

**OPINIA NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA**
dotycząca
skonsolidowanego sprawozdania finansowego

**GRUPY KAPITAŁOWEJ
LOYD S.A.**

za okres 1.01.2015 r. - 31.12.2015 r.

Katowice, 26 czerwca 2016 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy,
Rady Nadzorczej i Zarządu

z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej
LOYD S.A.
w Warszawie

za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, dla której jednostką dominującą jest Loyd Spółka Akcyjna z siedzibą przy Al. Jerozolimskich 123A, w Warszawie („Jednostka Dominująca”), na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r. po stronie aktywów i pasywów wykazujący sumę 40 984 752,48 złotych,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zysk netto w kwocie 2 393 365,94 złotych,
- zestawienia zmian w kapitale własnym wykazujące zwiększenia kapitału własnego o kwotę 2 491 740,55 złotych,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący spadek stanu środków pieniężnych o kwotę 457 246,75 złotych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest kierownik jednostki dominującej.

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 Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

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

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- przepisów rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330),
- krajowych 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 jednostkę dominującą oraz jednostki zależne zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - podstaw, 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.

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2014 r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1.01.2014 r. do 31.12.2014 r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityka) rachunkowości Grupą Kapitałową oraz przepisami wydanych na podstawie powołanej wyżej ustawy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzenia przez inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz.U. Nr 169, poz. 1327);
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne.



Andrzej Pulut
Kluczowy Biegły Rewident nr ew. 10972
Przeprowadzający badanie w imieniu,

CAISHEN AUDYT Sp. z o.o.
Katowice, ul. Dyrekcyjna 10
Podmiot uprawniony Nr 3789

Katowice, 26 czerwiec 2016 r.

