



POL-TAX 3 Sp. z o.o.
ul. Bora Komorowskiego 56C lok.91
03-982 Warszawa

+48 (22) 616 55 11
+48 (22) 616 55 12
biuro@pol-tax.pl

**RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU
ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku jednostki:

„FAST FINANCE S.A.” w restrukturyzacji

z siedzibą we Wrocławiu (50-556), ul. Borowska 283B



POL-TAX 3 Sp. z o.o.
ul. Bora Komorowskiego 56C lok.91
03-982 Warszawa

+48 (22) 616 55 11
+48 (22) 616 55 12
biuro@pol-tax.pl

L. dz. 1-M/06/XII/21

Warszawa, dnia 06.12.2021 r.

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego spółki „FAST FINANCE S.A.” w restrukturyzacji z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Borowskiej 283B (dalej: „Spółka”), na które składają się: śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2021 roku, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku oraz wybrane informacje dodatkowe i objaśniające (dalej „śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe”).

Odpowiedzialność Zarządu Spółki

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

Odpowiedzialność Biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za sformułowanie wniosku na temat śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu.

Zakres przeglądu

Przegląd przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 Przegląd śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki przyjętym uchwałą nr 3436/52e/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 8 kwietnia 2019 roku.

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

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzane 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 późniejszymi zmianami) i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania na temat tego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniami

1. Zwracamy uwagę na nieprawidłowo funkcjonującą w poprzednich okresach kontrolę wewnętrzną, która umożliwiła Zarządowi działającemu w 2018 i pierwszej połowie 2019 roku wykonanie działań na szkodę Spółki. Potencjalne skutki zdarzeń tamtego okresu mogą mieć wpływ na badane sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy kończący się 30.09.2021 r. O naruszeniach tych Zarząd Spółki działający w drugiej połowie 2019 roku i 2020 roku poinformował biegłych rewidentów oraz odpowiednie organy. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie ujawnia odpowiednio tej sprawy.
2. W nocy 22 informacji dodatkowych do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Kierownik Spółki przedstawił informacje dotyczące rozpoznanej w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym wartości Pozostałych aktywów finansowych o wartości 1.242 tysięcy złotych, w postaci „Nieruchomości i praw majątkowych przeznaczonych do obrotu”. Test na utratę wartości bilansowej Pozostałych aktywów finansowych nie wykazał utarty wartości. Zwracamy uwagę na fakt, że u podstaw testu na utratę wartości leżą oczekiwane przepływy pieniężne zależne od zdarzeń przyszłych, których wystąpienie nie jest jednak pewne. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie ujawnia odpowiednio tej sprawy.

3. Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych naszym zdaniem ujawnień w zakresie:
- dokonanych korekt błędów podstawowych oraz ich wpływie na dane finansowe w pozycjach sprawozdania oraz
 - istotnych wartościach opartych na profesjonalnym osądzie i szacunkach.

Wniosek z zastrzeżeniem

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu, za wyjątkiem niekompletnych ujawnień dotyczących informacji opisanych w sekcji „Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniami”, nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby nam sądzić, że 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.

Znacząca niepewność związana z kontynuacją działalności

W Informacji Dodatkowej do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 września 2021 roku Kierownik Jednostki opisał okoliczności, które w ocenie Zarządu pozwalają na przyjęcie założenia o kontynuowaniu przez Spółkę działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Z uwagi na decyzję sądu o otwarciu postępowania układowego oraz na działania podejmowane przez Zarządcę, które mają na celu doprowadzenie do uzdrowienia Spółki, a w konsekwencji zawarcia układu z wierzycielami i umożliwienie dalszego funkcjonowania Spółki, skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działania. Przygotowana została aktualizacja planu restrukturyzacyjnego, ustalona została ostateczna lista wierzytelności, gdzie aktywność współpracy z wierzycielami doprowadziła do wycofania przez nich sprzeciwów do listy. Dokonany został test prywatnego wierzyciela i rozesłany do wierzycieli będących wierzycielami publicznoprawnymi w celu wypowiedzenia się przez nich co do zawarcia układu i że układ stanowić będzie możliwość spłaty w całości wierzytelności powstałych przed otwarciem postępowania restrukturyzacyjnego. Sąd wyznaczył na dzień 17 grudnia 2021 roku termin zgromadzenia wierzycieli w celu głosowania nad układem. Opisane przez Kierownika Jednostki okoliczności wskazują na istnienie istotnej niepewności, która może budzić znaczące wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę. W opinii Kierownika Jednostki zawarcie układu jest wysoce prawdopodobne, a w konsekwencji również realizacja pozostałych działań restrukturyzacyjnych, co stwarza realną szansę oddłużenia Spółki oraz stopniową poprawę wyników finansowych. Zarząd oraz Zarządca Spółki porozumeli się ze wszystkimi największymi wierzycielami. Podmioty te nie tylko deklarują oddanie głosu za propozycjami układowymi,

ale także od ponad roku finansują działalność Spółki w ten sposób, że zlecieli w długoterminowych umowach za wynagrodzeniem obsługę pakietów wierzytelności do nich należących. Powyższe warunki, łącznie z innymi informacjami opisanymi w Informacji Dodatkowej, wskazują na istnienie istotnej niepewności, która może powodować poważne wątpliwości, co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Sprawozdanie finansowe nie zawiera korekt, które byłyby niezbędne, gdyby założenie kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości okazało się nieuzasadnione. Nasz wniosek nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do powyższej kwestii.

Znacząca niepewność związana z wyceną obligacji

W nocie 28 informacji dodatkowych do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Kierownik Spółki przedstawił informacje dotyczące rozpoznanej w skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym wartości „Kredytów i pożyczek” o wartości 16.517 tysięcy złotych, w postaci otrzymanych pożyczek i wyemitowanych obligacji wycenionych według skorygowanej ceny nabycia. Zwracamy uwagę na fakt, że wycena według skorygowanej ceny nabycia została przeprowadzona w oparciu o plany finansowe uwzględniające efekty działań restrukturyzacyjnych. W związku z tym, że realizacja planów obarczona jest wieloma istotnymi niepewnościami nie jesteśmy w stanie potwierdzić, że kwota „Kredytów i pożyczek” została ujęta w prawidłowej wysokości. Nasz wniosek nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do powyższej kwestii.

Warszawa, dnia 6 grudnia 2021 roku

.....
Marta Skworc

Biegły Rewident nr ewid. w rej. KRBR 13422

Kluczowy Biegły Rewident przeprowadzający przegląd

w imieniu POL-TAX 3 Sp. z o.o.

firmy audytorskiej nr 4091

ul. Bora Komorowskiego 56C lok. 91

03-982 Warszawa