

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej spółki Fince Holding S.A. w restrukturyzacji

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Odmowa wyrażenia opinii

Zostaliśmy zaangażowani do zbadania rocznego sprawozdania finansowego **Fince Holding S.A. w restrukturyzacji** („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Sycowskiej 44, które zawiera bilans na dzień 31 grudnia 2020 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

Nie wyrażamy opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym. Wobec znaczenia spraw opisanych w sekcji *Podstawa odmowy wyrażenia opinii* nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania, aby stanowiły one podstawę dla opinii z badania na temat tego sprawozdania finansowego.

Podstawa odmowy wyrażenia opinii

W dniu 19 marca 2019 roku Spółka złożyła wniosek o ogłoszenie upadłości do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, który 28 marca 2019 roku został cofnięty, a postępowanie w sprawie ogłoszenia upadłości zostało umorzone w dniu 29 marca 2019 roku. W dniu 3 lipca 2020 roku w Spółce otwarto postępowanie sanacyjne. W roku bieżącym Spółka przygotowała Plan Restrukturyzacyjny postępowania sanacyjnego, który nosi datę 9 marca 2021 roku. W propozycjach układowych Spółka zaproponowała obniżenie kwoty głównej zobowiązań w wysokości od 15% do 75 % w zależności od grupy wierzytelności oraz redukcję odsetek od zobowiązań w wysokości 100%. W ramach działań restrukturyzacyjnych doszło w roku 2020 do połączenia spółek Grupy Kapitałowej Fince Holding SA i wykreślenia z Krajowego Rejestru Sądowego spółek: Auto-Spa Sp. z o.o. , Beta Myjnie Sp. z o.o., Auto-Spa Sp. z o.o. 1 S.K.A., Auto-Spa Sp. z o.o. T1 S.K.A.

Do dnia zakończenia badania propozycje układowe złożone do sądu nie zostały jeszcze zaakceptowane a wynik postępowania sanacyjnego nie jest znany. Pomimo powyższych okoliczności, Zarząd Spółki sporządził sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności Spółki i równocześnie poinformował w sprawozdaniu finansowym i w sprawozdaniu z działalności o postępowaniu restrukturyzacyjnym. Jednakże, na dzień niniejszego stanowiska, nie przedstawiono nam informacji wskazujących na potwierdzone możliwości prowadzenia dalszej działalności operacyjnej Spółki bez uzyskania porozumienia z wierzycielami Spółki bądź znaczącego wsparcia finansowego od stron trzecich. Bez pozyskania dodatkowych zewnętrznych źródeł finansowania oraz ostatecznego porozumienia z wierzycielami możliwość kontynuowania działalności przez Spółkę jest istotnie ograniczona, co wskazuje na istnienie znaczącej niepewności, co do zdolności Spółki do dalszej kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości.

Wszystkie powyższe okoliczności wskazują na istnienie istotnej niepewności, co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuacji działalności Spółki i nie zawiera korekt dotyczących odmiennych zasad wyceny i klasyfikacji aktywów i zobowiązań, które mogłyby okazać się konieczne, gdyby Spółka nie była w stanie kontynuować swojej działalności gospodarczej w okresie, co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym. Biorąc jednakże pod uwagę istotność tych okoliczności, nie jesteśmy w stanie stwierdzić, czy założenie kontynuacji działalności Spółki jest zasadne.

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku Spółka poniosła stratę na sprzedaży w wysokości 2.230.463, 54 zł, a strata netto wyniosła 7.015.362,60 zł. Kapitał własny jest ujemny i wynosi 3.907.487,06 zł. Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31 grudnia 2020 roku przewyższały aktywa obrotowe blisko czterdzieści sześć razy. Skumulowana strata netto wyniosła 42.958.561,07 zł. Przychody operacyjne ze sprzedaży wyniosły jedynie 946.486,65 zł, a z upłynienia majątku trwałego 470.049 zł. W pasywach bilansu Spółka wykazała zobowiązania z tytułu emisji obligacji w kwocie 2.688.000 zł z terminem zapadalności przypadającym na 2020 rok. Na dzień bilansowy Spółka utraciła płynność a na dzień wydania niniejszego sprawozdania nie przedstawiła dowodów, z których wynikałoby, że poprawa wyników finansowych i płynności nastąpi w najbliższym okresie. Powyższe okoliczności wskazują, że istnieje znacząca niepewność i poważne zagrożenie, co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Spółka nie utworzyła rezerwy w sprawozdaniu finansowym na koszty restrukturyzacji, mimo sporządzenia wstępnego planu restrukturyzacyjnego w roku 2020. Do dnia zakończenia badania biegłego nie przedstawiono oszacowania kosztów postępowania restrukturyzacyjnego.

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka wykazała wartość środków trwałych w kwocie 8.077.304,27 zł. Z przedstawionego nam oraz złożonego do sądu Planu Restrukturyzacyjnego wynika, że oszacowana przez w nim wartość środków trwałych wynosi jedynie 1.823.619,36 zł, a zatem jest zatem znacząco niższa, aniżeli wartość ujawniona w sprawozdaniu finansowym. Spółka nie przedstawiła nam innych dokumentów, z których wynikałoby, iż przeprowadziła test na utratę wartości środków trwałych, potwierdzający kwotę ujawnioną w sprawozdaniu finansowym.

Ze względu na potencjalne wzajemne oddziaływanie wszystkich powyższych niepewności i ich możliwy skumulowany wpływ na roczne sprawozdanie finansowe, nie jest możliwe, aby sformułować opinię na temat załączonego rocznego sprawozdania finansowego.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Kwestie opisane w sekcji *Podstawa odmowy wyrażenia opinii* we wcześniejszej części niniejszego sprawozdania stanowią kluczowe sprawy z badania.

Odpowiedzialność Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 217), przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości,

z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Jesteśmy odpowiedzialni za zbadanie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t. j. Dz. U. z 2020 r., poz. 415 z późn. zm.). Jednakże, ze względu na sprawy opisane w naszym sprawozdaniu w sekcji *Podstawa odmowy wyrażenia opinii*, nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania, aby stanowiły one podstawę dla opinii z badania na temat tego sprawozdania finansowego.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza odmowa wyrażenia opinii z badania załączonego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

W przedstawionej sytuacji odmowy wyrażenia opinii z badania sprawozdania finansowego, za bezprzedmiotowe uznaliśmy rozpatrywanie sprawozdania z działalności Spółki za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Leszek Bej.

Działający w imieniu Grupa Audyt Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Piłsudskiego 5/1 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 2637 w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

*Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym*

Leszek Bej
Kluczowy biegły rewident

Nr w rej. 9674

Wrocław, 9 października 2021 roku