

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia oraz Rady Nadzorczej

FINHOUSE S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego FINHOUSE Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 133/64 na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku,
który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **776 277,39 zł**
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy
od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku
wykazujący stratę netto w wysokości **-311 790,37 zł**
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy
od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące
zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **311 790,37 zł**
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy
od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zmniejszenie
stanu środków pieniężnych o kwotę **30 151,84 zł**
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Kierownik jednostki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047 ze zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.



Kierownik jednostki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Opinia

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2016 roku, oraz jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Spółki.

Objaśnienie

Nie zgłaszając zastrzeżeń do sprawozdania finansowego zwracamy uwagę, że sporządzony na 31 grudnia 2016 r. bilans Spółki wykazał kapitał własny w kwocie (-) 19 096,56 zł, w tym stratę z lat



ubiegłych w wysokości (-) 55 995,36 zł oraz stratę roku badanego w kwocie (-) 311 790,37 zł, przewyższającą sumę kapitałów: zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego. W związku z powyższym, zgodnie z art. 397 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd badanej Jednostki zobowiązany jest do zwołania walnego zgromadzenia w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki. Do dnia wydania opinii i raportu z badania chwała taka nie została podjęta.

Zarząd Spółki we wstępie do sprawozdania finansowego poinformował m.in., iż Spółka będzie kontynuowała działalność przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy po dniu bilansowym, a działania prosprzedażowe oraz ograniczenie kosztów działalności doprowadzą do poprawy wyników finansowych Spółki.

W sprawozdaniu zarządu Finhouse S.A. za rok 2016 Zarząd Spółki wskazuje, iż istnieje ryzyko związane z przedłużeniem umowy limitu w rachunku bieżącym, którego umowa kończy się 15 września 2017 roku. Zdaniem Zarządu nie przedłużenie przez bank tej umowy może spowodować ryzyko utraty płynności przez Spółkę.

Zdaniem biegłego rewidenta sytuacja Spółki uzależniona jest od wydłużenia terminów wymagalności zobowiązań kredytowych, a także osiągnięcia w okresach przyszłych przychodów operacyjnych, które pokryją koszty działalności Spółki oraz doprowadzą do wygenerowania zysków.

Inne kwestie

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kluczowy biegły rewident

Beata Ziomek

nr w rejestrze 12104

Warszawa, dnia 15 maja 2017 r.

Verum Audyt spółka z o.o

Radziwie 7/529

01-164 Warszawa

*spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 3908*

Verum Audyt sp. z o.o.

ul. Radziwie 7/529, 01-164 Warszawa
NIP: 527-270-87-67, tel. +48 501 833 866
www.verumaudyt.pl, biuro@verumaudyt.pl
audyty finansowe, doradztwo, consulting