



Kraków, 31.03.2014

MFO S.A.
Sochaczew, Polska

Opinia niezależnego biegłego rewidenta
wraz z raportem uzupełniającym
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2013

ECA Seredyński i Wspólnicy Sp.k.
ul. Moniuszki 50, 31-523 Kraków
tel.: +48 12 417 78 00, e-mail: biuro@ecagroup.pl
NIP: 677-227-28-88 | REGON: 120266794 | KRS: 0000418856
Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie XI Wydział Gospodarczy KRS
Nr konta: ING Bank Śląski S.A. 26 1050 1285 1000 0023 0587 7686
www.ecagroup.pl

Biuro w Warszawie | ul. Gdańska 45 A, 01-633 Warszawa
Biuro w Poznaniu | ul. Noskowskiego 2/3a, 61-704 Poznań
Biuro we Wrocławiu | ul. W. Jagiełły 3/54, 50-201 Wrocław
Biuro w Zabrzu | ul. B. Hagera 41, 41-800 Zabrze
Biuro w Łodzi | ul. Łagiewnicka 54/56, 91-463 Łódź

MFO S.A.

**OPINIA NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA Z
BADANIA SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO**

**OPINIA NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Dla Zgromadzenia Akcjonariuszy

Opinia o jednostkowym sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego firmy MFO S.A., z siedzibą w Sochaczewie, na które składa się sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31.12.2013 r., sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r., poz.330, z późn. zm.), zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości;
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.
3. przepisów Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie 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 jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrównowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Opinia

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanej jednostki na dzień 31.12.2013, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2013 do 31.12.2013;
2. 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;
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

Szczegółne objaśnienia na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności Spółki

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33, poz. 259), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kraków, 31.03.2014



Michał Kołosowski
Nr ewidencyjny 11117
Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie
i reprezentujący podmiot
ECA Seredyński i Wspólnicy Sp.k.
Nr 3115



Podmiot uprawniony do badania sprawozdań
finansowych
ECA Seredyński i Wspólnicy Sp. k.
Nr 3115