

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej PBS Finanse S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest Spółka PBS Finanse S.A. (zwanej dalej „Grupą”) z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 29, obejmującego:

- (a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 28 461 tys. zł;
- (b) skonsolidowane sprawozdanie z dochodów całkowitych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące całkowitą stratę razem w kwocie 1 564 tys. zł;
- (c) skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 403 tys. zł;
- (d) skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 7 163 tys. zł;
- (e) informację dodatkową obejmującą wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej. Naszym zadaniem było wyrażenie, na podstawie przeprowadzonego badania, opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej lub innego organu nadzorującego jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330, z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej PBS Finanse S.A. (cd.)

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości;
- (b) standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Grupę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrwykowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Sprawozdanie z działalności Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności skonsolidowanego sprawozdania finansowego informujemy, że wchodzące w jego skład sprawozdania finansowe trzech jednostek zależnych sporządzone na 31 grudnia 2013 r. nie były badane przez biegłego rewidenta.

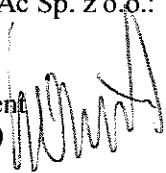
Udział tych sprawozdań w sumie bilansowej skonsolidowanego sprawozdania finansowego wynosi 13 %, zaś w wyniku finansowym wykazanym w skonsolidowanym sprawozdaniu 8 %.

Naszym zdaniem, z wyjątkiem wyżej opisanych ustaleń, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

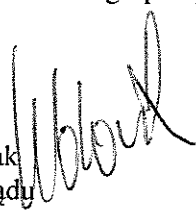
- (a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku;
- (b) zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- (c) jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki dominującej.

Działający w imieniu AdAc Sp. z o.o.:

Jarosław Wdowiak
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 9680



Jarosław Wdowiak
Wiceprezes Zarządu
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 9680



Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 2785

Kraków, 20 marca 2014 r.

Grupa kapitałowa PBS Finanse S.A.

**Raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r.**

Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej PBS Finanse S.A.

Niniejszy raport został sporządzony w związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest Spółka PBS Finanse S.A. z siedzibą w Sanoku, przy ulicy Mickiewicza 29 (zwanej dalej „Grupą”). Badaniu podlegało skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące:

- (a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 28 461 tys. zł;
- (b) skonsolidowane sprawozdanie z dochodów całkowitych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące całkowitą stratę razem w kwocie 1 564 tys. zł;
- (c) skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 403 tys. zł;
- (d) skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 7 163 tys. zł;
- (e) informację dodatkową obejmującą wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd jednostki dominującej oraz osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych jednostki dominującej, dnia 20 marca 2014 r. Raport powinien być odczytywany wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej PBS Finanse S.A. z dnia 20 marca 2014 r. dotyczącą wyżej opisanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



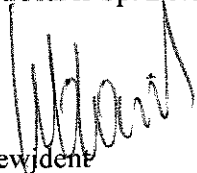
Opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wyraża ogólny wniosek wynikający z przeprowadzonego badania. Wniosek ten nie stanowi sumy ocen wyników badania poszczególnych pozycji sprawozdania bądź zagadnień, ale zakłada nadanie poszczególnym ustaleniom odpowiedniej wagi (istotności), uwzględniającej wpływ stwierdzonych faktów na rzetelność i prawidłowość skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Raport zawiera 11 kolejno ponumerowanych stron i składa się z następujących części:

	Strona
I. Ogólna charakterystyka Grupy	3
II. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	4
III. Charakterystyka wyników i sytuacji finansowej Grupy	5
IV. Charakterystyka wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	6
V. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta	11

Działający w imieniu AdAc Sp. z o.o.:

Jarosław Wdowiak
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 9680



Jarosław Wdowiak
Wiceprezes Zarządu
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 9680



Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 2785

Kraków, 20 marca 2014 r.

I. Ogólna charakterystyka Grupy

JEDNOSTKA DOMINUJĄCA	PBS Finanse S.A.
FORMA PRAWNA	Spółka Akcyjna
SIEDZIBA/ADRES ZARZĄDU	38-500 Sanok, ul. Mickiewicza 29
TELEFON/ FAX	+48 13 46 31 151
REJESTR KRS	Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Data wpisu: 6 grudnia 2001 r. Numer KRS: 0000069391.
ROZPOCZĘCIE DZIAŁALNOŚCI	Spółka została utworzona aktem notarialnym z dnia 11 grudnia 1991 r. Repertorium A nr 1098/91.
NIP	6870005496
REGON	370014314
WŁADZE JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Rada Nadzorcza Zarząd
PRZEDMIOT DZIAŁANIA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	– wszelkiego typu działalność produkcyjna, handlowa i usługowa branży mięsnej, – handel artykułami spożywczymi i artykułami gospodarstwa domowego, – działalność finansowa.
KIEROWNICTWO JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	Zarząd Spółki dominującej na dzień wydania opinii był jednoosobowy. Funkcję Prezesa Zarządu sprawuje Pan Jerzy Biel.
RADA NADZORCZA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	W skład Rady Nadzorczej na dzień wydania opinii wchodził: Pan Bogusław Stabryła Pan Grzegorz Rysz Pan Paweł Kołodziejczyk Pan Maciej Frankiewicz Pan Wojciech Błaż
ZATRUDNIENIE	Na dzień 31 grudnia 2013 spółka zatrudniała 77 osób.

W skład skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy na dzień 31 grudnia 2013 r. wchodzi sprawozdania finansowe następujących jednostek:

Nazwa jednostki	Metoda konsolidacji	Udział w kapitale	Podmiot badający sprawozdanie finansowe	Rodzaj opinii biegłego rewidenta z badania
Jednostka dominująca PBS Finanse S.A.			AdAc Sp. z o.o.	Bez zastrzeżeń
Jednostki zależne				
Carpatia – Meat Sp. z o.o.	Pełna	99,58%	-	Brak
Duet Sp. z o.o.	Pełna	99,90%	-	Brak
Newco Sp. z o.o.	Pełna	61,40%	-	Brak

II. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

- (a) AdAc Sp. z o.o. została wybrana na biegłego rewidenta jednostki dominującej uchwałą nr 1/X/2013 Rady Nadzorczej z dnia 9 lipca 2013 r. na podstawie paragrafu 12, ust. 3, lit. e) Statutu jednostki dominującej.
- (b) W imieniu podmiotu uprawnionego, badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Jarosława Wdowiaka numer ewidencyjny 9680.
- (c) AdAc Sp. z o.o. oraz biegły rewident przeprowadzający badanie są niezależni od jednostki dominującej i jednostek zależnych rozumieniu art. 56 Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 r. nr 77, poz. 694).
- (d) Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 19 sierpnia 2013 r. w okresie:
- badanie końcowe od 3 marca do 7 marca 2014 r.,
- w siedzibie Spółki oraz do dnia wydania niniejszego raportu w siedzibie AdAc Sp. z o.o..

III. Charakterystyka wyników i sytuacji finansowej Grupy

Poniższe komentarze przedstawiono w oparciu o wiedzę uzyskaną w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W badanym roku niżej opisane zjawiska miały istotny wpływ na wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową Grupy.

- Na koniec roku obrotowego aktywa Grupy wyniosły 28 461 tys. zł. W ciągu roku suma bilansowa zmniejszyła się nieznacznie, bo o 110 tys. zł tj. o 0,4%.
- Największymi pozycjami aktywów Grupy są inwestycje długoterminowe w kwocie 16 790 tys. zł, co stanowi 59,0 % sumy bilansowej oraz rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 4 491 tys. zł stanowiące 15,8 % sumy aktywów. W roku badanym nastąpił wzrost inwestycji długoterminowych o 5 663 tys. zł (tj. o 50,9 %) w związku z zainwestowaniem przez jednostkę dominującą wolnych środków pieniężnych w obligacje wyemitowane głównie przez Getin Noble Bank. Rzeczowe aktywa trwałe zwiększyły się w porównaniu do roku ubiegłego o 1 118 tys. zł (tj. o 33,1 %).
- W wyniku zmniejszenia się inwestycji krótkoterminowych pogorszeniu uległy wskaźniki płynności bieżący (I) oraz zastrzony (II), które na koniec roku badanego wyniosły odpowiednio 3,03 i 3,02; zaś w roku poprzednim osiągnęły wartość 7,33 i 7,32. Poziom wskaźników płynności kształtuje się nadal powyżej ogólnie przyjętych norm gwarantujących bezpieczeństwo finansowe Grupy.
- Największą pozycją kapitałów obcych były zobowiązania krótkoterminowe wynoszące 1 860 tys. zł, co stanowi 6,5 % sumy bilansowej. W roku badanym nastąpił wzrost tej pozycji o 268 tys. zł, tj. o 16,8%.
- Nieznacznemu pogorszeniu uległa struktura zadłużenia Grupy. Stopa zadłużenia zwiększyła się z 8 % w końcu roku ubiegłego do 9 % w końcu roku obecnego.
- Ogółem przychody ze sprzedaży w Grupie wyniosły 11 001 tys. zł i spadły o 5 % w porównaniu do roku poprzedniego. Podstawową działalnością Grupy w bieżącym roku obrotowym był handel wyrobami mięsnymi oraz świadczenie usług finansowych.
- Koszty operacyjne w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszyły się o 711 tys. zł tj. o 5 %, a więc w tempie zbliżonym do spadku przychodów ze sprzedaży. Na koniec okresu koszty operacyjne wynoszą ogółem 13 925 tys. zł.
- Grupa za rok bieżący wygenerowała stratę netto w wysokości 1 581 tys. zł, związku z tym wskaźniki rentowności przyjmują ujemne wartości.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kontynuacji działalności.

Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r.

IV. Charakterystyka wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ
na 31 grudnia 2013 r.

	31.12.2012 r. '000 zł	31.12.2013 r. '000 zł	Zmiana '000 zł	Zmiana %	31.12.2012 r. Struktura %	31.12.2013 r. Struktura %
AKTYWA						
Aktywa trwałe						
Wartości niematerialne i prawne	75	49	(26)	(34,7%)	0,3%	0,2%
Rzeczowe aktywa trwałe	3 373	4 491	1 118	33,1%	11,8%	15,8%
Inwestycje długoterminowe	11 127	16 790	5 663	50,9%	38,9%	59,0%
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5	2	(3)	(60,0%)	-	-
	14 580	21 332	6 752	46,3%	51,0%	75,0%
Aktywa obrotowe						
Zapasy	25	19	(6)	(24,0%)	0,1%	0,1%
Należności krótkoterminowe	2 638	3 039	401	15,2%	9,2%	10,6%
Inwestycje krótkoterminowe	11 270	3 991	(7 279)	(64,6%)	39,5%	14,0%
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	58	80	22	37,9%	0,2%	0,3%
	13 991	7 129	(6 862)	(49,0%)	49,0%	25,0%
Ogółem aktywa	28 571	28 461	(110)	(0,4%)	100,0%	100,0%



Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r.

IV. Charakterystyka wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego cd.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ
na 31 grudnia 2013 r. (cd.)

	31.12.2012 r. '000 zł	31.12.2013 r. '000 zł	Zmiana '000 zł	Zmiana %	31.12.2012 r. Struktura %	31.12.2013 r. Struktura %
PASYWA						
Kapitał własny						
Kapitał podstawowy	29 266	29 266	-	-	102,4%	102,8%
Pozostałe kapitały	3 410	4 512	1 102	32,3%	11,9%	15,9%
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(4 776)	(6 300)	(1 524)	31,9%	(16,7%)	(22,1%)
Zysk (strata) netto	(1 620)	(1 581)	39	(2,4%)	(5,7%)	(5,6%)
	26 280	25 897	(383)	(1,5%)	91,9%	91,0%
Kapitały mniejszości	22	2	(20)	(90,9%)	0,1%	-
Ujemna wartość firmy	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania						
Rezerwy na podatek odroczone	89	31	(58)	(65,2%)	0,3%	0,1%
Zobowiązania długoterminowe	271	177	(94)	(34,7%)	0,9%	0,6%
Zobowiązania krótkoterminowe	1 592	1 860	268	16,8%	5,6%	6,6%
Rozliczenia międzyokresowe	317	494	177	55,8%	1,2%	1,7%
	2 269	2 562	293	12,9%	8,0%	9,0%
Ogółem pasywa	28 571	28 461	(110)	(0,4%)	100,0%	100,0%

Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r.

IV. Charakterystyka wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego cd.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z DOCHODÓW CAŁKOWITYCH
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r.

Komentarz	2012-12-31 tys. zł	2013-12-31 tys. zł	Zmiana tys. zł	Zmiana %	Ubiegły okres struktura %	Bieżący okres struktura %
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	11 608	11 001	(607)	(5%)	100%	100%
Koszty sprzedaży produktów, towarów i materiałów	(12 189)	(11 706)	483	(4%)	(105%)	(106%)
Strata brutto ze sprzedaży	(581)	(705)	(124)	21%	(5%)	(6%)
Koszty sprzedaży	(14)	(15)	(1)	7%	(0%)	(0%)
Koszty ogólnego zarządu	(2 433)	(2 204)	229	(9%)	(21%)	(20%)
Strata ze sprzedaży	(3 028)	(2 924)	104	(3%)	(26%)	(26%)
Pozostałe przychody operacyjne	282	158	(124)	(44%)	2%	1%
Pozostałe koszty operacyjne	(93)	(93)	-	-	(1%)	(1%)
Strata z działalności operacyjnej	(2 839)	(2 859)	(20)	1%	(25%)	(26%)
Przychody finansowe	1 366	1 067	(299)	(22%)	13%	10%
Koszty finansowe	(69)	(335)	(266)	386%	(1%)	(3%)
Strata z działalności gospodarczej	(1 542)	(2 127)	(585)	38%	(13%)	(19%)
Strata brutto	(1 542)	(2 127)	(585)	38%	(13%)	(19%)
Podatek dochodowy	(94)	531	625	(665%)	(1%)	5%
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	16	15	(1)	(6%)	0%	0%
Zyski mniejszości	-	-	-	-	-	-
Strata netto	(1 620)	(1 581)	39	(2%)	(14%)	(14%)

IV. Charakterystyka wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego cd.

Przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Grupy

Działalność gospodarczą Grupy, jej wynik finansowy za rok obrotowy oraz sytuację majątkową i finansową na dzień bilansowy w porównaniu do okresów poprzedzających charakteryzują następujące wskaźniki:

	2011 r.	2012 r.	2013 r.
Wskaźniki rentowności			
- rentowność sprzedaży netto	(21%)	(14%)	(14%)
- rentowność sprzedaży brutto	(17%)	(26%)	(27%)
- ogólna rentowność kapitału	(9%)	(6%)	(6%)
Wskaźniki zadłużenia			
- stopa zadłużenia	8%	8%	9%
Wskaźniki płynności			
- płynności I	7,98	7,33	3,03
- płynności II	7,96	7,32	3,02

IV. Charakterystyka wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego cd.**Kapitał własny**

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał podstawowy Grupy stanowi kapitał podstawowy jednostki dominującej i wynosił 29 266 tys. zł. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 25 899 tys. zł.

Na 31 grudnia 2013 r. struktura właścicielska kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

Akcjonariusz	Procent posiadanych akcji
Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku	64,25%
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	6,05%
Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	29,70%
Pozostali	
Razem	100,00%

Działalność Grupy w poprzednim roku obrotowym zamknęła się stratą netto w wysokości 1 581 tys. zł.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za poprzedzający rok obrotowy zostało zatwierdzone uchwałą nr 5 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy PBS Finanse S.A. z dnia 3 czerwca 2013 r.

V. Stwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta

- (a) Zarząd jednostki dominującej przedstawił w toku badania żądane informacje, wyjaśnienia i oświadczenia niezbędne dla potrzeb badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- (b) Zakres badania nie był ograniczony.
- (c) Nie wystąpiły istotne odstępstwa od zasad konsolidacji określonych w ustawie o rachunkowości, przepisach wydanych na jej podstawie oraz międzynarodowych standardach rachunkowości.
- (d) Jednostka dominująca prawidłowo i kompletnie prowadzi dokumentację konsolidacyjną. Wyłączenia, korekty i inne procedury konsolidacyjne dokumentowane są w sposób przejrzysty.
- (e) Przyjęte w Grupie zasady i metody wyceny oraz wykazywania danych są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i są stosowane w sposób ciągły.
- (f) Sprawozdanie z działalności Grupy uwzględnia za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.
- (g) W czasie badania nie stwierdzono istotnych naruszeń prawa ani statutu jednostki dominującej wpływających na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
- (h) Konsolidacja kapitałów oraz ustalenie kapitału mniejszości zostały przeprowadzone prawidłowo.
- (i) Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) zostały dokonane prawidłowo.
- (j) Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, obejmujące opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, przedstawiają wszystkie istotne informacje określone przez Informacja dodatkowa, przedstawia wszystkie istotne informacje wymagane przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.
- (k) Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. zostało zbadane przez Jarosława Wdowiaka, biegłego rewidenta numer ewidencyjny 9680, działającego w imieniu AdAc Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 2785. Biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń z uwagą objaśniającą.
- (l) Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za poprzedzający rok obrotowy zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10 czerwca 2013 r.