
SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

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

Sprawozdanie z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Odmowa wyrażenia opinii

Zostaliśmy zaangażowani do zbadania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego **Grupy Kapitałowej Fince Holding S.A.** („Grupa”), w której jednostką dominującą jest **Fince Holding S.A. w restrukturyzacji** („Jednostka dominująca”), z siedzibą we Wrocławiu, ul. Sycowska 44, które zawiera skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Nie wyrażamy opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wobec znaczenia sprawy opisanej 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 Jednostka dominująca złożyła wniosek o ogłoszenie upadłości do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, który w dniu 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 Jednostce dominującej otwarto postępowanie sanacyjne. W roku bieżącym Jednostka dominująca przygotowała Plan Restrukturyzacyjny postępowania sanacyjnego, który nosi datę 9 marca 2021 roku. W propozycjach układowych Jednostka dominująca zaproponowała obniżenie kwoty głównej zobowiązań w wysokości od 15% do 75 % w zależności od grupy wierzycieli 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 Jednostki dominującej sporządził swoje roczne sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działalności Jednostki dominującej i równocześnie poinformował w sprawozdaniu finansowym oraz w sprawozdaniu z działalności o postępowaniu restrukturyzacyjnym. Jednakże, na dzień niniejszego sprawozdania z badania, nie przedstawiono nam informacji wskazujących na potwierdzone możliwości prowadzenia dalszej działalności operacyjnej Jednostki dominującej bez uzyskania porozumienia z wierzycielami bądź znaczącego wsparcia finansowego od stron trzecich. Bez pozyskania dodatkowych zewnętrznych źródeł finansowania oraz ostatecznego porozumienia z wierzycielami możliwość kontynuowania działalności i uniknięcia konieczności ponownego złożenia

wniosku o ogłoszenie upadłości przez Jednostkę dominującą są istotnie ograniczone. Powyższe wskazuje na istnienie znaczącej niepewności, co do zdolności Jednostki dominującej do dalszej kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości.

Swoim skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Jednostka dominująca objęła jeden podmiot zależny spółkę WWWash.pl sp. z o.o. Sprawozdanie finansowe Jednostki dominującej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku zostało poddane badaniu przez biegłego rewidenta, który w swoim sprawozdaniu z badania odmówił wyrażenia opinii o tym sprawozdaniu finansowym. Sprawozdanie finansowe spółki zależnej nie zostało poddane badaniu. Suma bilansowa jednostki zależnej wynosi 2.301.018,95 zł, co stanowi 21.6% skonsolidowanej sumy bilansowej przed dokonaniem korekt i wyłączeń z tytułu konsolidacji. Przychody ze sprzedaży wykazane w rachunkach zysku i strat w spółce zależnej wyniosły 29.095.19 zł, co stanowi 3% skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży przed dokonaniem korekt i wyłączeń z tytułu konsolidacji. Sprawozdanie finansowe spółki zależnej, w odróżnieniu od sprawozdania finansowego Jednostki dominującej, nie obejmuje zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych. W tej sytuacji nie jesteśmy pewni, czy niezbadane sprawozdanie finansowe spółki zależnej nie zawiera istotnego zniekształcenia.

We wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego poinformowano, że sporządzone zostało ono przy założeniu braku kontynuacji działalności Spółki. Zwracamy uwagę na fakt, że Jednostka dominująca oraz jednostka zależna sporządziły swoje sprawozdania przy założeniu kontynuacji działalności. Brak spójności w tym zakresie stwarza dodatkową niepewność, co do prawidłowości przyjęcia założenia kontynuacji działalności zarówno dla Jednostki dominującej, jak i dla spółki zależnej.

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku Grupa poniosła stratę na sprzedaży w wysokości 2.404.441, 84 zł, a strata netto Grupy wyniosła 7.306.460,92 zł. Kapitał własny Grupy 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 41.631.294,18 zł. Przychody operacyjne ze sprzedaży wyniosły jedynie 946.486,65 zł, a z upływnienia majątku trwałego 470.049 zł. W pasywach bilansu Grupa wykazała zobowiązania z tytułu emisji obligacji w kwocie 2.688.000 zł z terminem zapadalności przypadającym na 2020 rok. Naszym zdaniem, na dzień bilansowy Grupa utraciła zdolność do spłaty swoich zobowiązań a na dzień wydania niniejszego sprawozdania nie przedstawiła dowodów, z których wynikałoby, że poprawa wyników finansowych i płynności jest realna i nastąpi w najbliższym okresie. Wszystkie powyższe okoliczności wskazują, że istnieje znacząca niepewność i poważne zagrożenie, co do możliwości kontynuowania działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości.

W aktywach trwałych skonsolidowanego bilansu Grupa zaprezentowała wartość firmy w kwocie 1.695.750 zł. Naszym zdaniem brak jest racjonalnych przesłanek do ujawnienia wartości firmy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i konieczne jest dokonanie odpisu aktualizacyjnego tej kwoty, obciążającego wynik finansowy netto. Grupa nie dokonała testu trwałej utraty wartości firmy, z tego powodu nie jesteśmy w stanie potwierdzić prawidłowości wyceny tej części aktywów.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku Grupa wykazała wartość środków trwałych w kwocie 8.077.304,27 zł. Z przedstawionego nam i złożonego do sądu Planu Restrukturyzacyjnego wynika, że oszacowana wartość tych środków trwałych wynosi 1.823.619,36 zł, a zatem jest znacząco niższa, aniżeli wartość ujawniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Grupa nie przedstawiła nam dokumentów, z których wynikałoby, iż przeprowadziła test na utratę wartości środków trwałych. Naszym zdaniem, brak jest uzasadnienia dla przyjęcia odmiennej, zawyżonej wartości środków trwałych w stosunku do tej wartości, jaka jest ujawniona w dokumentacji Planu Restrukturyzacyjnego.

Grupa nie utworzyła rezerwy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na koszty restrukturyzacji, mimo sporządzenia wstępnego Planu Restrukturyzacyjnego w roku 2020. Do dnia zakończenia badania biegłemu nie przedstawiono oszacowania kosztów postępowania restrukturyzacyjnego i ewentualnego wpływu tej kwoty na wynik finansowy Grupy.

Spółka w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie ujawniła podatku odroczonego, do czego była zobowiązana, a o czym poinformowała we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego. W tej sytuacji nie jesteśmy pewni, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia z powodu braku ujawnienia podatku odroczonego.

Konsolidacją nie zostały objęte spółka zależna Auto-Spa CZ s.r.o.z siedzibą w Czechach oraz spółka podporządkowana Auto-Spa UA TzOW z siedzibą na Ukrainie, z którymi powiązania kapitałowe zostały ujawnione w raportach okresowych publikowanych w ramach alternatywnego systemu obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych przez Jednostkę dominującą. We wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego podano kryterium istotności jako przyczynę wyłączenia powyższych podmiotów z konsolidacji. W trakcie naszego badania nie mogliśmy jednak pozyskać żadnych dowodów, czy wyłączenia te były uzasadnione w świetle przepisów ustawy o rachunkowości.

Na kapitał podstawowy Grupy w kwocie 5.707.579 zł składa się kapitał akcyjny w ilości 11.415.158 akcji o wartości nominalnej 50 groszy. W trakcie naszego badania ustaliliśmy, że część z tych akcji jest w posiadaniu spółki zależnej WWWash.pl Sp. z o.o. Nie otrzymaliśmy jednak wiarygodnych dowodów, z których wynikałaby ilość akcji Jednostki dominującej posiadanych przez spółkę zależną. Wartość tych akcji nie została wykazana jako akcje własne w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy, ani w raportach okresowych umieszczanych w ramach alternatywnego systemu obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych.

Naszym zdaniem, skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz dokumentacja konsolidacyjna nie spełniają wielu formalnych warunków wymaganych prawem, w tym szczególnie warunku kompletności. W tej sytuacji nie byliśmy w stanie ocenić, czy zawarte w dokumentacji konsolidacyjnej korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji nie zawierają istotnego zniekształcenia.

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

Inne sprawy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu firmy audytorskiej biegłego rewidenta, który odmówił wydania opinii na temat tego sprawozdania w dniu 29 września 2020 roku.

Odpowiedzialność Zarządu i członków Rady Nadzorczej Jednostki dominującej za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Grupy zgodnie z przepisami Ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości (Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 217, z późn. zm.), przyjętymi zasadami (polityką) oraz obowiązującymi Grupę

przepisami prawa i statutem Jednostki dominującej, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd Jednostki dominującej uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając skonsolidowane sprawozdanie finansowe Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Grupy 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 Jednostki dominującej albo zamierza dokonać likwidacji Grupy, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jesteśmy odpowiedzialni za zbadanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku w sprawie krajowych standardów badania i innych dokumentów („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t. j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 z późn. zm.). Jednakże, ze względu na sprawę opisaną 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jesteśmy niezależni od spółek Grupy 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 spółek Grupy zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i członków Rady Nadzorczej

Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej Jednostki dominującej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Grupy spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne z skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Ze względu na znaczenie spraw opisanych w sekcji naszego sprawozdania *Podstawa wyrażenia odmowy wydania opinii* nie wyrażamy opinii na temat Sprawozdania z działalności.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o niedopełnieniu przez Jednostkę dominującą obowiązków określonych w art. 366 Kodeksu Spółek Handlowych

Jednostka dominująca zbyła akcje własne na rzecz spółki zależnej, przez co naruszyła przepisy art. 366 Kodeksu Spółek Handlowych.

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, 22 marca 2022 roku