



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 czerwca 2021 roku jednostki:

„FAST FINANCE S.A.” w restrukturyzacji

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

L. dz. 1-M/15/X/21

Warszawa, dnia 15.10.2021 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 czerwca 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 czerwca 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 księgowo, 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 sprawozdania finansowego.

Uzasadnienie odstąpienia od sformułowania wniosku

W nocie nr 1 informacji dodatkowych do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku Kierownik Jednostki zaprezentował okoliczności wpływające na założenie kontynuacji działania w tym: przedstawił sytuację prawną dotyczącą otwartego przez Sąd Rejonowy postępowania układowego, przedstawił aktualną sytuację finansową Spółki oraz zagrożenia i niepewność mogące mieć wpływ na zrealizowanie założeń zadeklarowanych we wniosku o otwarcie postępowania układowego. 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. Przygotowany w ramach postępowania układowego Plan Restrukturyzacyjny zawiera model finansowy i prognozy wyników Spółki zakładające dodatnie przepływy finansowe, które pozwolą na niezakłóconą bieżącą kontynuację działalności oraz częściowe zaspokojenie wierzytelności układowych. Realizacja Planu uzależniona jest przede wszystkim od zawarcia układu, którego brak niesie za sobą znaczące ryzyko upadłości. Opisane przez Kierownika Jednostki okoliczności wskazują na istnienie istotnej niepewności, która może budzić znaczące wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę. Jednakże 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. Jednak pewności co do powodzenia prowadzonych i planowanych przez Kierownika Jednostki działań nie ma, gdyż dotyczą zdarzeń przyszłych. Na dzień niniejszego raportu nie przedstawiono nam, naszym zdaniem, wystarczających dowodów wskazujących na potwierdzone możliwości prowadzenia dalszej działalności operacyjnej Spółki. Bez pozyskania dodatkowych zewnętrznych źródeł finansowania oraz osiągnięcia porozumienia z wierzycielami możliwość kontynuowania działalności operacyjnej przez Spółkę jest istotnie ograniczona, co wskazuje na istnienie znaczącej niepewności, co do zdolności Spółki do dalszej kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Załączone śródroczne skrócone sprawozdanie

finansowe Spółki sporządzone zostało przy założeniu kontynuacji działalności Spółki i nie zawiera korekt dotyczących odmiennych zasad wyceny i klasyfikacji aktywów i zobowiązań, które mogłyby okazać się konieczne, gdyby Spółka nie była w stanie kontynuować swojej działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym. Biorąc pod uwagę istotność tych okoliczności, nie jesteśmy w stanie stwierdzić, czy założenie kontynuacji działalności Spółki jest zasadne.

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 30.06.2021 r. O naruszeniach tych zarząd spółki działający w drugiej połowie 2019 roku i 2020 roku poinformował biegłych rewidentów oraz odpowiednie organy.

W punkcie 3.22 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku Kierownik Spółki wykazał posiadane przez Spółkę pozostałe aktywa finansowe w postaci „Nieruchomości i praw majątkowych przeznaczonych do obrotu”. Są to nieruchomości, a właściwie udziały w nieruchomościach, które zostały przejęte w trakcie prowadzonych postępowań egzekucyjnych od dłużników - o wartości 1.323 tysięcy złotych. Nie udostępniono nam testu na utratę wartości tej pozycji. 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. W związku z brakiem wystarczających dowodów nie możemy wypowiedzieć się o prawidłowości wyceny i prezentacji tych aktywów w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

W punkcie 3.23 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku Kierownik Spółki wykazał „Pozostałe aktywa” w postaci „Rozliczeń międzyokresowych poniesionych kosztów” w kwocie 3.287,11 tys. zł. Są to koszty emisji obligacji oraz koszty wierzytelności, które uprzednio zostały zakupione od różnych instytucji (w formie pakietów), a następnie w toku prowadzonej działalności zostały odsprzedane różnym podmiotom. Spółka nadal prowadzi windykację tych pakietów na zlecenie. W związku z brakiem wystarczających dowodów nie możemy wypowiedzieć się o prawidłowości wyceny i prezentacji tych aktywów w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

W punkcie 3.28 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego w pozycji pn. „Kredyty i pożyczki” zostały ujawnione szacunki Kierownika Jednostki dotyczące otrzymanych pożyczek i wyemitowanych obligacji w kwocie 22,92 mln złotych. Spółka nie dokonała wyceny wyżej wymienionych zobowiązań według skorygowanej ceny nabycia. Spółka nie

nalicza odsetek, pomimo iż część obligacji serii M, P, R i S jest zabezpieczona na zbiorze obecnych i przyszłych wierzytelności pieniężnych, została objęta spisem wierzytelności, ale nie stanowi składnika układu. Nie uzyskaliśmy, w naszej ocenie, wystarczających dowodów pozwalających na potwierdzenie, że wspomniane kredyty i pożyczki są kompletnie ujęte i prawidłowo wycenione w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Kierownik Spółki nie przedstawił szczegółowych informacji na temat zawiązaných rezerw. Spółka nie utworzyła w sposób kompletny rezerw na toczące się postępowania sądowe oraz sprawy sporne. Nie uzyskaliśmy, w naszej ocenie, wystarczających dowodów pozwalających na potwierdzenie, że kwoty zaprezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym są ujęte kompletnie i prawidłowo wycenione.

Ponadto w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021

roku brak istotnych naszym zdaniem ujawnień, w szczególności w zakresie:

1. Kierownik Jednostki nie poinformował o nieprawidłowościach związanych z brakiem Komitetu Audytu. Z dniem 30 czerwca 2021 roku w Spółce przestał funkcjonować Komitet Audytu. Nowy organ nie został do chwili obecnej powołany co narusza obowiązki wynikające art. 128 ustawy z dnia 11 maj 2017 rok o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.
2. Kierownik Spółki nie przedstawił szczegółowej informacji na temat zawiązaných rezerw.
3. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowej informacji na temat, istotnych naszym zdaniem, postępowaniach sądowych oraz sprawach spornych.
4. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowych informacji na temat poszczególnych składników aktywów i pasywów oraz metod ich wyceny, zwłaszcza pozycji istotnych dla prawidłowego zrozumienia sytuacji finansowo-majątkowej Spółki
5. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowych informacji na temat odpisów aktualizujących wartość aktywów, w szczególności w zakresie należności oraz aktywów finansowych.
6. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowych informacji w zakresie emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.
7. Kierownik jednostki nie przedstawił w przypadku instrumentów finansowych informacji na temat wartości godziwej wymagane w paragrafach 91-93 h), 94-96, 98 i 99 MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej i paragrafach 25, 26 i 28-30 MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji.

Ponadto zwracamy uwagę na fakt, iż w dniu 30 września 2021 r. Spółka opublikowała niepełny skonsolidowany raport za I półrocze 2021 r. Zgodnie z §68 ust. 1 pkt 5) oraz §69 ust. 1 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U z 2018 r. poz. 757, dalej: Rozporządzenie). Skonsolidowany raport półroczny powinien zawierać raport z przeglądu półrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz raport z przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zakłócenia w procesie sprawozdawczości uniemożliwiły nam sformułowanie wniosku w pierwotnie planowanym terminie. W dniu 04 października 2021 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął Uchwałę nr 1006/2021 w sprawie zawieszenia obrotu na Głównym Rynku GPW akcjami spółki FAST FINANCE S.A. w restrukturyzacji (w związku z żądaniem zgłoszonym przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 20 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi). Nasz wniosek nie zawiera modyfikacji odnośnie tej sprawy.

Odstąpienie od sformułowania wniosku

Wobec wystąpienia wielu istotnych niepewności, które są znaczące dla śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego traktowanego jako całość, w szczególności dotyczących kwestii kontynuacji działalności Spółki, opisanych powyżej w paragrafie „Uzasadnienie odmowy sformułowania wniosku”, nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów przeglądu, które stanowiłyby podstawę do sformułowania wniosku z przeglądu. Dlatego też nie formułujemy wniosku z przeglądu niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Warszawa, dnia 15 października 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