



**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  
SKONSOLIDOWANEGO 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. 2-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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w której jednostką dominującą jest „FAST FINANCE S.A.” w restrukturyzacji z siedzibą we Wrocławiu, przy ulicy Borowskiej 283B (dalej: „Spółka Dominująca”), na które składają się: śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzone na dzień 30 czerwca 2021 roku, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 r. oraz wybrane informacje dodatkowe i objaśniające (dalej „śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

### **Odpowiedzialność Zarządu Spółki**

Zarząd Spółki Dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 księgowe, 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 o załączonym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

## **Uzasadnienie odstąpienia od sformułowania wniosku**

W nocie nr 1 informacji dodatkowych do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku Kierownik Jednostki Dominującej zaprezentował okoliczności wpływające na założenie kontynuacji działania w tym: przedstawił sytuację prawną dotyczącą otwartego przez Sąd Rejonowy postępowania układowego, przedstawił aktualną sytuację finansową Spółki Dominującej 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 Dominującej, a w konsekwencji zawarcia układu z wierzycielami i umożliwienie dalszego funkcjonowania Spółki Dominującej, skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działania. Przygotowany w ramach postępowania sanacyjnego Plan Restrukturyzacyjny zawiera model finansowy i prognozy wyników Spółki Dominującej 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 Dominującej okoliczności wskazują na istnienie istotnej niepewności, która może budzić znaczące wątpliwości co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę Dominującą. Jednakże w opinii Kierownika Spółki Dominującej zawarcie układu jest realne,

a w konsekwencji również realizacja pozostałych działań restrukturyzacyjnych, co stwarza realną szansę oddłużenia Spółki Dominującej oraz stopniową poprawę wyników finansowych, jednak pewności co do powodzenia prowadzonych i planowanych przez Kierownika Spółki Dominującej 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 Dominującej. Bez pozyskania dodatkowych zewnętrznych źródeł finansowania oraz osiągnięcia porozumienia z wierzycielami możliwość kontynuowania działalności operacyjnej przez Spółkę Dominującą jest istotnie ograniczona, co wskazuje na istnienie znaczącej niepewności, co do zdolności Spółki Dominującej do dalszej kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Załączone śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 Dominująca 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 Grupy Kapitałowej 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 Dominującej. 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 3.23 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku Kierownik Spółki Dominującej wykazał posiadane przez Spółkę Dominującą 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 bilansowej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

W punkcie 3.24 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 czerwca 2021 roku Kierownik Spółki Dominującej 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 skonsolidowanym finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

W punkcie 3.29 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pn. Kredyty i pożyczki zostały ujawnione szacunki Kierownika Spółki Dominującej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Kierownik Spółki Dominującej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku. są ujęte kompletnie i prawidłowo wycenione.

Zwracamy uwagę na notę nr 1 do informacji dodatkowych do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w których Kierownik Jednostki 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.

Ponadto w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2021 roku brak istotnych naszym zdaniem ujawnień, w szczególności w zakresie:

1. Kierownik Spółki Dominującej nie przedstawił szczegółowej informacji na temat zawiązanych rezerw.
2. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowej informacji na temat, istotnych naszym zdaniem, postępowaniach sądowych oraz sprawach spornych.
3. 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
4. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowych informacji na temat odpisów aktualizujących wartość aktywów, w szczególności w zakresie należności oraz aktywów finansowych.
5. Kierownik jednostki nie przedstawił szczegółowych informacji w zakresie emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.
6. 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 znaczenia ograniczenia zakresu opisanego w Uzasadnieniu odstąpienia od sformułowania wniosku nie byliśmy w stanie na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu sformułować wniosku, czy nie zwrócić naszej uwagi cokolwiek, co kazałoby nam sądzić, że załączone śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa ogłoszonym w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

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