

RAPORT Z PRZEGLĄDU
SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

sporządzonego
za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r.

PBS FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA



RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
PBS FINANSE Spółka Akcyjna**

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego PBS Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 29 (dalej: „Jednostka” lub „Spółka”), sporządzonego na dzień 30.06.2025 r. i za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r., na które składają się: śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej, śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz wybrane inne informacje objaśniające (dalej „śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe”).

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie tego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Naszym zadaniem było sformułowanie wniosku na temat tego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego w oparciu o przeprowadzony przegląd.

Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Krajowego Standardu Przeglądu 2410 „Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410, przyjętego uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 r. (z późn. zm).

Przegląd skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowe, oraz przeprowadzeniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu.

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 roku (z późn. zm). Na skutek tego przegląd nie wystarcza do uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania o załączonym skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzamy, że nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że załączone śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, ogłoszonego w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – odzwierciedlenie niepewności istotnej należności

Zwracamy uwagę na noty nr 11, 17 oraz 19 informacji dodatkowej, w których poinformowano o niepewności związanej z dochodzeniem na drodze sądowej powstałej w 2020 r. należności w kwocie 934 tys. zł, kwestionowanej przez dłużnika z uwagi na podniesienie zarzutu potrącenia z inną wierzytelnością, na którą Spółka utworzyła rezerwę w 2020 r.

Nasz wniosek z przeglądu nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej kwestii.

Katowice/Kraków, dnia 30 września 2025 roku

Joanna Baran, nr w rejestrze 12276

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający przegląd w imieniu

Grupa Gumułka – Audyt Sp. z o.o. Sp.k.

ul. Matejki Jana 4, 40-077 Katowice

(firma audytorska wpisana na listę firm audytorskich pod nr 3975)