



Telefon: +48 22 543 16 00
Telefax: +48 22 543 16 01
E-mail: office@bdo.pl
Internet: www.bdo.pl

BDO Sp. z o.o.
ul. Postępu 12,
02-676 Warszawa
Polska

Capital Service S.A.
Ul. Janusza Korczaka 73
07-409 Ostrołęka

Raport
niezależnego biegłego rewidenta
z przeglądu śródrocznej informacji finansowej
za okres
od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2016 roku

BDO Sp. z o.o. Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS: 0000293339, Kapitał zakładowy: 1.000.000 PLN., NIP 108-000-42-12. Biura regionalne BDO: Katowice 40-007, ul. Uniwersytecka 13, tel: +48 32 661 06 00, katowice@bdo.pl; Kraków 31-548, Al. Pokoju 1, tel: +48 12 378 69 00, krakow@bdo.pl; Poznań 60-650, ul. Piątkowska 165, tel: +48 61 622 57 00, poznan@bdo.pl; Wrocław 53-332, ul. Powstańców Śląskich 7a, tel: +48 71 734 28 00, wroclaw@bdo.pl

BDO Sp. z o.o. jest członkiem BDO International Limited, brytyjskiej spółki i częścią międzynarodowej sieci BDO, złożonej z niezależnych spółek członkowskich.

Raport
niezależnego biegłego rewidenta
z przeglądu śródrocznej informacji finansowej
za okres
od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2016 roku
dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Capital Service S.A.

Przeprowadziliśmy przegląd załączonej śródrocznej informacji finansowej Capital Service S.A. („Spółka”) z siedzibą w Ostrołęce, ul. Janusza Korczaka 73, na które składa się:

- bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2016 roku,
- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2016 roku,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2016 roku,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2016 roku.

Za zgodność tej śródrocznej informacji finansowej przygotowanej według zasad rachunkowości określonych w ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) odpowiada Zarząd Spółki.

Naszym zadaniem było przeprowadzenie przeglądu tej śródrocznej informacji finansowej.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do postanowień krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Standardy nakładają na nas obowiązek zaplanowania i przeprowadzenia przeglądu w taki sposób, aby uzyskać umiarkowaną pewność, że śródroczna informacja finansowa nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

Przegląd przeprowadziliśmy głównie drogą analizy danych zawartych w śródrocznej informacji finansowej, wglądu w księgi rachunkowe, a także wykorzystania informacji uzyskanych od kierownictwa oraz osób odpowiedzialnych za finanse i rachunkowość jednostki.

Zakres i metoda przeglądu śródrocznej informacji finansowej istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wyrażanej o zgodności rocznego sprawozdania finansowego z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz o jego rzetelności i jasności, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonej śródrocznej informacji finansowej.

Wycena pożyczek ratalnych dokonywana jest według skorygowanej ceny nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W trakcie przeglądu stwierdziliśmy, że nie wszystkie opłaty pobierane i ponoszone przez Spółkę uwzględniane są w kalkulacji efektywnej stopy procentowej i są rozpoznawane jako przychód i koszt w dacie podpisania umowy lub poniesienia kosztu.

Wartość tych opłat wykazana jako przychód okresu objętego przeglądem wynosi 8.780 tysięcy

złoty^{ch} p. z o.o. Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS: 0000293339, Kapitał zakładowy: 1.000.000 PLN., NIP 108-000-42-12. Biura regionalne BDO: Katowice 40-007, ul. Uniwersytecka 13, tel: +48 32 661 06 00, katowice@bdo.pl; Kraków 31-548, Al. Pokoju 1, tel: +48 12 378 69 00, krakow@bdo.pl; Poznań 60-650, ul. Piątkowska 165, tel: +48 61 622 57 00, poznan@bdo.pl; Wrocław 53-332, ul. Powstańców Śląskich 7a, tel: +48 71 734 28 00, wroclaw@bdo.pl

Nie jesteśmy w stanie określić jakby zmieniła się wycena pożyczek ratalnych gdyby wszystkie przychody i koszty rozliczane były z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej w okresie trwania pożyczki.

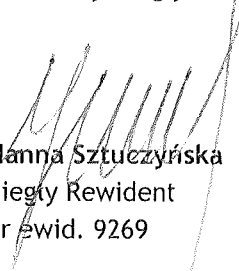
Z wyjątkiem powyższego na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie zidentyfikowaliśmy innych kwestii, które nie pozwoliłyby stwierdzić, że śródroczna informacja finansowa została przygotowana, we wszystkich istotnych aspektach według zasad rachunkowości określonych w Ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047)

Warszawa, 30 sierpnia 2016 roku

BDO Sp. z o.o.
ul. Postępu 12
02-676 Warszawa

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3355

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie:



Hanna Sztuczyńska
Biegły Rewident
nr ewid. 9269