

**GETBACK S.A. W RESTRUKTURYZACJI
WROCLAW, UL. POWSTAŃCÓW ŚLĄSKICH 2-4**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2017**

**WRAZ
ZE SPRAWOZDANIEM NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA**

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI ZA ROK OBROTOWY 2017

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
2. Roczny jednostkowy bilans
3. Roczny jednostkowy rachunek zysków i strat
4. Roczne jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym
5. Roczny jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI ZA ROK OBROTOWY 2017

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej spółki Getback S.A. w restrukturyzacji

Sprawozdanie z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Zostaliśmy zatrudnieni w celu zbadania załączonego rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego spółki Getback S.A. w restrukturyzacji z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Powstańców Śląskich 2-4 (dalej „Spółka”), na które składają się: roczny jednostkowy bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2017 roku, roczny jednostkowy rachunek zysków i strat, roczne jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym, roczny jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku oraz informacja dodatkowa zawierające wprowadzenie do sprawozdania finansowego i dodatkowe informacje i objaśnienia („*sprawozdanie finansowe*”).

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jednostkowego sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także statutem jednostki. Zarząd Spółki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby jednostkowe sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zostaliśmy zatrudnieni do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089 z późn. zm.) („*Ustawa o biegłych rewidentach*”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm., w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu,
- 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) („*Rozporządzenie 537/2014*”).

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy jednostkowe sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami Ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Jednak z powodu znaczenia spraw opisanych w *Uzasadnieniu odstąpienia od wyrażenia opinii*, nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania stanowiących podstawę do wyrażenia opinii z badania. Odstąpienie od wyrażenia opinii jest spójne z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od badanej jednostki zgodnie z przepisami Ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

Kluczowy biegły rewident i firma audytorska świadczyli na rzecz jednostki lub jednostek przez nią kontrolowanych niżej wymienione usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które nie zostały ujawnione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności:

- a) Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych świadczone jednostce w 2017 roku przed pierwszym notowaniem Spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (jednostka jako podmiot niepubliczny):
 - procedury związane z wydaniem listów poświadczających, opinii do prospektu emisyjnego Spółki oraz wsparcie w procesie pierwszej oferty publicznej (umowa podpisana w marcu 2017 roku),
 - oświadczenie o sytuacji podatkowej na potrzeby prospektu emisyjnego Spółki (umowa podpisana w styczniu 2017 roku),
 - pozostałe usługi podatkowe (umowa podpisana we wrześniu 2014 roku).
- b) Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych świadczone jednostce w 2017 roku po pierwszym notowaniu Spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w lipcu 2017 roku (jednostka zainteresowania publicznego):
 - wsparcie w raporcie niefinansowym opartym na międzynarodowym standardzie Global Reporting Initiative wraz z przygotowaniem strategicznych ram zarządzania społecznej odpowiedzialności biznesu (umowa podpisana w kwietniu 2017 roku).

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania jednostkowego sprawozdania finansowego jednostki uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 33/2017 z dnia 20 czerwca 2017 roku. Jednostkowe sprawozdania finansowe jednostki badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2015 roku, to jest przez trzy kolejne lata obrotowe.

Uzasadnienie odstąpienia od wyrażenia opinii

1. Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez Spółkę. Zgodnie z informacjami zawartymi w nocie 5 wprowadzenia do jednostkowego sprawozdania finansowego, na początku 2018 roku Spółka doświadczyła trudności z wywiązaniem się ze wszystkich wymagalnych zobowiązań finansowych. W związku z tym w dniu 2 maja 2018 roku Spółka złożyła wniosek do Sądu Rejonowego o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wraz ze wstępnym planem restrukturyzacji. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania z badania plan restrukturyzacji nie został jeszcze zatwierdzony. Ponadto, dla okresów następujących po 31 grudnia 2017 roku, nie były sporządzane informacje finansowe. Nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących zasadności przyjętego przez Zarząd Spółki założenia kontynuacji działalności.
2. W dniu 16 kwietnia 2018 roku z upoważnienia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) skierowano do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. żądania zawieszenia obrotu wszystkimi instrumentami finansowymi wyemitowanymi przez jednostkę dominującą. Jak ujawniono w nocie 5.3 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego w dniu 20 kwietnia 2018 roku UKNF złożył zawiadomienie do Prokuratury Krajowej o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa w odniesieniu do przekazanej do publicznej wiadomości przez osoby reprezentujące Spółkę raportu nr 39/2018. We wspomnianej sprawie Prokuratura Regionalna w Warszawie wszczęła śledztwo. Dodatkowo w dniu 26 kwietnia 2018 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) złożył zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia kolejnych przestępstw przez osoby wchodzące w skład Zarządu Spółki. Nie jesteśmy w stanie wypowiedzieć się odnośnie wpływu toczących się postępowań oraz ich ostatecznych wyników na załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe.
3. Jak ujawniono w nocie 1.5 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje certyfikaty inwestycyjne funduszy, których wycena stanowi wartość inwestycji długoterminowych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym, a oparta jest między innymi na wycenie portfeli wierzytelności w kwocie 125 mln zł, będących przedmiotem umów sprzedaży, które z uwagi na wysokie, w ocenie Spółki, ryzyko możliwego braku płatności przez nabywcę, zostały anulowane po dacie bilansowej. Wycena tych portfeli oparta została o prognozowane przepływy finansowe z windykacji zabezpieczeń, obejmujących nieruchomości oraz inwestycje infrastrukturalne. Nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących znaczących założeń przyjętych w wycenie tych portfeli.
4. Zgodnie z informacjami zawartymi w nocie 5.3 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka zawarła z niektórymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych umowy o współpracę. W ramach tych umów mogą powstać dodatkowe zobowiązania dla Spółki, w tym nabywanie certyfikatów inwestycyjnych, zabezpieczenia płynności danego funduszu czy też określonej gwarantowanej stopy zwrotu i ustanowienia zabezpieczeń należytego wykonania zobowiązań Spółki. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka rozpoznała rezerwę z tytułu zobowiązań wobec funduszy inwestycyjnych w kwocie 60 mln zł w związku z powyższymi umowami. Nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania w odniesieniu do powyższych zobowiązań.
5. Zgodnie z informacjami zawartymi w nocie 1.5 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego istnieje ryzyko, że windykacja części portfela wierzytelności, których wycena stanowi podstawę ustalenia wartości certyfikatów inwestycyjnych stanowiących inwestycje długoterminowe w jednostkowym sprawozdaniu finansowym, może stać się nieskuteczna prawnie z powodu wprowadzonej zmiany kodeksu cywilnego wchodzącej w życie w dniu 9 lipca 2018 roku, która przewiduje krótsze terminy przedawnienia. Na dzień 31 grudnia 2017 roku saldo w wysokości 2.327 mln zł wartości nominalnej wierzytelności (na które składa się kwota 930 mln zł wierzytelności z datą wymagalności starszą niż 6 lat i przedawnionych na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz kwota 1.397 mln zł, dla których Spółka nie była w stanie na dzień 31 grudnia 2017 roku ustalić daty

przedawnienia) zagrożone jest przedawnieniem, jeżeli żadne czynności prawne nie zostaną wszczęte na czas. Nie jesteśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących wiarygodności ujawnionych kwot, jak również zdolności Spółki do przeprowadzenia niezbędnych czynności prawnych, a w konsekwencji potencjalnego wpływu tej kwestii na jednostkowe sprawozdanie finansowe.

6. Zgodnie z informacjami zawartymi w nocie 5.3 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka wskazała, iż jest w trakcie postępowania kontrolnego prowadzonego przez UKNF. Postępowanie kontrolne swoim zakresem obejmuje weryfikację zgodności prowadzonej działalności z postanowieniami procedury zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami oraz weryfikację zgodności prowadzonej działalności z umowami zawartymi z towarzystwami. Dodatkowo zostaliśmy poinformowani odnośnie spostrzeżeń UKNF dotyczących możliwych praktyk dotyczących Spółki, w zakresie sprzedaży przez fundusze inwestycyjne, których certyfikaty prezentowane są w inwestycjach długoterminowych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym portfeli wierzytelności do podmiotów poza Grupę Kapitałową wraz z rozpoznaniem wyniku na transakcji oraz późniejszym odkupem tych samych, lub pogrupowanych w nowe portfele, wierzytelności od innego podmiotu spoza Grupy Kapitałowej po nowej wyższej cenie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania z badania ostateczny wynik kontroli nie był znany. Nie byliśmy w stanie określić potencjalnego wpływu wyniku kontroli, w tym w odniesieniu do transakcji odkupu portfeli, na załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe. Zarząd Spółki, na nasz wniosek, zobowiązał się, że przeprowadzi niezależne dochodzenie w tej kwestii. Pełen zakres, okres w którym zostanie ono przeprowadzone oraz wnioski z tego przyszłego dochodzenia nie są znane na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania. Jednakże Zarząd Spółki, jak ujawniono w nocie 5.3, oszacował potencjalny negatywny wpływ, poprzez wycenę certyfikatów inwestycyjnych funduszy, na kapitał własny Spółki na dzień 1 stycznia 2017 roku w wysokości 58,7 mln zł oraz potencjalny negatywny wpływ na wynik brutto roku 2017 w wysokości 40,3 mln zł. Nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania w odniesieniu do powyższych szacunków, zarówno pod względem szacowanych kwot jak i okresów, których dotyczą. W związku z tym nie byliśmy w stanie ustalić, czy może być wymagana aktualizacja informacji finansowych poprzednich okresów sprawozdawczych.
7. Jak wskazano w nocie 5.14 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego w 2018 roku powołano nowych członków Zarządu Spółki. Nowi członkowie Zarządu Spółki nie byli w stanie przekazać nam pisemnych oświadczeń dwóch byłych członków Zarządu Spółki potwierdzających, że nie doszło do oszustw, nieprawidłowości lub uchybień w działalności biznesowej Spółki podczas ich kadencji. Nie byliśmy w stanie określić możliwego wpływu tej kwestii na załączone jednostkowe sprawozdanie finansowe.
8. W nocie 7 wprowadzenia do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka ujawniła informacje dotyczące ryzyka płynności. Jak również wskazano w nocie 5 wprowadzenia do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka napotkała trudności finansowe i złożyła wniosek o wstępny plan restrukturyzacji. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych przedstawione w nocie 7 wprowadzenia do jednostkowego sprawozdania finansowego nie odzwierciedlają tych kwestii i nie spełniają wymogów ujawnień wymaganych przez rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. Nie uzyskaliśmy odpowiedniej dokumentacji pozwalającej nam na ocenę poprawności rozbicia kwot ujawnionych w tabeli prezentującej lukę płynności w nocie 7 wprowadzenia do jednostkowego sprawozdania finansowego.

Odstąpienie od wyrażenia opinii

Wobec znaczenia spraw opisanych w *Uzasadnieniu odstąpienia od wyrażenia opinii*, nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania stanowiących podstawę do wyrażenia opinii o zbadanym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Dlatego nie wyrażamy opinii o tym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Ze względu na znaczenie spraw opisanych w sekcji *Odstąpienie od wyrażenia opinii* nie byliśmy w stanie wyrazić opinii na temat sprawozdania z działalności Spółki.

Opinia na temat oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego zgodnie z przepisami prawa. Ponadto Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego spełniało wymagania przewidziane w stosownych przepisach prawa.

W związku z przeprowadzonym badaniem jednostkowego sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy emitent obowiązany do złożenia oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego, stanowiącego wyodrębnioną część sprawozdania z działalności, zawarł w tym oświadczeniu informacje wymagane przepisami prawa oraz w odniesieniu do określonych informacji wskazanych w tych przepisach lub regulaminach stwierdził, czy są one zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

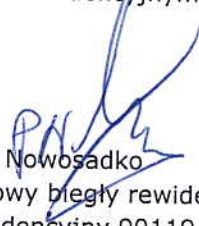
Ze względu na znaczenie spraw opisanych w sekcji *Odstąpienie od wyrażenia opinii* nie byliśmy w stanie wyrazić opinii na temat sprawozdania z działalności i w konsekwencji nie wyrażamy opinii w zakresie oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Informacja o sporządzeniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach informujemy, że Spółka zamieściła w sprawozdaniu z działalności informację o sporządzeniu odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 Ustawy o rachunkowości oraz że Spółka sporządziła takie odrębne sprawozdanie.

Nie wykonaliśmy żadnych prac atestacyjnych dotyczących odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych i nie wyrażamy jakiegokolwiek zapewnienia na jego temat.

Przeprowadzający badanie w imieniu Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (do dnia 18 marca 2018 roku działającej pod firmą Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) – podmiotu wpisanego na listę firm audytorskich prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:


Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 90119

Warszawa, 29 czerwca 2018 roku