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

Odmowa wyrażenia opinii

Zostaliśmy zaangażowani do badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki **„FINTECH" S.A.** z siedzibą w Warszawie (00-837), ul. Pańska 98 lok. 4 („Spółka"), na które składa się:

1.	wprowadzenie do sprawozdania finansowego,	
2.	bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą:	28.030.071,40 zł
3.	rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujący stratę netto w wysokości:	1.873.604,65 zł
4.	zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę:	2.164.188,93 zł
5.	rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	83.244,82 zł
6.	dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe").	

Nie wyrażamy opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym. Wobec znaczenia spraw opisanych 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 toku badania nie uzyskaliśmy wystarczających i odpowiednich dowodów badania w odniesieniu do istotnych dla sprawozdania kwestii opisanych poniżej:

1. Brak wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących braku zagrożeń dla kontynuacji działalności

We wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Zarząd Spółki wskazał, że zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności jak również wskazał, że brak jest czynników wskazujących na zagrożenie dla kontynuacji działalności. Jak opisano w nocie 47, Zarząd stwierdził, że z wyłączeniem zdarzeń nadzwyczajnych nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę w okresie najbliższych 12 miesięcy.

Należy zwrócić uwagę, że w badanym sprawozdaniu finansowym straty z lat ubiegłych przewyższają kapitały zapasowe oraz kapitały rezerwowe. Ze względu na stwierdzone odstępstwa od zasad rachunkowości opisane poniżej w sekcji Zidentyfikowane odstępstwa od zasad rachunkowości może jednak zajść również przesłanka z art. 397 ksh gdyż straty te mogą przewyższyć 1/3 kapitału zakładowego a tym samym może zaistnieć konieczność podjęcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki.

Jednocześnie jednak publikowane przez Spółkę raporty okresowe (ze szczególnym uwzględnieniem raportu za II kwartał 2026 r.) wskazują na znaczne zmniejszenie skali działalności Spółki i kolejną prognozowaną stratę. Przedstawiona nam ocena Zarządu Spółki dotycząca braku zagrożeń dla kontynuacji działalności zależy w znacznej mierze od planu przepływów pieniężnych Spółki opartego o potencjalną sprzedaż. W trakcie badania sprawozdania finansowego nie uzyskaliśmy, naszym zdaniem, wystarczających dowodów, które uprawdopodobniają założenia przyjęte przez Zarząd Spółki w planie przepływów pieniężnych. W związku z tym nie byliśmy w stanie ocenić słuszności przyjętej przez Zarząd oceny dotyczącej braku niepewności w odniesieniu do kontynuacji działalności. Ponadto nie uzyskaliśmy również wystarczających i odpowiednich dowodów od Zarządu Spółki które pozwalają na potwierdzenie, że istnieją plany naprawcze wskazujące, że niepewność zostanie wyeliminowana a działalność będzie kontynuowana. W związku z tym nie byliśmy w stanie odnieść się również do przewidywanej kontynuacji działalności.

2. Rezerwy

Nie uzyskaliśmy wystarczających i odpowiednich dowodów badania pozwalających potwierdzić kompletność oraz prawidłową wycenę rezerw wykazanych w sprawozdaniu finansowym. Nie byliśmy w stanie ustalić, czy wszystkie obowiązki Spółki wymagające ujęcia rezerw zostały zidentyfikowane ani określić pełnej wartości ewentualnych korekt i ich wpływu na zobowiązania oraz wynik finansowy. W świetle wskazanej powyżej niepewności w odniesieniu do kontynuacji działalności nie uzyskaliśmy dowodów i informacji dotyczących rezerwy na pewne lub wysoce prawdopodobne przyszłe straty i zobowiązania.

3. Aktualizacja wartości szacunkowych

Ze względu na powyżej wskazaną niepewność w odniesieniu do kontynuacji działalności nie uzyskaliśmy również odpowiednich i wystarczających dowodów badania dotyczących ewentualnej konieczności aktualizacji wartości szacunkowych takich jak odpisy aktualizujące wartość aktywów, skrócenie okresów ekonomicznej użyteczności środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych czy też prawdopodobieństwo realizacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota 230 400 zł).

Zidentyfikowane odstępstwa od zasad rachunkowości

Ponadto, w toku badania zidentyfikowaliśmy opisane poniżej odstępstwa od ustawy o rachunkowości, o których informujemy w niniejszej sekcji:

1. Wartości niematerialne i prawne

Spółka przekwalifikowała wartości niematerialne i prawne w kwocie netto 1 383 329,87 zł do pozycji „Towary". Naszym zdaniem składnik ten powinien pozostać w pozycji „Wartości niematerialne i prawne". W związku z faktem, że projekt, na potrzeby którego składnik ten został zakupiony, nie został uruchomiony, Spółka powinna skorygować amortyzację naliczoną w latach ubiegłych w kwocie 616 665,13 zł (w 2025 r. amortyzacja nie była naliczana). Ponadto Spółka powinna dokonać w księgach 2025 roku odpisu aktualizującego całą wartość składnika, tj. w kwocie 1 999 995,00 zł.

Spółka powinna skorygować powyższy błąd poprzez zwiększenie wartości pozycji „Inne wartości niematerialne i prawne" o 616 665,13 zł i zwiększenie pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych", a także odpowiednio przekształcić dane porównawcze oraz ujawnić charakter i skutki korekty w informacji dodatkowej.

Następnie Spółka powinna dokonać zmniejszenia pozycji „Inne wartości niematerialne i prawne" o 1 999 995,00 zł. i zwiększenia pozycji „Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych" w rachunku zysków i strat.

2. Pożyczki udzielone

Spółka w aktywach bilansu, w pozycji „Pozostałe jednostki – długoterminowe aktywa finansowe – udzielone pożyczki", wykazała kwotę 250 000,00 zł. Termin wymagalności pożyczki przypada w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, w związku z czym pożyczka powinna zostać przeklasyfikowana do aktywów krótkoterminowych i wykazana w pozycji „Pozostałe jednostki – krótkoterminowe aktywa finansowe – udzielone pożyczki".

Ponadto, naszym zdaniem, sytuacja finansowa pożyczkobiorcy wskazuje na ryzyko nieodzyskania całości lub części należnej kwoty pożyczki. Powyższa okoliczność może skutkować koniecznością utworzenia odpisu aktualizującego wartość pożyczki, potencjalnie w pełnej kwocie 250 000,00 zł. Utworzenie takiego odpisu wpłynęłoby na obniżenie wartości bilansowej udzielonej pożyczki oraz wyniku finansowego Spółki.

3. Zapasy

Spółka w aktywach bilansu, w pozycji „Zaliczki na dostawy i usługi", wykazała kwotę 10 970 373,06 zł. Naszym zdaniem kwota ta powinna zostać zaprezentowana w pozycji „Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek" z terminem spłaty do 12 miesięcy.

W pozycji „Towary" zaprezentowany jest składnik aktywów o wartości netto 1 383 329,87 zł, który Spółka przeklasyfikowała z pozycji „Wartości niematerialne i prawne". Opisaliśmy tę sprawę w pkt 1 powyżej.

Ponadto Spółka wykazała w pozycji „Towary" kwotę 64 984,95 zł wynikającą z faktur dokumentujących koszty dotyczące poprzednich lat obrotowych. Wydatki te nie spełniają, naszym zdaniem, warunków ujęcia jako aktywa i powinny były obciążyć koszty okresów, których dotyczyły. Spółka powinna skorygować powyższy błąd poprzez zmniejszenie wartości „Towarów" o 64 984,95 zł i obciążenie pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych", a także odpowiednio przekształcić dane porównawcze oraz ujawnić charakter i skutki korekty w informacji dodatkowej.

Spółka wykazuje w pozycji „Wyroby gotowe" poniesione nakłady na gry w kwocie 846 300,00 zł. Na podstawie uzyskanych dowodów badania ustaliliśmy, że wartość tej pozycji na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 346 300,00 zł. W konsekwencji wartość zapasów oraz aktywów ogółem na ten dzień została zawyżona o 500 000,00 zł.

Nieprawidłowa wycena tego składnika zapasów występowała również na dzień 31 grudnia 2024 r., na który jego prawidłowa wartość wynosiła 346 300,00 zł.

Spółka powinna skorygować powyższy błąd poprzez zmniejszenie wartości pozycji „Wyroby gotowe" o 500 000,00 zł i zmniejszenie pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych", a także odpowiednio przekształcić dane porównawcze oraz ujawnić charakter i skutki korekty w informacji dodatkowej.

Pomimo przeprowadzonej komercjalizacji wygenerowane do dnia bilansowego przychody na platformach są niewielkie i, naszym zdaniem, nie dają podstaw do odzyskania poniesionych nakładów w dającej się przewidzieć przyszłości. Sytuacja ta może stanowić, naszym zdaniem, przesłankę trwałej utraty wartości.

Utworzenie takiego odpisu wpłynęłoby na obniżenie wartości bilansowej pozycji „Wyroby gotowe" oraz wyniku finansowego Spółki.

4. Należności krótkoterminowe i pozostałe należności

Spółka wykazuje w pozycji „Należności z tytułu dostaw i usług" kwotę 3 181 209,90 zł. Potwierdzenia sald, które otrzymaliśmy od kontrahentów, były niezgodne z ewidencją księgową Spółki, natomiast do należności w kwocie 2 756 127,69 zł nie uzyskaliśmy w ogóle potwierdzeń. Ponadto całe saldo należności wykazane w bilansie nie zostało spłacone do dnia zakończenia badania. Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących wartość tych należności, pomimo występowania okoliczności mogących wskazywać na ryzyko ich nieściągalności. Utworzenie odpisów aktualizujących mogłoby skutkować obniżeniem wartości bilansowej należności oraz obniżeniem wyniku finansowego Spółki.

5. Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług

Spółka nie wyceniła zobowiązań w kwocie wymagającej zapłaty. Oszacowane przez nas odsetki od przeterminowanych zobowiązań na dzień bilansowy to kwota 1 429 096,80 zł. Zaksięgowanie odsetek skutkowałoby zwiększeniem wartości bilansowej zobowiązań oraz obniżeniem wyniku finansowego Spółki.

6. Prezentacja przychodów i kosztów dotyczących sprzedaży towarów

Spółka wykazała w rachunku zysków i strat, w pozycji „Przychody netto ze sprzedaży towarów", kwotę 7 533 719,16 zł, natomiast w kosztach działalności operacyjnej, w pozycji „Wartość sprzedanych towarów", kwotę 6 852 410,41 zł. Sprzedaż dotyczyła składników majątku trwałego, które Spółka wcześniej przeklasyfikowała do zapasów. Naszym zdaniem transakcje te powinny zostać zaprezentowane w pozostałej działalności operacyjnej, w pozycji „Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych", w kwocie 681 308,75 zł.

7. Kluczowe ujawnienia

W nocie 31 Spółka zadeklarowała, że nie zawierała transakcji ze stronami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe, co nie oznacza braku transakcji realizowanych na warunkach rynkowych. W nocie 37 Spółka wskazała, że w roku bieżącym i poprzednim nie wystąpiły transakcje z członkami organów Spółki oraz osobami z nimi powiązanymi. Natomiast w nocie 43 Spółka zadeklarowała, że w roku sprawozdawczym nie wystąpiły transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo.

Jednostka nie ujawniła w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego istotnej transakcji ze stroną powiązaną. Transakcja ta stanowi istotną pozycję w strukturze należności Spółki. Należności wynikające z tej transakcji nie zostały uregulowane do dnia wydania opinii z badania sprawozdania finansowego i nie zostały objęte odpisem aktualizującym, mimo tego, że sytuacja finansowa podmiotu wskazuje na ryzyko nieodzyskania całości lub części należnej kwoty.

Podsumowanie wpływu opisanych kwestii na możliwość wyrażenia opinii

Opisane powyżej ograniczenia w uzyskaniu wystarczających i odpowiednich dowodów badania oraz stwierdzone kwestie dotyczące klasyfikacji, wyceny i prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego uniemożliwiły nam ustalenie, czy konieczne są dalsze korekty oraz jaka byłaby ich łączna wartość. Potencjalne skutki tych kwestii mogą dotyczyć istotnych pozycji aktywów, zobowiązań, kapitału własnego oraz wyniku finansowego Spółki. Z uwagi na możliwą istotność i rozległość tych skutków nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania stanowiących podstawę do wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym Spółki.

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 oraz 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

Jesteśmy odpowiedzialni za przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki 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 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” – Dz. U. z 2025 roku, poz. 1891, z późniejszymi zmianami). Jednakże, ze względu na sprawy opisane 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 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 audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

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

Działająca w imieniu Kancelarii Audytorskiej MK sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie, al. Wojska Polskiego 121 lok. 4, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 4373, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Agnieszka Małgorzata Wolanin

Elektronicznie podpisany przez Agnieszka Małgorzata Wolanin
Data: 2026.10.20 23:52:21 +02'00'

Agnieszka Wolanin

nr w rejestrze 11405

Szczecin, data sporządzenia sprawozdania z badania 20 października 2026 r.