

**GRUPA KAPITAŁOWA GETBACK
W RESTRUKTURYZACJI
WROCŁAW, UL. POWSTAŃCÓW ŚLĄSKICH 2-4**

**SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2017**

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

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ZA ROK OBROTOWY 2017

1. Skonsolidowane sprawozdanie z zysków i strat
2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów
3. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zostaliśmy zatrudnieni w celu zbadania załączonego rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getback w restrukturyzacji (zwanej dalej „Grupą Kapitałową”), w której jednostką dominującą jest Getback S.A. w restrukturyzacji (zwana dalej „jednostką dominującą”), na które składają się: skonsolidowane sprawozdanie z zysków i strat i skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Odpowiedzialność kierownika jednostki dominującej i osób sprawujących nadzór za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także statutem jednostki dominującej. Zarząd jednostki dominującej jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości Zarząd jednostki dominującej oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zostaliśmy zatrudnieni do przeprowadzenia badania skonsolidowanego 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Grupy Kapitałowej zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Jednak z powodu wagi 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 jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej 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, dla jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

Kluczowy biegły rewident i firma audytorska świadczyli na rzecz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej niżej wymienione usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które nie zostały ujawnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej:

- a) Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych świadczone jednostce dominującej w 2017 roku przed pierwszym notowaniem jednostki dominującej na Giełdzie Papierów Wartościowych (jednostka dominująca jako podmiot niepubliczny):
- procedury związane z wydaniem listów poświadczających, opinii do prospektu emisyjnego jednostki dominującej oraz wsparcie w procesie pierwszej oferty publicznej (umowa podpisana w marcu 2017 roku),
 - oświadczenie o sytuacji podatkowej na potrzeby prospektu emisyjnego jednostki dominującej (umowa podpisana w styczniu 2017 roku),
 - pozostałe usługi podatkowe (umowa podpisana we wrześniu 2014 roku).
- b) Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych świadczone jednostce dominującej w 2017 roku, po pierwszym notowaniu jednostki dominującej na Giełdzie Papierów Wartościowych w lipcu 2017 roku (jednostka dominująca jako 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej uchwałą 33/2017 Rady Nadzorczej z dnia 20 czerwca 2017 roku. Skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego

dnia 31 grudnia 2015 roku, to jest przez trzy kolejne lata obrotowe. Badaniu podlegało również skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku w ramach badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okresy 12 miesięcy zakończone 31 grudnia 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku będące załącznikiem do prospektu emisyjnego.

Uzasadnienie odstąpienia od wyrażenia opinii

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową. Zgodnie z informacjami zawartymi w nocie 4.1 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na początku 2018 roku jednostka dominująca doświadczyła trudności z wywiązaniem się ze wszystkich wymagalnych zobowiązań finansowych. W związku z tym w dniu 2 maja 2018 roku jednostka dominująca 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 jednostki dominującej 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 31 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w dniu 20 kwietnia 2018 roku UKNF złożył zawiadomienie do Prokuratury Krajowej o podejrzeniu popełnienia przestępstwa w odniesieniu do przekazanej do publicznej wiadomości przez osoby reprezentujące jednostkę dominującą 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 jednostki dominującej. Nie jesteśmy w stanie wypowiedzieć się odnośnie wpływu toczących się postępowań oraz ich ostatecznych wyników na załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
3. Jak ujawniono w nocie 20 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentuje w pozycji portfele wierzytelności portfele w kwocie 125 mln zł, będące przedmiotem umów sprzedaży, które z uwagi na wysokie, w ocenie Grupy Kapitałowej, 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 31 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednostka dominująca zawarła z niektórymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych umowy o współpracę. W ramach tych umów mogą powstać dodatkowe zobowiązania dla jednostki dominującej, w tym nabywanie certyfikatów inwestycyjnych, zabezpieczenia płynności danego funduszu czy też określonej gwarantowanej stopy zwrotu i ustanowienia zabezpieczeń. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Grupa Kapitałowa 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 6.6 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnieje ryzyko, że windykacja części portfela wierzytelności może stać się nieskuteczna na drodze sądowej z powodu zmiany wprowadzonej do kodeksu cywilnego, która wchodzi w życie w dniu 9 lipca 2018 roku, przewidującej 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 Grupa nie była w stanie na dzień 31 grudnia 2017 roku ustalić daty przedawnienia) zagrożone jest przedawnieniem, jeżeli żadne czynności skutkujące przerwaniem biegu przedawnienia nie zostaną wszczęte na czas. Nie jesteśmy w stanie uzyskać wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących wiarygodności ujawnionych kwot, jak również zdolności Grupy Kapitałowej do przeprowadzenia niezbędnych czynności prawnych, a w konsekwencji potencjalnego wpływu tej kwestii na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

6. Zgodnie z informacjami zawartymi w nocie 31 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednostka dominująca 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 Grupy Kapitałowej w zakresie sprzedaży 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Zarząd jednostki dominującej, 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 jednostki dominującej jak ujawniono w nocie 31, oszacował potencjalny negatywny wpływ na kapitał własny 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 dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych.
7. Jak wskazano w nocie 2.2 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w 2018 roku powołano nowych członków Zarządu jednostki dominującej. Nowi członkowie Zarządu jednostki dominującej nie byli w stanie przekazać nam pisemnych oświadczeń dwóch byłych członków Zarządu jednostki dominującej potwierdzających, że nie doszło do oszustw, nieprawidłowości lub uchybień w działalności biznesowej Grupy Kapitałowej podczas ich kadencji. Nie byliśmy w stanie określić możliwego wpływu tej kwestii na załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
8. W nocie 6.3 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa Kapitałowa ujawniła informacje dotyczące ryzyka płynności. Jak również wskazano w nocie 4.1 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa Kapitałowa napotkała trudności finansowe i złożyła wniosek o wstępny plan restrukturyzacji. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych przedstawione w nocie 6.3 nie odzwierciedlają tych kwestii i nie spełniają wymogów ujawnień wymaganych przez MSSF 7 Instrumenty finansowe - ujawnianie informacji. Nie uzyskaliśmy odpowiedniej dokumentacji pozwalającej nam na ocenę poprawności rozbicia kwot ujawnionych w tabeli prezentującej lukę płynności oraz w tabeli prezentującej umowne warunki zobowiązań finansowych.

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W związku z powyższym nie wyrażamy opinii o tym skonsolidowanym 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 Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej.

Opinia na temat oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego zgodnie z przepisami prawa. Ponadto Zarząd jednostki dominującej 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 skonsolidowanego 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 Grupy Kapitałowej, zawarł w tym oświadczeniu informacje wymagane przepisami prawa oraz w odniesieniu do określonych informacji wskazanych w tych przepisach lub regulaminach stwierdzenie, czy są one zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

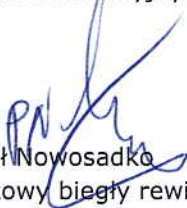
Ze względu na znaczenie spraw opisanych w sekcji *Odstąpienie od wyrażenia opinii* nie byliśmy w stanie wyrazić opinii na temat sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i w konsekwencji nie wyrażamy opinii w zakresie oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Informacja o sporządzeniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach informujemy, że jednostka dominująca zamieściła w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej informację o sporządzeniu odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 55b ust. 2b Ustawy o rachunkowości oraz że jednostka dominująca 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