

**BUR**

Firma Audytorska NR 480

Zachodniopomorska Kancelaria  
Audytorska „BUR” Spółka z o.o.

e-mail: [biuro@burszczecin.pl](mailto:biuro@burszczecin.pl)

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO  
BIEGŁEGO REWIDENTA  
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**Hub4Fintech Spółka Akcyjna**

**ul. Mikołowska 29  
41-400 Mysłowice**

**za rok 2020**

Szczecin, dnia 10 marca 2021 r.

KRS 0000144270  
NIP 8510110795

AL. PAPIEŻA JANA PAWŁA II 45 / 3  
REGON 008357405

70-415 SZCZECIN  
TEL. 91 433 06 66

## **SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA**

### **Dla Rady Nadzorczej i Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki Hub4Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Mysłowicach**

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

## **OPINIA**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Spółki Hub4Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Mysłowicach (41-400), ul. Mikołowska 29, które składa się z:

- 1) wprowadzenia do sprawozdania finansowego;
- 2) bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **2 844 244,03 zł**
- 3) rachunku zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020 roku wykazującego - strata netto **(-) 1 366 524,60 zł**
- 4) zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku wykazującego zwiększenie kapitału własnego o **1 333 475,40 zł**
- 5) rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. wykazującego bilansowe zwiększenie stanu środków pieniężnych o **763 167,11 zł**
- 6) dodatkowych informacji i objaśnień ( w całości „sprawozdanie finansowe<sup>1</sup>”).

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki Hub4Fintech Spółka Akcyjna z siedzibą w Mysłowicach na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 217) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz jej umową;
- zostało sporządzone w ostatecznej wersji na podstawie ksiąg rachunkowych przyjętych jako prawidłowe, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o

---

<sup>1</sup> Omawiane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w postaci elektronicznej, podpisane elektronicznie przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i kierownika jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy - przez wszystkich członków tego organu, przy czym ostatni podpis wskazuje datę 09.03.2021 r. (podpisane podpisem kwalifikowanym).

rachunkowości (uwaga dotycząca funkcjonowania kontroli wewnętrznej w kluczowych sprawach badania nie ma wpływu na wydaną opinię).

## **PODSTAWA OPINII**

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. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t. j. Dz.U. z 2020 r. poz.1415). 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 Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji 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.

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

## **OBJAŚNIENIE – Zagadnienia dotyczące kontynuacji działalności**

Zagrożenia i ryzyka związane z działalnością w dającej się przewidzieć przyszłości zostały opisane w sprawozdaniu z działalności Spółki. W sprawozdaniu tym wskazano, że mimo iż rok obrotowy 2020 zamknął się stratą netto w wysokości 1 366 524,60 zł, której przyczyną zaistniały zarówno w latach ubiegłych jak i w roku 2020, to przewidywane działania podjęte w roku 2020 i kontynuowane w roku 2021, pozwolą zdaniem Zarządu Spółki na kontynuację działalności co najmniej w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego 2020 roku i w okresach następnych, jeżeli nie zaistnieją zupełnie nieprzewidzalne okoliczności, w tym również związane z sytuacją epidemiologiczną.

Nasza opinia nie zawiera zastrzeżenia w odniesieniu do tej sprawy.

## **KLUCZOWE SPRAWY BADANIA**

Ze względu na zaistniałe okoliczności, mające swoje źródło w latach ubiegłych, do kluczowych spraw badania w rozumieniu § 40(b) i 40(c) MSB 700 w kontekście MSB 701, należały czynności związane z badaniem poziomu i realności należności operacyjnych i poza operacyjnych w przedmiocie dokonywanych odpisów aktualizujących na określone pozycje analityczne tych należności oraz czynności związane z wielkością przedstawionej do badania produkcji w toku (w stanie faktycznym anonimowo traktowanych do sprzedaży usług w toku) w kontekście aktualizacji wartości tej produkcji na dzień 31.12.2020 rok. Kluczową sprawą była również analiza funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Spółce w zakresie wymaganym przepisami art. 21 ustawy o rachunkowości, szczególnie w zakresie dotyczącym udokumentowania kosztów, w przedmiocie których oświadczenie złożył Prezes Spółki.

Ponadto jako kluczowe sprawy badania, nie mające ujemnego wpływu na wydaną opinię o zbadanym sprawozdaniu finansowym, uznając że jest to w rozumieniu MSB 701, wyłącznie sprawą jego zawodowego osądu, biegły rewident uznał również za kluczowe sprawy następujące, mogące mieć znaczenie dla odbiorców zewnętrznych sprawozdania finansowego i sprawozdania z badania sprawozdania finansowego za rok 2020. Opis tych spraw przedstawia się następująco:

### 1. Przychody, koszty i wyniki finansowy

Stratę brutto z całokształtu działalności w wysokości 1 360 168,60 zł, ukształtowały następujące wielkości:

- Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w wysokości 531 423,93 zł
  - Osiągnięte przy kosztach działalności operacyjnej w wysokości, 1 273 158,66 zł
  - dających stratę ze sprzedaży w wysokości (-) 741 734,73 zł
- przy czym w kosztach działalności operacyjnej usługi obce stanowiły 48,76% całości tych kosztów, czyli 616 780,69 zł
- natomiast wynagrodzenia stanowiły 40,28% tych kosztów, czyli 509 490,60 zł
- przy czym koszty usług obcych i wynagrodzeń łącznie stanowiły 211,93%

przychodów netto ze sprzedaży i zrównanych z nimi,

natomiast w pozostałej części na ukształtowanie straty z całokształtu działalności

wpłynęły skutki:

- utworzenia odpisów aktualizujących nieściągalne należności z lat ubiegłych w wysokości 506 986,54 zł
- oraz
- aktualizacja produkcji w toku w wysokości, (-) 136 500,00 zł
- natomiast persaldo dodatnie w pozostałych pozycjach rachunku zysków i strat wyniosło (+) 25 052,67 zł

Prezentacja powyższych parametrów wskazuje na wielkość osiągniętej straty brutto z całokształtu działalności w wysokości (-) 1 360 168,60 zł

2. Na utrzymanie kapitału własnego na dodatnim poziomie na dzień bilansowy, t. j. 31.12.2020 r. w wysokości 1 816 825,34 zł, wpływ miała emisja nowych akcji i objęcie tych akcji przez akcjonariuszy w roku 2020, co spowodowało zwiększenie tego kapitału o łączną kwotę emisji 2 700.000,00 zł i wpływ środków pieniężnych w tej wysokości na wskazany przez emitenta rachunek bankowy.

#### **INNE SPRAWY**

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2019r. roku zostało zbadane przez działającego w imieniu firmy audytorskiej biegłego rewidenta, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 28 lipca 2020 roku.

#### **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 umową, 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**

Naszym celem jest 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 stosowanej 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;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości 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 2020 r. („Sprawozdanie z działalności”)

### **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 zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z 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.

### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**

#### **Informacja o dopełnieniu przez Spółkę obowiązków określonych w art. 69 Ustawy o rachunkowości**

Do dnia zakończenia badania Spółka dopełniła wynikający z art. 69 Ustawy o rachunkowości, obowiązek złożenia sprawozdania finansowego za rok od 01 stycznia do 31 grudnia 2019 rok do Krajowego Rejestru Sądowego.

*Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Mieczysław Buczko.*

*Działający w imieniu Zachodniopomorskiej Kancelarii Audytorskiej „BUR” Spółka z o.o. z siedzibą w Szczecinie (70-415), Al. Papieża Jana Pawła II 45/3 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 480, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.*

### **Kluczowy Biegły Rewident**

**Mieczysław Buczko Nr w rejestrze 4908**

**Szczecin, dnia 10 marca 2021 roku**