

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność



kompetencje

etyka

Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania
finansowego GetBack S.A. z siedzibą w Warszawie
obejmującego okres
od dnia 01 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r.



RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy GetBack S.A.

z przeglądu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego obejmującego okres od dnia 01 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Rtm. Witolda Pileckiego 63, zwanego dalej sprawozdaniem finansowym, na które składa się: skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat oraz skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 01 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r., skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30.06.2018 r., skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r. oraz wybrane informacje objaśniające.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe GetBack S.A. za 1 półrocze 2018 r* opatrzonego podpisami elektronicznymi Członków Zarządu GetBack S.A. w dniu 17 czerwca 2020 r..

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd GetBack S.A. jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację powyższego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa, który został zatwierdzony przez Unię Europejską, zwanego dalej MSR 34.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sformułowanie wniosku o tym skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

Zakres 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” mających zastosowanie do przeglądów śródrocznych sprawozdań finansowych za okresy kończące się dnia 30 czerwca 2018 r.. Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowość, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz innych procedur przeglądu.

Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne zagadnienia, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały zidentyfikowane. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania.

Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniem

1. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe GetBack S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku, wraz z danymi porównawczymi za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku jest pierwszym jednostkowym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym, które Spółka sporządziła zgodnie z MSSF UE. Zgodnie z MSSF 1 jednostka stosuje te same zasady (politykę) rachunkowości, sporządzając bilans otwarcia według MSSF UE oraz przez wszystkie okresy zaprezentowane w jej pierwszym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF UE. Zarząd Spółki nie przeprowadził pełnego przekształcenia danych wykazanych w sprawozdaniu otwarcia z sytuacji finansowej, tj. na dzień przejścia na MSSF UE.

Zarząd Spółki zidentyfikował istotne zniekształcenia w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2017 rok. Zniekształcenia dotyczyły głównie wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych kontrolowanych przez Spółkę oraz pakietów wierzytelności. Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszy ustalana jest na podstawie wartości ich aktywów netto, na którą to wartość znaczący wpływ ma wycena portfeli wierzytelności. Portfele wierzytelności posiadane przez fundusze oraz posiadane bezpośrednio przez Spółkę były wycenione w sprawozdaniu finansowym za 2017 rok na podstawie założeń, które nie uwzględniały między innymi skutków wynikających ze zmian w prawie dotyczących skrócenia okresów przedawnienia oraz właściwego poziomu kosztów windykacji. W aktywach netto funduszy wykazywane były zyski na sprzedaży portfeli wierzytelności należących do funduszy kontrolowanych przez GetBack S.A. podmiotom nie wchodzącym w skład grupy kapitałowej GetBack S.A. odkupowanych zwrotnie przez podmioty z grupy kapitałowej GetBack S.A. W nocie „8.11. Wpływ korekty okresu poprzedniego na dane porównawcze” dodatkowych informacji i objaśnień, Zarząd Spółki przedstawił przyczyny zniekształceń i ich wpływ na dane porównawcze jedynie według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku. Do dnia wydania niniejszego raportu z przeglądu Zarząd Spółki nie przeprowadził i nie przedstawił nam pełnej analizy ewentualnych zniekształceń poszczególnych pozycji jednostkowego sprawozdania finansowego na dzień 1 stycznia 2017 roku. Tym samym występuje niepewność czy wynik finansowy za okres zakończony 30 czerwca 2017 roku obejmuje wyłącznie wyniki tego okresu, czy również



okresów wcześniejszych oraz czy ustalony stan aktywów i pasywów na 1 stycznia 2017 roku (sprawozdanie otwarcia z sytuacji finansowej według MSSF UE) jest prawidłowy.

Nie byliśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów, iż dane dotyczące okresu porównawczego od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku, prezentowane w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu z zysków i strat, śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym oraz śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych jak również informacje zawarte w punkcie „3 Efekt zmian polityki rachunkowości” Wybranych informacji objaśniających do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, nie są istotnie zniekształcone.

2. Jak przedstawiono w nocie „8.10 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym” (pkt. 43) oraz w nocie „8.12. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym” (pkt. 12, 44.) dodatkowych informacji i objaśnień, Komisja Nadzoru Finansowego prowadzi postępowania administracyjne, które mogą skutkować nałożeniem odpowiednio kar i/lub sankcji administracyjnych w związku z nie wywiązaniem się Spółki z obowiązków informacyjnych jako emitenta papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, wymogami niezależności członków komitetu audytu Spółki oraz zarządzaniem przez Spółkę sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych.

Nie jesteśmy w stanie ocenić w jaki sposób zostaną ostatecznie rozstrzygnięte te postępowania administracyjne oraz jaki byłby ich wpływ na załączone skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe gdyż postępowania te nie zostały zakończone na dzień sporządzenia naszego raportu z przeglądu.

3. Jak opisano w nocie „8.2 Zobowiązania warunkowe” dodatkowych informacji i objaśnień, część umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami, zawartych z towarzystwami funduszy inwestycyjnych, zawiera postanowienia o możliwości żądania od Spółki kary umownej w przypadku poniesienia przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki sprzecznego z prawem, statutem danego funduszu lub postanowieniami umowy. Niektóre umowy zawarte przez Spółkę przewidują również sankcje pieniężne w przypadku, gdy Spółka uchybi obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem po rozwiązaniu umowy. Ponadto niektóre umowy zawarte przez Spółkę zawierają zapisy wskazujące, że Spółka, na warunkach przewidzianych umowami, jest zobowiązana zwrócić towarzystwu funduszy inwestycyjnych wartość kar finansowych nałożonych na towarzystwo przez właściwe organy administracji.

Nie jesteśmy w stanie ocenić jakie będą ewentualne roszczenia towarzystw funduszy inwestycyjnych wobec Spółki wynikające z zawartych umów oraz jaki byłby wpływ skutków z nich wynikających na załączone roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Wniosek z zastrzeżeniem

Przeprowadzony przez nas przegląd, z wyjątkiem kwestii opisanych w *Uzasadnieniu wniosku z zastrzeżeniem*, nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż załączone skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe GetBack S.A. za okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2018 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami MSR 34.

Znacząca niepewność dotycząca kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę na punkt „2.2 Założenie kontynuacji działalności” wprowadzenia do jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego GetBack S.A., w którym Zarząd Spółki wskazał, iż założenie kontynuacji działalności zostało oparte na oczekiwaniach, że Spółka w toku prowadzonej działalności będzie w stanie realizować zobowiązania układowe i pozaukładowe zgodnie z przyjętym Planem restrukturyzacji i układem z wierzycielami.

Komisja Nadzoru Finansowego prowadzi postępowanie administracyjne w przedmiocie naruszenia przez Spółkę, jako zarządzającą sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych, przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, których portfele wierzytelności są lub były zarządzane przez Spółkę, a także w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. Postępowanie to do dnia sporządzenia niniejszego raportu z przeglądu nie zostało zakończone.

Te okoliczności i zdarzenia wraz z innymi zagadnieniami opisanymi w punkcie 2.2 wprowadzenia do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack S.A. wskazują, że występuje znacząca niepewność, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuacji działalności. Nasz raport nie zawiera modyfikacji w związku z tą sprawą

Objaśnienie ze zwróceniem uwagi

Zwracamy uwagę na paragraf IV oraz XII punktu „2.6. Wybrane zasady rachunkowości” wprowadzenia do jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego, w których opisano zastosowane przez Zarząd Spółki odstępstwa od wymogów MSSF UE. W efekcie inwestycje w kontrolowane spółki prawa handlowego ujmowane są w koszcie, a inwestycje w spółki prawa handlowego, na które Spółka ma znaczący wpływ ujmowane są przy użyciu metody praw własności, odmiennie od odpowiednio inwestycji w kontrolowane fundusze inwestycyjne oraz inwestycji w fundusze inwestycyjne, na które Spółka ma znaczący wpływ, które są ujmowane zgodnie z MSSF 9. Dodatkowo zobowiązania objęte przyspieszonym postępowaniem układowym wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, tj. w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień 30 czerwca 2018 roku. Nasz raport nie jest zmodyfikowany w odniesieniu do tej sprawy

Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

biegły rewident przeprowadzający przegląd w imieniu
PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, 17 czerwca 2020 r.

