Warszawa, 2 listopada 2026 r.

FINTECH S.A. z siedzibą w Warszawie
ul. Pańska 98 lok. 4
00-837 Warszawa
KRS: 0000356127
NIP: 5732777110
REGON: 241243032

STANOWISKO ZARZĄDU FINTECH S.A.

odnoszące się do odmowy wyrażenia opinii przez firmę audytorską o sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2025

(§ 5 ust. 6.1 pkt 8 Załącznika Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu)

Zarząd FINTECH S.A. z siedzibą w Warszawie („Spółka") przedstawia stanowisko odnoszące się do odmowy wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym Spółki za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r. („Sprawozdanie finansowe"), zawartej w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania z dnia 20 października 2026 r. („Sprawozdanie z badania"), sporządzonym przez Kancelarię Audytorską MK sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie („firma audytorska").

1. Przedmiot odmowy wyrażenia opinii

Firma audytorska odmówiła wyrażenia opinii, wskazując, że nie uzyskała wystarczających i odpowiednich dowodów badania w zakresie: (i) przyjętej przez Zarząd oceny braku zagrożeń dla kontynuacji działalności, (ii) kompletności i wyceny rezerw oraz (iii) aktualizacji wartości szacunkowych, w tym odpisów aktualizujących wartość aktywów oraz możliwości realizacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W Sprawozdaniu z badania wskazano ponadto odstępstwa od ustawy o rachunkowości dotyczące wartości niematerialnych i prawnych, udzielonej pożyczki, zapasów, należności z tytułu dostaw i usług, wyceny zobowiązań, prezentacji sprzedaży składników majątku trwałego oraz ujawnień dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi.

2. Wpływ kwestii wskazanych w Sprawozdaniu z badania na Sprawozdanie finansowe

Kwestie przedstawione w Sprawozdaniu z badania dotyczą wyceny i prezentacji określonych składników aktywów i zobowiązań Spółki, a w konsekwencji również jej wyniku finansowego i kapitału własnego. Kwoty korekt określone przez firmę audytorską zostały wskazane w Sprawozdaniu z badania, publikowanym wraz z niniejszym stanowiskiem.

W odniesieniu do wartości niematerialnych i prawnych oraz zapasów firma audytorska wskazała na konieczność korekt klasyfikacji i wyceny, w tym odpisu aktualizującego. Ich uwzględnienie obniżyłoby wartość aktywów Spółki i obciążyłoby wynik finansowy za 2025 r. lub wynik z lat ubiegłych.

W zakresie zobowiązań firma audytorska wskazała na konieczność naliczenia odsetek od przeterminowanych zobowiązań. Ich ujęcie zwiększyłoby zobowiązania i obciążyłoby wynik finansowy za 2025 r. lub wynik z lat ubiegłych, zależnie od okresu, którego dotyczą. Kwota odsetek wskazana w Sprawozdaniu z badania stanowi szacunek firmy audytorskiej. Spółka zweryfikuje ją na podstawie rozliczeń i uzgodnień z wierzycielami.

Część zastrzeżeń dotyczy wyłącznie prezentacji, w szczególności klasyfikacji zaliczek, udzielonej pożyczki oraz przychodów i kosztów związanych ze sprzedażą składników majątku. Zmiany te nie wpływają na wynik netto ani na kapitał własny, obniżają natomiast wykazane przychody netto ze sprzedaży.

W odniesieniu do należności, udzielonej pożyczki, wyrobów gotowych, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerw firma audytorska wskazała ryzyko konieczności dokonania dodatkowych odpisów lub utworzenia rezerw, nie określając ich wartości. Ewentualne odpisy i rezerwy obniżyłyby wynik finansowy i kapitał własny Spółki.

Korekty wskazane kwotowo przez firmę audytorską, w przypadku potwierdzenia ich zasadności, mogłyby istotnie wpłynąć na sytuację finansową Spółki, w szczególności poprzez zwiększenie straty netto za 2025 r. lub obciążenie wyniku z lat ubiegłych oraz obniżenie kapitału własnego. Ostateczny zakres i wartość tego wpływu wymagają weryfikacji zasadności poszczególnych korekt, ustalenia okresów, których dotyczą, oraz właściwego sposobu ich ujęcia zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Uwzględnienie korekt może również prowadzić do spełnienia przesłanek określonych w art. 397 Kodeksu spółek handlowych. Jeżeli Zarząd ustali, że przesłanki te zostały spełnione, niezwłocznie zwoła walne zgromadzenie w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki.

Zarząd nie podziela wszystkich ocen firmy audytorskiej. Kwestie wskazane w Sprawozdaniu z badania dotyczą w znacznej części pozycji, które Spółka ujmowała i wyceniała w ten sam sposób w latach ubiegłych. Sprawozdania finansowe za te lata podlegały badaniu, w tym przez tę samą firmę audytorską, i nie zgłaszano do nich zastrzeżeń w tym zakresie. Zarząd nie otrzymał wyjaśnienia, z czego wynika zmiana tej oceny.

Korekty o charakterze prezentacyjnym Zarząd uznaje za uzasadnione. Pozostałe kwestie Zarząd przeanalizuje z uwzględnieniem dokumentacji księgowej, okoliczności gospodarczych oraz informacji o możliwości odzyskania należności i wartości pozostałych aktywów, a wyniki tej analizy uwzględni w sprawozdawczości finansowej Spółki zgodnie z właściwymi przepisami ustawy o rachunkowości, w tym zasadami dotyczącymi korekty błędów lat ubiegłych. Zarząd uzupełni również ujawnienie dotyczące transakcji z podmiotem powiązanym wskazanej w Sprawozdaniu z badania.

3. Ocena sytuacji Spółki i perspektyw dalszej działalności

Zarząd podtrzymuje, że Sprawozdanie finansowe zostało prawidłowo sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności.

Spółka od lat prowadzi działalność w modelu kontraktowym, w którym przychody pochodzą z pozyskiwanych kolejno zamówień i projektów, a nie z długoterminowych umów zapewniających z góry określony poziom przychodów. Prognozy przepływów pieniężnych Spółka sporządza w ten sam sposób jak w latach ubiegłych, uwzględniając realizowane kontrakty, prowadzone postępowania, potencjalne zamówienia i planowane koszty. Dotychczasowy sposób sporządzania prognoz nie był na tej podstawie kwestionowany przez firmy audytorskie badające sprawozdania finansowe Spółki.

Na działalność Spółki w analizowanym okresie wpływało również utrzymujące się zawieszenie obrotu jej akcjami na rynku NewConnect. W ocenie Zarządu okoliczność ta mogła negatywnie oddziaływać na postrzeganie Spółki przez potencjalnych kontrahentów, jej wiarygodność rynkową oraz pozycję konkurencyjną, a w konsekwencji utrudniać proces pozyskiwania nowych zamówień.

W toku badania Spółka przekazała firmie audytorskiej prognozy przepływów pieniężnych, informacje o prowadzonych działaniach sprzedażowych oraz konkretne zamówienia. Ryzyka związane z sytuacją płynnościową Spółki zostały opisane w sprawozdaniu z działalności za 2025 r. Zarząd na bieżąco je monitoruje i realizuje działania opisane w pkt 5.

4. Przebieg i zakończenie badania oraz działania podjęte po otrzymaniu Sprawozdania z badania

Zarząd nie kwestionuje niezależności biegłego rewidenta ani przewidzianej przepisami możliwości odmowy wyrażenia opinii. Zastrzeżenia Zarządu dotyczą sposobu prowadzenia i zakończenia badania, w wyniku którego Sprawozdanie finansowe nie uwzględnia korekt wskazanych w Sprawozdaniu z badania.

Sprawozdanie finansowe zostało podpisane w toku badania, na wniosek biegłego rewidenta, a badanie było kontynuowane przez kolejne dwa miesiące. Zestawienie zidentyfikowanych zniekształceń i

proponowanych korekt zostało przedstawione po raz pierwszy w projekcie odmowy wyrażenia opinii, przekazanym 20 października 2026 r. członkom Rady Nadzorczej z terminem na przedstawienie stanowiska do godz. 16:00 tego samego dnia. Sprawozdanie z badania zostało podpisane wieczorem tego samego dnia. Zarząd zadeklarował gotowość dokonania uzasadnionych korekt i zwrócił się o umożliwienie ich wprowadzenia przed zakończeniem badania, jednak wniosek ten nie został uwzględniony.

W ocenie Zarządu szczegółowe zastrzeżenia dotyczące określonych pozycji Sprawozdania finansowego nie zostały przedstawione Spółce na odpowiednio wczesnym etapie badania, w sposób umożliwiający ich pełne przeanalizowanie i ewentualne skorygowanie przed wydaniem Sprawozdania z badania. W ocenie Zarządu sposób przeprowadzenia i zakończenia badania budzi istotne zastrzeżenia co do zgodności z Krajowymi Standardami Badania, w szczególności z wymogami dotyczącymi:

– KSB 450 (pkt 8 i 9) – terminowego komunikowania Zarządowi zidentyfikowanych zniekształceń i zwrócenia się o ich skorygowanie przed zakończeniem badania;

– KSB 260 (Z) (pkt 16 i 21) oraz KSB 705 (Z) (pkt 30) – odpowiednio wczesnego poinformowania osób sprawujących nadzór o planowanej odmowie wyrażenia opinii i zapewnienia im możliwości odniesienia się do ustaleń;

– KSB 570 (Z) (pkt 12 i 16), KSB 500 (pkt 11) oraz KSB 540 (Z) – oceny przedstawionych prognoz, planów, zamówień i szacunków księgowych z uwzględnieniem kontraktowego modelu działalności Spółki;

– KSB 550 (pkt 22) – umożliwienia Zarządowi odniesienia się do ustaleń dotyczących transakcji z podmiotem powiązanym.

Sprawozdanie z badania, podpisane w dniu 20 października 2026 r., zostało przekazane Spółce w dniu 21 października 2026 r. Po jego otrzymaniu Zarząd podjął działania zmierzające do wyjaśnienia przyczyn odmowy wyrażenia opinii, uzyskania szczegółowych informacji dotyczących ustaleń biegłego rewidenta oraz ustalenia możliwości przedstawienia dodatkowych dowodów badania i dokonania uzasadnionych korekt Sprawozdania finansowego.

Zarząd prowadził w tym zakresie obszerną korespondencję z firmą audytorską, wskazując na gotowość dalszej współpracy, zgłaszając zastrzeżenia dotyczące sposobu komunikowania ustaleń badania i okoliczności jego zakończenia oraz wnosząc o rozpatrzenie skorygowanego sprawozdania finansowego w trybie KSB 560 i wydanie nowego sprawozdania z badania.

Zarząd podkreśla, że nie odmawiał dokonania uzasadnionych korekt ani przedstawienia dodatkowych informacji, również takich, których uwzględnienie prowadziłoby do pogorszenia wykazywanej sytuacji finansowej Spółki lub powstania obowiązków wynikających z art. 397 Kodeksu spółek handlowych.

W odpowiedzi z dnia 30 października 2026 r. firma audytorska podtrzymała swoje dotychczasowe stanowisko, wskazując na brak podstaw do zmiany Sprawozdania z badania, i uznała korespondencję dotyczącą zgłoszonych zastrzeżeń za zakończoną. Wobec jednoznacznego stanowiska firmy audytorskiej Zarząd podjął decyzję o publikacji raportu rocznego za 2025 r. wraz ze Sprawozdaniem z badania w jego dotychczasowym brzmieniu oraz niniejszym stanowiskiem.

Okres pomiędzy otrzymaniem Sprawozdania z badania a publikacją raportu rocznego był związany z działaniami mającymi na celu wyjaśnienie zgłoszonych zastrzeżeń i ustalenie możliwości dalszej współpracy z firmą audytorską. Zarząd ma jednocześnie świadomość, że prowadzona korespondencja nie powodowała zawieszenia terminów wynikających z obowiązujących regulacji dotyczących publikacji raportów okresowych.

5. Działania podjęte i planowane przez Spółkę

Działania podjęte. W odpowiedzi na pogorszenie wyników i sytuacji płynnościowej Zarząd realizuje program działań naprawczych, opisany szerzej w sprawozdaniu z działalności za 2025 r. Obejmuje on:

– restrukturyzację kosztów: przegląd poszczególnych kategorii kosztów i renegocjację warunków współpracy z wybranymi dostawcami, co przyniosło oszczędności sięgające kilkunastu procent w części kategorii kosztowych, oraz wdrożenie budżetowania zerowego, zakładającego regularną weryfikację zasadności wydatków;

– dostosowanie zatrudnienia do skali działalności przy zachowaniu kluczowych kompetencji technicznych i elastycznym angażowaniu specjalistów zewnętrznych, odpowiednio do potrzeb projektów;

– zarządzanie płynnością: regularne prognozowanie przepływów pieniężnych, bieżące raportowanie sald oraz intensyfikację odzyskiwania należności, w uzasadnionych przypadkach na drodze prawnej;

– rozmowy z wierzycielami, w wyniku których w odniesieniu do części zobowiązań uzgodniono harmonogramy spłat lub odroczenia terminów płatności;

– intensyfikację działań sprzedażowych w sektorze publicznym oraz wśród klientów prywatnych, w szczególności z obszarów logistyki, e-commerce i ochrony zdrowia;

– działania zmierzające do przywrócenia obrotu akcjami Spółki na rynku NewConnect, prowadzone we współpracy z Autoryzowanym Doradcą.

W pierwszym kwartale 2026 r. działania te przyniosły pierwsze efekty, w szczególności w postaci stabilizacji poziomu kosztów stałych.

Działania planowane w związku z odmową wyrażenia opinii. Zarząd:

1. przeanalizuje kwestie wskazane w Sprawozdaniu z badania i dokona uzasadnionych korekt, z uwzględnieniem ich charakteru, okresu, którego dotyczą, oraz właściwych zasad rachunkowości;
2. przeprowadzi testy na utratę wartości udzielonej pożyczki, wyrobów gotowych, należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a także przegląd kompletności rezerw, a wyniki tych czynności uwzględni w sprawozdawczości finansowej zgodnie z właściwymi przepisami ustawy o rachunkowości;
3. zaktualizuje prognozę przepływów pieniężnych na co najmniej 12 miesięcy, wraz z dokumentacją przyjętych założeń;
4. przeanalizuje zalecenia firmy audytorskiej dotyczące procesu sprawozdawczego i wdroży zmiany, które uzna za uzasadnione;
5. zwoła zwyczajne walne zgromadzenie, z porządkiem obrad obejmującym w szczególności rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności za 2025 r., pokrycie straty i uzupełnienie składu Rady Nadzorczej, a w razie spełnienia przesłanek art. 397 Kodeksu spółek handlowych – także powzięcie uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki;
6. po uzupełnieniu składu Rady Nadzorczej przedłoży jej niniejsze stanowisko w celu wydania opinii oraz przedstawi wniosek w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego za 2026 r.

6. Opinia Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego stanowiska Rada Nadzorcza Spółki liczy dwóch członków, podczas gdy zgodnie z art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz statutem Spółki powinna liczyć co najmniej pięciu. W ocenie Zarządu w tym składzie Rada Nadzorcza nie może skutecznie podejmować uchwał, w

tym wydać opinii, o której mowa w § 5 ust. 6.1 pkt 8 Załącznika Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

Spółka przekaże opinię Rady Nadzorczej w formie raportu bieżącego niezwłocznie po uzupełnieniu jej składu.

7. Podsumowanie

Zarząd FINTECH S.A. traktuje z należytą powagą zagadnienia wskazane przez niezależnego biegłego rewidenta, w szczególności dotyczące kontynuacji działalności, rezerw oraz wartości szacunkowych.

Jednocześnie Zarząd podtrzymuje zastrzeżenia dotyczące przebiegu badania i sposobu komunikowania jego ustaleń, przedstawione firmie audytorskiej w prowadzonej korespondencji.

Publikacja raportu rocznego za 2025 r. wraz ze Sprawozdaniem z badania zawierającym odmowę wyrażenia opinii nie oznacza rezygnacji przez Zarząd z możliwości dalszego wyjaśniania zgłoszonych zastrzeżeń ani podejmowania działań zmierzających do zapewnienia prawidłowości sprawozdawczości finansowej Spółki.

Zarząd pozostaje zobowiązany do rzetelnego przedstawiania sytuacji finansowej i majątkowej Spółki, wykonywania obowiązków informacyjnych oraz podejmowania działań służących ochronie interesów Spółki i jej akcjonariuszy.

Zarząd FINTECH S.A.

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez
Arkadiusz Lemler
Data: 2026.11.02 21:49:07 CET

……

Arkadiusz Lemler – Prezes Zarządu

Podpisano przez/ Signed by:
MAGDALENA
KOŁODZIEJAK
Data/ Date: 02.11.2026 21:35
mSzafir

……

Magdalena Kołodziejak – Wiceprezes Zarządu