

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
pre VALNÉ ZHROMAŽDENIE SPOLOČNÍKOV
D+D FINANCE s.r.o.,
Nové Mesto nad Váhom
IČO: 36 327 981

Uskutočnil som audit pripojenej účtovnej závierky spoločnosti D+D FINANCE s.r.o., Nové Mesto nad Váhom, ktorá obsahuje Súvahu zostavenú k 31. decembru 2013, súvisiaci Výkaz ziskov a strát a Poznámky za rok končiaci k tomuto dátumu, ako aj prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť vedenia spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Mojou zodpovednosťou je vyjadriť stanovisko k tejto účtovnej závierke na základe môjho auditu. Audit som vykonal v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov mám dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby som získal primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód, primeranosť účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Som presvedčený, že audítorské dôkazy, ktoré som získal, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre moje audítorské stanovisko.

Názor audítora

Podľa môjho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti D+D FINANCE s.r.o., Nové Mesto nad Váhom k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Zdôraznenie skutočností:

Bez vplyvu na moje stanovisko upozorňujem na skutočnosť, že existuje zvýšené podnikateľské riziko pre pokles významných a bonitných klientov. Finančná situácia obyvateľstva SR sa prejavuje v rastúcej platobnej neschopnosti klientov spoločnosti D+D Finance, s.r.o., čo sa prejavuje vo viacerých ukazovateľoch. Rastú objemy zlyhaných úverov, na ktoré sa následne musia tvoriť opravné položky, a to sa prejavuje v poklese zisku, či v obmedzovaní poskytovania úverov. Dôsledkom rastúcej opatrnosti v poskytovaní spotrebiteľských úverov a neistoty z budúceho vývoja je ochladzovanie úverovej aktivity, a stagnácia rastu poskytovaných úverov.

Ing. Pavel Pipita
Certifikovaný audítor,
Licencia SKAU č. 419,

Adresa:

Ul. Trenčianska 82/21, 018 51 Nová Dubnica

Nová Dubnica, 22. marca 2014

