

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

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

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Odmowa wyrażenia opinii

Zostaliśmy zaangażowani do zbadania rocznego sprawozdania finansowego **Fince Holding S.A.** („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Sycowskiej 44, które zawiera bilans na dzień 31 grudnia 2019 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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

1. Aktywność gospodarcza Spółki przejawia się jedynie w posiadaniu inwestycji długoterminowych w innych podmiotach gospodarczych i ewentualnym czerpaniu z nich korzyści finansowych. W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2019 roku Spółka poniosła stratę na działalności operacyjnej w wysokości 115.009,86 zł, a strata netto wyniosła 5.639.218,32 zł. Zobowiązania krótkoterminowe na dzień 31 grudnia 2019 roku przewyższały aktywa obrotowe blisko sześćdziesięciokrotnie. Skumulowana strata netto z ubiegłych okresów wyniosła 7.726.648,25 zł. Suma przychodów Spółki ze wszystkich rodzajów jej działalności wyniosła jedynie 729.235,97 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 miała trudną sytuację płatniczą a na dzień wydania niniejszego sprawozdania nie przedstawiła dowodów, z których wynikałoby, że poprawa płynności nastąpi w najbliższym okresie.
Zarząd Spółki sporządził załączone sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności Spółki i równocześnie poinformował w sprawozdaniu finansowym o poważnym zagrożeniu kontynuacji działalności. 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 7 lipca 2020 roku w Spółce otwarto postępowanie sanacyjne. Wszystkie powyższe okoliczności wskazują, że istnieje znacząca niepewność i poważne zagrożenie, co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.
2. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku bilans Spółki wykazuje inwestycje w jednostkach powiązanych wycenione według kosztu, w łącznej wartości 17.740.077,09 zł, stanowiące łącznie 81,2 % aktywów Spółki. Zarząd Spółki przedstawił nam, nie poddane badaniu przez biegłego rewidenta, sprawozdania finansowe tych jednostek na podstawie których, powzięliśmy wątpliwość, czy inwestycje w te jednostki nie powinny podlegać ocenie ewentualnej utraty ich wartości. W rezultacie tego, nie byliśmy w stanie potwierdzić istnienia powyższych inwestycji, jak również ustalić, czy konieczne byłyby jakiegokolwiek korekty z tytułu utraty wartości. Do dnia wydania niniejszego sprawozdania z badania Zarząd Spółki nie przedstawił wystarczających i odpowiednich dowodów potwierdzających możliwość uzyskania korzyści ekonomicznych z tych aktywów w najbliższym okresie. Na dzień wydania niniejszego sprawozdania wartość bilansowa inwestycji w jednostkach uległa zmniejszeniu ze względu na dokonane procedury połączenia ze spółkami zależnymi Auto- Spa Sp. z o.o., Beta Myjnie Sp. z o.o., T1 S.K.A. raz 1 S.K.A.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas naszego badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia. Poza kwestiami opisanymi w sekcji *Podstawa odmowy wyrażenia opinii* uznaliśmy poniższe sprawy za kluczowe sprawy badania, o których informujemy w naszym badaniu.

Kluczowe sprawy badania	Nasze procedury
<p>Udziały i akcje w jednostkach powiązanych</p> <p>Na dzień 31 grudnia 2019 roku Spółka wykazała w tej pozycji kwotę 17.740.077,09 zł. Udziały i akcje są narażone na ryzyko utraty wartości dlatego, że żadna ze spółek nie nigdy wypłaciła dywidendy, oraz z tego powodu nie prowadzi działalności przynoszącej dochód.</p> <p>Uważamy tę kwestię za kluczową sprawę badania ze względu na istotną wartość udziałów w jednostkach powiązanych w sumie bilansowej Spółki.</p> <p>Długoterminowe pożyczki udzielone jednostkom powiązanym</p> <p>W bilansie na dzień 31 grudnia 2019 roku Spółka wykazała w tej pozycji kwotę 3.901.081,51 na co składa się należność od spółki zależnej Auto- Spa Sp. z o.o.</p> <p>Uważamy tę kwestię za kluczową sprawę badania ze względu na istotną wartość pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym.</p>	<p>Wykonaliśmy następujące procedury badania:</p> <ul style="list-style-type: none">- analiza powiązań kapitałowych,- potwierdzenie prawa do posiadanych udziałów i akcji,- dokonaliśmy oceny wyników finansowych generowanych przez spółki zależne,- dokonaliśmy oceny adekwatności i racjonalności przyjętych przez Zarząd Spółki metod i założeń do oceny wartości inwestycji, w tym ich realności,- dokonaliśmy oceny konieczności przeprowadzenia testu na utratę wartości udziałów i akcji. <p>W ramach badania przeprowadzono procedurę weryfikacji dokumentów potwierdzających istnienie tej należności i procedurę weryfikacji sytuacji płatniczej (finansowej) dłużnika.</p>

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu j firmy audytorskiej biegłego rewidenta, który odmówił wydania opinii na temat tego sprawozdania w dniu 21 czerwca 2019 roku.

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 2019 r. poz. 351), 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” – Dz. U. z 2017 r., poz. 1089 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 Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają związek z naszym badaniem sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. 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 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 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, 29 września 2020 roku