

## **RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA**

z przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego  
sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego  
sprawozdania finansowego

zawierający odmowę sformułowania wniosku z przeglądu

obejmującego okres

od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 r.

**Open Finance S.A. w upadłości**

z siedziba w Warszawie

## **RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU**

**Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej**

**OPEN FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA w upadłości  
z siedzibą w Warszawie, ul. Al. Aleje Jerozolimskie 92**

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego GRUPY KAPITAŁOWEJ OPEN FINANCE S.A., której jednostką dominującą jest Open Finance S.A. w upadłości (Spółka) z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskich 92 oraz załączonego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Spółki, na które składa się: śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej i śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2022 r., śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z wyniku i innych dochodów całkowitych i śródroczne skrócone sprawozdanie z wyniku i innych dochodów całkowitych, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. oraz wybrane informacje dodatkowe i objaśniające („śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe/śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe”).

### **Odpowiedzialność kierownika jednostki za sprawozdanie finansowe**

Kierownik Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i przedstawienie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego przez nas 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego 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 umożliwi nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne kwestie, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii

z badania na temat tego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

### **Uzasadnienie odmowy sformułowania wniosku**

1. Jak opisano w punktach I 6.2 oraz II 5.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu braku kontynuacji działalności, co wpływa na prezentację i wycenę pozycji w sprawozdaniu finansowym.

W punktach I 6.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz w Nocie I 8.7 Aktywa dostępne do sprzedaży Spółka ujawnia sposób wyceny aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Wartość tych aktywów na dzień 30 czerwca 2022 roku to 108.048 tys. zł, co stanowi 91% sumy bilansowej śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W punktach II 5.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz w punkcie II 2 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej Spółka ujawnia sposób wyceny aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Wartość tych aktywów na dzień 30 czerwca 2022 roku to 97.936 tys. zł, co stanowi 91% sumy bilansowej śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

W Nocie 17 sprawozdania finansowego Zarząd opisał kwestie związane ze zobowiązaniami z tytułu kredytów udzielonych Spółce przez Getin Nobel Bank S.A. oraz zabezpieczeń spłaty kredytów w postaci zastawu na aktywach w jednostkach Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A., Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych i Open Brokers S.A. Do dnia wydania niniejszego raportu z przeglądu Spółka nie przedstawiła nam aktualnych wycen tych aktywów Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A., Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

W związku z powyższym nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów przeglądu, dotyczących wiarygodności ujawnionych kwot jak również potwierdzających iż wartość aktywów przeznaczonych do sprzedaży wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2022 roku nie zawiera istotnego zniekształcenia.

2. W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycji Rozliczenia międzyokresowe Spółka wykazuje rezerwy i rozliczenia międzyokresowe o wartości 29.687 tys. zł, co stanowi 25 % sumy bilansowej. W śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w pozycji Rozliczenia międzyokresowe Spółka wykazuje rezerwy i rozliczenia międzyokresowe o wartości 28.530 tys. zł, co stanowi 26 % sumy bilansowej.

Spółka nie jest w stanie jednoznacznie wskazać okresu pozostającego do ukończenia postępowania upadłościowego. Ponadto spółka nie przedstawiła wszystkich wymaganych dokumentów aby potwierdzić zasadność oraz kompletność wykazanych kwot dotyczących pozostałych rozliczeń międzyokresowych. W związku z czym nie byliśmy w stanie potwierdzić kompletności rezerw i rozliczeń międzyokresowych.

W związku z powyższym nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów przeglądu, iż wartość wyżej wspomnianych rezerw wykazanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2022 roku nie zawiera istotnego zniekształcenia.

3. W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycjach Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa oraz Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa Spółka wykazuje zobowiązania finansowe o wartościach 133.427 tys. zł, co stanowi 112% sumy bilansowej oraz 40.448 tys. zł, co stanowi 34% sumy bilansowej. W śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w pozycjach Kredyty, pożyczki i zobowiązania z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa oraz Wyemitowane obligacje - część krótkoterminowa Spółka wykazuje zobowiązania finansowe o wartościach 133.418 tys. zł, co stanowi 124% sumy bilansowej oraz 40.448 tys. zł, co stanowi 37% sumy bilansowej.

Spółka nie przedstawiła kalkulacji zobowiązań finansowych. W związku z czym nie byliśmy w stanie potwierdzić wyceny kredytów, pożyczek i zobowiązań z tytułu leasingów finansowych oraz wyemitowanych obligacji, co stanowi ograniczenie zakresu przeglądu.

### **Odmowa sformułowania wniosku**

Wobec wystąpienia wielu istotnych niepewności, które są znaczące dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego traktowanego jako całość, w szczególności dotyczących kwestii wyceny aktywów oraz kompletności rezerw 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 sprawozdania finansowego.

**Michał Ossowski**  
Kluczowy Biegły Rewident  
Numer w rejestrze 11008  
Członek Zarządu

Działający w imieniu:

**Moore Polska Audyt sp. z o.o.**  
00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 87  
Firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych  
do badania sprawozdań finansowych pod numerem 4326

Gdańsk, dnia 30.09.2022 r.