

Warszawa, dnia 17.07.2020 r.

OCENA RADY NADZORCZEJ

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

Rada Nadzorcza GetBack S.A. ("Rada Nadzorcza") niniejszym przedkłada ocenę wraz z uzasadnieniem dotyczącą zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r. i sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej GetBack S.A. 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok;
- ze sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack S.A. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack S.A. za rok obrotowy 2018;
- od kluczowego biegłego rewidenta przekazaną członkom rady nadzorczej na posiedzeniu zamykającym proces badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack S.A. za rok obrotowy 2018;
- ze sprawozdań, tj. zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej GetBack S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018 r.;

Ocena Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu zbadanego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 r. ("Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe"), oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej GetBack S.A. 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack S.A. 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 Skonsolidowanego 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. Zarząd Jednostki Dominującej zidentyfikował istotne zniekształcenia w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2017 rok. Zniekształcenia dotyczyły głównie pozycji inwestycje, w której wykazywana jest wartość godziwa pakietów wierzytelności posiadanych przez Grupę. Portfele wierzytelności posiadane przez jednostki zależne oraz posiadane bezpośrednio przez Jednostkę Dominującą były wycenione w skonsolidowanym 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. Zarząd Jednostki Dominującej nie przeprowadził i nie przedstawił pełnej analizy ewentualnych zniekształceń poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 1 stycznia 2017 roku. Tym samym występuje niepewność, którą potwierdza biegły rewident czy wynik finansowy za rok 2017 obejmuje wyłącznie wyniki tego okresu, czy również okresów wcześniejszych oraz czy ustalony stan aktywów i pasywów Grupy na dzień 1 stycznia 2017 r. (sprawozdanie otwarcia z sytuacji finansowej według MSSF UE) jest w związku z tym ustalony prawidłowo.
2. Zgodnie z treścią noty „48. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym” oraz noty „50. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym” dodatkowych informacji i objaśnień, Komisja Nadzoru Finansowego aktualnie prowadzi postępowania administracyjne, które mogą skutkować nałożeniem odpowiednio kar i/lub sankcji administracyjnych w związku z niewywiązaniem się Spółki Dominującej Getback S.A. z obowiązków informacyjnych jako emitenta papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, wymogami niezależności członków komitetu audytu Spółki Dominującej Getback S.A. oraz zarządzaniem przez Spółkę Dominującą sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. Zarząd Grupy Kapitałowej nie jest w stanie ocenić w jaki sposób zostaną ostatecznie rozstrzygnięte te postępowania administracyjne oraz jaki byłby ich wpływ finansowy na załączone roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, gdyż postępowania te nie zostały zakończone na dzień sporządzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego oraz sprawozdania z badania.
3. Zgodnie z treścią noty „35. Zobowiązania warunkowe” dodatkowych informacji i objaśnień, część umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami, zawartych z towarzystwami funduszy inwestycyjnych, zawiera postanowienia o możliwości żądania od Spółki Dominującej Getback S.A. kary umownej w przypadku poniesienia przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki Dominującej sprzecznego z prawem, statutem danego funduszu lub postanowieniami umowy. Niektóre umowy zawarte przez Spółkę Dominującą przewidują również sankcje pieniężne w przypadku, gdy Spółka Dominująca uchybi obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem po rozwiązaniu umowy. Ponadto Spółka Dominująca 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 Dominującą.

Zarząd GetBack S.A. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ nie zostały one zakończone na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania.

Podsumowanie

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

Z upoważnienia Rady Nadzorczej GetBack S.A.

Przemysław Schmidt

Przewodniczący Rady Nadzorczej