



# **Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Fintech Spółka Akcyjna**

## **Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego**

### **Opinia z zastrzeżeniem**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Spółki **Fintech S.A.** z siedzibą w Warszawie (00-837), ul. Pańska 98 („Spółka”), na które składa się:

- |    |   |                  |
|----|---|------------------|
| 1. | wprowadzenie do sprawozdania finansowego  |                  |
| 2. | bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą:   | 25.341.067,31 zł |
| 3. | rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujący zysk netto w wysokości:   | 60.847,87 zł     |
| 4. | zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: | 460.826,35 zł    |
| 5. | rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę:         | 57.019,37 zł     |
| 6. | dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).  |                  |



Kancelaria Audytorska MK sp. z o. o.  
ul. Generała Stanisława Kopąńskiego 62 lok.7, 71-050 Szczecin  
Firma audytorska nr 4373  
NIP 8522689128 REGON 523921732 Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy  
KRS Nr KRS 0001008085 Kapitał zakładowy: 5.000,00 zł  
Prezes Zarządu: Marta Krawiec

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

## Podstawa opinii z zastrzeżeniem

### Inwentaryzacja

Nie obserwowaliśmy spisu z natury zapasów w dniu 31.12.2024 r., których wartość wynosi 8.765.983,13 złotych i stanowi 34,59% sumy bilansowej, ponieważ umowa o badanie sprawozdania finansowego jednostki została zawarta po tym terminie. Nie otrzymaliśmy odpowiednich i wystarczających dowodów badania, które w sposób alternatywny potwierdziłyby stan zapasów na dzień 31.12.2024 roku. Naszym zdaniem, z wyjątkiem zastrzeżenia co do skutków ewentualnych korekt, które mogłyby okazać się konieczne, gdybyśmy mogli zweryfikować stan zapasów na dzień 31.12.2024 roku, zbadane sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy zakończony w tym dniu.

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 1035 z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)”, przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., („Kodeks etyki”), 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 etyki. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma



Kancelaria Audytorska MK sp. z o. o.  
ul. Generała Stanisława Kopańskiego 62 lok.7, 71-050 Szczecin  
Firma audytorska nr 4373  
NIP 8522689128 REGON 523921732 Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy  
KRS Nr KRS 0001008085 Kapitał zakładowy: 5.000,00 zł  
Prezes Zarządu: Marta Krawiec

audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### 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. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

### Rozpoznanie przychodów ze sprzedaży

<b>Ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w ujęciu przychodów z podstawowej działalności Spółki</b>  Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r. wyniosły 14.012.026,88 zł i w stosunku do poprzedniego okresu zmalały o 67,60 %, to jest o kwotę 29.239.832,94 zł.  Na prawidłowość ujęcia przychodów ze sprzedaży może mieć wpływ między innymi realność występowania transakcji sprzedaży oraz poprawność ich ujęcia w odpowiednim okresie (odpowiednie rozgraniczenie w czasie).  Ujawnienia dotyczące przychodów ze sprzedaży  Spółka prezentuje między innymi w nocie 17 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego będącego przedmiotem badania.  Ryzyko rozpoznawania przychodów ze sprzedaży uznaliśmy za kluczowe ze względu na wpływ kwot na sprawozdanie finansowe.	<b>Nasze procedury badania obejmowały między innymi:</b>  -zapoznanie się z zasadami (polityką) rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów ze sprzedaży;  -rozmowy z kluczowymi osobami;  -testy na kompletność i występowanie transakcji;  -przyjęcie wysokiego ryzyka do próby;  -zweryfikowanie prawidłowości rozgraniczenia przychodów ze sprzedaży w czasie;  -ocenę zdarzeń po dniu bilansowym;  -ocenę poprawności i kompletności ujawnień w sprawozdaniu finansowym.
---	---



## **Odpowiedzialność Zarządu 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 o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z 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**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;



Kancelaria Audytorska MK sp. z o. o.  
ul. Generała Stanisława Kopańskiego 62 lok.7, 71-050 Szczecin  
Firma audytorska nr 4373  
NIP 8522689128 REGON 523921732 Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy  
KRS Nr KRS 0001008085 Kapitał zakładowy: 5.000,00 zł  
Prezes Zarządu: Marta Krawiec

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

#### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. („Sprawozdanie Zarządu”) oraz Oświadczenie Zarządu o stosowaniu ładu korporacyjnego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. (razem „inne informacje”).

#### *Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej*

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie *Sprawozdania z działalności* 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 opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze 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, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

#### **Opinia o oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego**

Naszym zdaniem w oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego Spółka zawarła informacje wymagane uchwałą nr 1404/2023 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 18 grudnia 2023 roku w sprawie dokumentu „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect 2024” wydaną na podstawie Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ponadto naszym zdaniem, informacje zawarte w oświadczeniu o stosowaniu „Dobrych Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect 2024” są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

#### **Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

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

Działający w imieniu Kancelarii Audytorskiej MK sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie, ul. Gen. Stanisława Kopańskiego 62 lok. 7, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 4373, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

---

Agnieszka Wolanin

nr w rejestrze 11405

Szczecin, data sporządzenia sprawozdania z badania 02 czerwca 2025 r.



Kancelaria Audytorska MK sp. z o. o.  
ul. Generała Stanisława Kopańskiego 62 lok.7, 71-050 Szczecin  
Firma audytorska nr 4373  
NIP 8522689128 REGON 523921732 Sąd Rejonowy Szczecin-Centrum w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy  
KRS Nr KRS 0001008085 Kapitał zakładowy: 5.000,00 zł  
Prezes Zarządu: Marta Krawiec