

Warszawa, dnia 06.11.2019 r.

OCENA RADY NADZORCZEJ

DOTYCZĄCA SPRAWOZDANIA Z DZIAŁALNOŚCI I SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO W ZAKRESIE ICH ZGODNOŚCI Z KSIĘGAMI, DOKUMENTAMI I STANEM FAKTYCZNYM

Rada Nadzorcza GetBack S.A. w restrukturyzacji ("Rada Nadzorcza") niniejszym przedkłada ocenę wraz z uzasadnieniem dotyczącą zbadanego jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack S.A. w restrukturyzacji za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r. i jednostkowego sprawozdania z działalności GetBack S.A. w restrukturyzacji za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r. w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza niniejszej oceny dokonała w oparciu o wiedzę uzyskaną:

- w związku z wykonywaniem ustawowych i statutowych zadań nadzorczych, w szczególności podczas posiedzeń i spotkań rady nadzorczej oraz komitetu ds. restrukturyzacji, komitetu ds. roszczeń i komitetu audytu;
- ze sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzonego nadzoru nad badaniem sprawozdania finansowego za 2018 rok;
- ze sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack S.A. w restrukturyzacji z siedzibą w Warszawie za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r.;
- ze sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu sporządzonego przez firmę audytorską badającą jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki GetBack S.A. za rok obrotowy 2018
- od kluczowego biegłego rewidenta przekazaną członkom rady nadzorczej na posiedzeniu zamykającym proces badania jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki GetBack S.A. za rok obrotowy 2018;
- ze sprawozdań, tj. zbadanego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki GetBack S.A. w restrukturyzacji za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Spółki GetBack S.A. w restrukturyzacji za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r.;

Ocena Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu zbadanego jednostkowego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 r. ("Sprawozdanie Finansowe"), oraz jednostkowego Sprawozdania Zarządu z działalności GetBack S.A. w restrukturyzacji za rok obrotowy 2018 zakończony dnia 31.12.2018 r. ("Sprawozdanie"), a także po zapoznaniu się ze sprawozdaniem z badania oraz zawartą w nim opinią niezależnego biegłego rewidenta na temat zbadanego rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack S.A. w restrukturyzacji z siedzibą w

Warszawie za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r., z uwzględnieniem wymienionych i opisanych zastrzeżeń uznaje, że jest zgodne z księgami, dokumentami i stanem faktycznym.

Poprawność sporządzenia przedmiotowego Sprawozdania Finansowego, co do zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami i stanem faktycznym znajduje potwierdzenie w treści opinii firmy audytorskiej, która to opinia z zastrzeżeniami wskazuje na możliwy wpływ ewentualnych skutków spraw w nich opisanych, a mianowicie:

1. Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe GetBack S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2018 roku, wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2017 roku jest pierwszym jednostkowym sprawozdaniem finansowym, które Spółka zobowiązana była sporządzić 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 badanym 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 te dotyczyły głównie wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych kontrolowanych przez Spółkę oraz pakietów wierzytelności. Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszy ustalana powinna być 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 zostały 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. Ponadto w aktywach netto funduszy wykazywane były zyski ze sprzedaży portfeli wierzytelności należących do funduszy kontrolowanych przez GetBack S.A. podmiotom nie wchodzącym w skład grupy kapitałowej GetBack S.A. odkupowanych następnie zwrótnie przez podmioty z grupy kapitałowej GetBack S.A. W nocie „4.16. 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. Zarząd Spółki nie przeprowadził pełnej analizy ewentualnych zniekształceń poszczególnych pozycji jednostkowego sprawozdania finansowego na dzień 1 stycznia 2017 roku. Tym samym występuje niepewność, którą potwierdza biegły rewident czy wynik finansowy za 2017 rok obejmuje wyłącznie wyniki tego roku, 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 w związku z tym ustalony prawidłowo.

2. Zgodnie z treścią noty „4.15 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym” (pkt. 28, 41 i 65) oraz noty „5. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym” (pkt 11) dodatkowych informacji i objaśnień, Komisja Nadzoru Finansowego aktualnie 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. Zarząd nie jest w stanie ocenić w jaki sposób zostaną ostatecznie rozstrzygnięte te postępowania administracyjne oraz jaki byłby ich wpływ

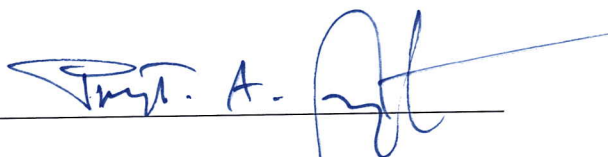
finansowy na załączone roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe gdyż postępowania te nie zostały zakończone na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego oraz sprawozdania z badania.

3. Zgodnie z treścią noty „4.3 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 Spółka jest zobowiązana zwrócić towarzystwu funduszy inwestycyjnych wartość kar finansowych nałożonych na to towarzystwo przez właściwe organy administracji. Komisja Nadzoru Finansowego prowadzi postępowania administracyjne, które mogą skutkować nałożeniem kary na towarzystwa funduszy inwestycyjnych, których portfele wierzytelności są lub były zarządzane przez Spółkę. Zarząd nie jest w stanie ocenić, w jaki sposób zostaną ostatecznie rozstrzygnięte te postępowania administracyjne oraz jaki byłby wpływ skutków finansowych z nich wynikających na zbadane roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe, ponieważ nie zostały one zakończone na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego oraz sprawozdania z badania.

Podsumowanie

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza uznaje, że Sprawozdanie Finansowe i Sprawozdanie we wszystkich istotnych aspektach, z uwzględnieniem wymienionych i opisanych zastrzeżeń jest zgodne z księgami, dokumentami i stanem faktycznym.

Z upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki GetBack S.A. w restrukturyzacji



Przemysław Schmidt

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej