

**RAPORT**  
z badania sprawozdania finansowego  
**getBACK S.A.**  
we  
**Wrocławiu**  
za okres od 01.01. – 31.12.2014 r.

Warszawa, luty 2015 r.

## SPIS TREŚCI

<b>SPIS TREŚCI</b> .....	<b>2</b>
<b>A. CZĘŚĆ OGÓLNA</b> .....	<b>3</b>
I. DANE IDENTYFIKUJĄCE JEDNOSTKĘ .....	3
II. DANE IDENTYFIKUJĄCE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	4
III. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM JEDNOSTKI ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY .....	4
IV. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	4
<b>B. ANALIZA FINANSOWA SPÓŁKI</b> .....	<b>6</b>
I. ZMIANA I STRUKTURA GŁÓWNYCH POZYCJI BILANSOWYCH .....	6
II. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI WYNIKOWYCH .....	7
III. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI .....	7
IV. KOMENTARZ .....	8
V. ZAGROŻENIE ZASADY CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA .....	8
<b>C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA</b> .....	<b>9</b>
I. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH .....	9
II. INFORMACJE O WYBRANYCH, ISTOTNYCH POZYCJACH BILANSU I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....	9
III. WPROWADZENIE ORAZ INFORMACJA DODATKOWA .....	9
IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM .....	9
V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	9
VI. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI W ROKU OBROTOWYM .....	9
<b>D. ZGODNOŚĆ Z PRAWEM</b> .....	<b>9</b>

## A. CZĘŚĆ OGÓLNA

### I. DANE IDENTYFIKUJĄCE JEDNOSTKĘ

#### 1. Nazwa, siedziba i forma prawna

Spółka getBACK S.A. została utworzona aktem notarialnym Rep. A nr 1413/2012 w dniu 22.02.2012 r. Spółka powstała na czas nieokreślony. Ostatnia zmiana statutu miała miejsce 14.05.2013 r. aktem notarialnym Rep. A nr 37831/2013 w zakresie zmian § 20 lit. A) i § 30 ust. 1 pkt 13.

Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4.

#### 2. Przedmiot działalności

Zasadniczym przedmiotem działalności badanej Spółki jest:

- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieskasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- działalność związana z zarządzaniem funduszami,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- działalność związana z oprogramowaniem,
- działalność centrów telefonicznych (call center).

#### 3. Podstawa prowadzenia działalności

W dniu 14.03.2012 roku Spółka wpisana została do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 413997.

Badana Spółka:

- posiada nr statystyczny w systemie REGON - 021829989
- przeważający rodzaj działalności posiada symbol PKD - 6499Z
- jest zarejestrowana w PFRON pod numerem - 02V1018J2
- jest podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) i posiada nadany przez Urząd Skarbowy Wrocław - Krzyki NIP - 899-27-33-884

#### 4. Kapitał zakładowy i własny Spółki

Na koniec badanego okresu Spółka posiada:

- kapitał zakładowy 4 000 000,00 zł,
- pozostałe kapitały własne 38 643 162,39 zł.

Do dnia 10.07.2014 r. struktura własności kapitału zakładowego Spółki przedstawiała się następująco:

Akcjonariusze	Ilość akcji w szt.	Ilość głosów	Wartość nominalna	Udział w kapitale zakładowym
LC Corp B.V. w Holandii	12 000 000	12 000 000	2 400 000,00	60,00%
Merlya Holding Limited w Nikozji	3 860 000	3 860 000	772 000,00	19,30%
Osoby fizyczne/udziałowcy mniejszościowi	4 140 000	4 140 000	828 000,00	20,70%
<b>RAZEM</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>4 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>

Od dnia 11.07.2014 r. i na dzień 31.12.2014 r. struktura własności kapitału zakładowego Spółki przedstawia się następująco:

Akcjonariusze	Ilość akcji w szt.	Ilość głosów	Wartość nominalna	Udział w kapitale zakładowym
Idea Expert S.A.	20 000 000	20 000 000	4 000 000,00	100,00%
<b>RAZEM</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>4 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>



## getBACK S.A.

Raport z badania sprawozdania finansowego  
za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

### 5. Jednostki powiązane

Spółka należy do Grupy Idea Bank S.A., która to grupa działa w strukturach Grupy Getin Holding S.A.

Spółka wg stanu na koniec badanego okresu jest spółką zależną od Idea Ekspert S.A., która jako spółka dominująca posiada 100% udziału w jej kapitale i 100% w prawach głosu.

Spółka wg stanu na koniec badanego okresu posiada następujące jednostki zależne powiązane bezpośrednio i pośrednio, w których posiada odpowiednio:

- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp. k - 90,91% udziału w kapitale zakładowym
- getBACK Recovery SRL - 100 % udziału w kapitale zakładowym
- Bakura Sp. z o. o. - 100 % udziału w kapitale zakładowym
- Bakura Sp. z o. o. Sp. k. - w której Komplementariuszem jest Bakura Sp. z o. o., Komandytariuszem – Bakura Sp. z o. o. S.K.A.,
- getBACK Investments Sp. z o. o. - 100 % udziału w kapitale zakładowym
- Bakura Sp. z o. o. S.K.A. - w której Akcjonariuszem pozostaje getBACK S.A.

### 6. Kierownik jednostki

W 2014 roku oraz na dzień wydania opinii w skład Zarządu Spółki wchodził:

Pan Konrad Kąkolewski	- Prezes Zarządu	od 03.10.2014 r. do 31.12.2014 r.
Pan Konrad Kąkolewski	- Członek Zarządu	od 01.01.2014 r. do 02.10.2014 r.
Pan Paweł Trybuchowski	- Wiceprezes Zarządu	od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.
Pan Piotr Kaliszuk	- Członek Zarządu	od 10.03.2014 r. do 31.12.2014 r.

Prokurentem Spółki od dnia 14.03.2012 r. jest Mariusz Brysik. Prokura jest łączna z jednym członkiem Zarządu i została udzielona na czas nieoznaczony

Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Spółki.

Sprawozdanie sporządzone jest przez panią Łucję Smółkę Dyrektora Zarządzającego Obszarem Finansów i Automatyzacji.

Średnioroczne zatrudnienie wynosi 169 osób.

## II. DANE IDENTYFIKUJĄCE ZBADANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe scharakteryzowane w opinii.

Do sprawozdania finansowego załączone zostało sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

## III. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM JEDNOSTKI ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy, tj. za okres od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r., zostało zbadane przez Capital Audyt Sp. z o. o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe za 2013 r. zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 17.06.2014 r., które podzieliło zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 10 139 300,29 zł na kapitał zapasowy.

Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za 2013 r. zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 25.06.2014 r.

Bilans zamknięcia na 31 grudnia 2013 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

## IV. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Capital Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Płockiej 9/11B jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 3618. Kluczowy biegły rewident Małgorzata Szymańska przeprowadzająca badanie sprawozdania finansowego w imieniu podmiotu jest wpisana do rejestru biegłych rewidentów wykonujących zawód pod numerem 9646.

Uchwałą 10/2014 Rady Nadzorczej z dnia 03.10.2014 r. Spółka Capital Audyt Sp. z o.o. została powołana do zbadania sprawozdania finansowego za 2014 r., umowa o badanie została zawarta dnia 24.11.2014 r.

Capital Audyt Sp. z o.o. jak i przeprowadzający w jej imieniu badanie kluczowy biegły rewident oraz osoby uczestniczące w badaniu nie będące biegłymi rewidentami spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy

## **getBACK S.A.**

**Raport z badania sprawozdania finansowego  
za okres od 01.01. 2014 r. do 31.12.2014 r.**

o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. nr 77, poz. 649 z późn. zmianami), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Badanie sprawozdania finansowego Spółki przeprowadzono w okresie od 19 stycznia 2015 r. do 9 lutego 2015 r.

### **V. OŚWIADCZENIA JEDNOSTKI I DOSTĘPNOŚĆ DANYCH**

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność sprawozdania finansowego oraz oświadczył, iż udostępnił biegłemu rewidentowi wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień.

Otrzymał również pisemne oświadczenie z dnia 09.02.2015 r. Zarządu Spółki o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszystkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszystkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodne z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Spółki i objęły wszystkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

### **VI. POZOSTAŁE INFORMACJE**

Nie stanowiło bezpośredniego przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu, jak również nieprawidłowości jakie wystąpiły poza systemem rachunkowości.



## B. ANALIZA FINANSOWA SPÓŁKI

### I. ZMIANA I STRUKTURA GŁÓWNYCH POZYCJI BILANSOWYCH

Lp.	AKTYWA	Stan na			Struktura			Zmiana
		31.12.2012 r.	31.12.2013 r.	31.12.2014 r.	2012 r.	2013 r.	2014 r.	
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>3 081,31</b>	<b>98 341,74</b>	<b>238 658,83</b>	<b>9,33%</b>	<b>81,38%</b>	<b>91,25%</b>	<b>142,7%</b>
I.	Wartości niematerialne i prawne	1 087,88	969,67	2 135,26	3,29%	0,80%	0,82%	120,2%
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 831,63	2 166,65	3 135,85	5,54%	1,79%	1,20%	44,7%
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,0%
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	94 182,85	230 683,90	0,00%	77,94%	88,20%	144,9%
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	161,80	1 022,56	2 703,81	0,49%	0,85%	1,03%	164,4%
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>29 959,71</b>	<b>22 494,42</b>	<b>22 891,52</b>	<b>90,67%</b>	<b>18,62%</b>	<b>8,75%</b>	<b>1,8%</b>
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,0%
II.	Należności krótkoterminowe	606,44	940,52	6 653,65	1,84%	0,78%	2,54%	607,4%
III.	Inwestycje krótkoterminowe	29 275,72	21 177,03	15 634,13	88,60%	17,53%	5,98%	-26,2%
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	77,55	376,87	603,74	0,23%	0,31%	0,23%	60,2%
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>33 041,02</b>	<b>120 836,16</b>	<b>261 550,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>116,5%</b>

Lp.	PASywa	Stan na			Struktura			Zmiana
		31.12.2012 r.	31.12.2013 r.	31.12.2014 r.	2012 r.	2013 r.	2014 r.	
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>11 429,99</b>	<b>21 569,29</b>	<b>42 643,16</b>	<b>34,6%</b>	<b>17,9%</b>	<b>16,3%</b>	<b>97,7%</b>
I.	Kapitał (fundusz) zakładowy	4 000,00	4 000,00	4 000,00	12,1%	3,3%	1,5%	0,0%
II.	Należne wpłaty na kapitał zakładowy (-)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III.	Udziały (akcje) własne (-)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 956,04	7 429,99	17 569,29	18,0%	6,1%	6,7%	136,5%
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
VIII.	Zysk (strata) netto	1 473,95	10 139,30	21 073,88	4,5%	8,4%	8,1%	107,8%
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>21 611,03</b>	<b>99 266,88</b>	<b>218 907,18</b>	<b>65,4%</b>	<b>82,1%</b>	<b>83,7%</b>	<b>120,5%</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania	119,81	4 314,24	13 131,94	0,4%	3,6%	5,0%	204,4%
II.	Zobowiązania długoterminowe	14 786,21	92 855,83	130 792,58	44,8%	76,8%	50,0%	40,9%
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	6 705,02	2 096,81	74 982,66	20,3%	1,7%	28,7%	3476,0%
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>33 041,02</b>	<b>120 836,16</b>	<b>261 550,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>116,5%</b>

## II. ZMIANA I STRUKTURA POZYCJI WYNIKOWYCH

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres 01.01-31.12			Struktura			Zmiana
		2012 r.	2013 r.	2014 r.	2012 r.	2013 r.	2014 r.	
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	6 284,50	8 370,90	19 451,69	95,6%	28,0%	30,1%	132,4%
B.	Koszty działalności operacyjnej	4 210,58	11 759,27	28 143,95	90,1%	70,6%	73,4%	139,3%
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży</b>	<b>2 073,93</b>	<b>-3 388,37</b>	<b>-8 692,26</b>	<b>140,7%</b>	<b>-33,4%</b>	<b>-41,2%</b>	<b>156,5%</b>
D.	Pozostałe przychody operacyjne	4,90	493,03	1 096,00	0,1%	1,7%	1,7%	122,3%
E.	Pozostałe koszty operacyjne	1,56	241,92	993,52	0,0%	1,5%	2,6%	310,7%
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>2 077,27</b>	<b>-3 137,26</b>	<b>-8 589,78</b>	<b>140,9%</b>	<b>-30,9%</b>	<b>-40,8%</b>	<b>173,8%</b>
G.	Przychody finansowe	284,17	20 979,06	44 162,22	4,3%	70,3%	68,2%	110,5%
H.	Koszty finansowe	459,45	4 650,33	9 210,23	9,8%	27,9%	24,0%	98,1%
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności gospodarczej</b>	<b>1 901,99</b>	<b>13 191,47</b>	<b>26 362,21</b>	<b>129,0%</b>	<b>130,1%</b>	<b>125,1%</b>	<b>99,8%</b>
J.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
K.	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>L.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 901,99</b>	<b>13 191,47</b>	<b>26 362,21</b>	<b>129,0%</b>	<b>130,1%</b>	<b>125,1%</b>	<b>99,8%</b>
Ł.	Podatek dochodowy	428,04	3 052,17	5 288,33	29,0%	30,1%	25,1%	73,3%
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>N.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 473,95</b>	<b>10 139,30</b>	<b>21 073,88</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>107,8%</b>

## III. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Spółki w latach 2012-2014, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2014 i dnia 31 grudnia 2013 r.

Wyszczególnienie	Wskaźnik	j.m.	2012 r.	2013 r.	2014 r.
Wskaźnik struktury aktywów	(aktywa trwałe / aktywa obrotowe) *100	%	10,3	437,2	1 042,6
Wskaźnik struktury pasywów (źródła finansowania)	(kapitał własny / kapitał obcy) *100	%	52,9	21,7	19,5
Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym	(kapitał własny / aktywa trwałe) *100	%	370,9	21,9	17,9
Wskaźnik płynności I	(aktywa obrotowe / bieżące zobowiązania)		4,5	10,7	0,3
Wskaźnik płynności II	((aktywa obrotowe - zapasy) / bieżące zobowiązania)		4,5	10,7	0,3
Wskaźnik płynności III	(środki pieniężne i inne aktywa pieniężne) / bieżące zobowiązania)		1,3	1,3	0,0
Rentowność aktywów (ROA)	(wynik netto / przeciętny stan aktywów) *100	%	7,7	13,2	11,0
Rentowność kapitałów własnych (ROE)	(wynik netto / przeciętny stan kapitałów własnych) *100	%	17,9	61,5	65,6
Rentowność sprzedaży produktów, towarów i materiałów	(wynik na sprzedaży / przychody ze sprzedaży) *100	%	33,0	-40,5	-44,7
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	(zobowiązania ogółem / aktywa ogółem) *100 (bez ZFŚS)	%	65,0	78,6	78,7
Szybkość obrotu należności z tyt. dostaw i usług	(przec. należności z tyt. dostaw, robót i usług *) / przychody ze sprzedaży	ilość dni	14	23	49
Szybkość obrotu zobowiązań z tyt. dostaw i usług	(przec. zobowiązania z tyt. dostaw, robót i usług *) / koszty działalności operacyjnej	ilość dni	174	68	15



#### IV. KOMENTARZ

Spółka zamknęła badany rok obrotowy sumą bilansową w kwocie 261 550,35 tys. zł tj. o 116,5 % wyższą niż w roku ubiegłym.

Główną pozycję aktywów Spółki stanowią inwestycje długoterminowe w kwocie 230 683,90 tys. zł (88,20 % aktywów), których poziom zwiększył się o 144,9% w stosunku do roku ubiegłego. Powodem tak znacznego wzrostu był zakup udziałów spółki getBACK Recovery SRL, udzielenie pożyczki dla getBACK Recovery SRL oraz objęcie przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych.

Wśród pasywów największą pozycję stanowią zobowiązania długoterminowe w kwocie 130 792,58 tys. zł, stanowiące 50% sumy bilansowej. Ich poziom zwiększył się w stosunku do roku ubiegłego o 40,9% i spowodowany był emisją obligacji komercyjnych przeznaczonych na sfinansowanie objęcia certyfikatów inwestycyjnych. Wskaźnik ogólnego zadłużenia kształtował się na takim samym poziomie jak w roku ubiegłym i wynosi 78,7%.

Rachunek zysków i strat wskazuje na wzrost zrealizowanych przychodów o 132,4% w stosunku do poprzedniego roku, przy wzroście kosztów działalności operacyjnej o 139,3%. Znacznym wzrostem przychodów spowodowany był wzrostem przychodów z obsługi funduszy inwestycyjnych. W związku z powyższym, zysk na działalności operacyjnej zmniejszył się o 251% i Spółka poniosła stratę w kwocie 8 589,78 tys. zł. W 2014 r. nastąpił znaczny wzrost przychodów finansowych w stosunku do ubiegłego roku, spowodowany przeszacowaniem oraz umorzeniem części certyfikatów inwestycyjnych. W rezultacie Spółka wykazała zysk netto w kwocie 21 073,88 tys. zł, czyli o 107,8% wyższy niż w roku ubiegłym.

Wskaźnik płynności I wykazuje spadek poziomu w stosunku do ubiegłego roku z 10,7 punktów do 0,3 punktu. Spadek tego wskaźnika o 10,4 punkty spowodowany był nieznacznym wzrostem aktywów obrotowych przy dużym wzroście poziomu zobowiązań bieżących. Wskaźnik płynności II stopnia kształtuje się tak samo jak wskaźnik płynności I, z uwagi na brak pozycji zapasów. Natomiast wskaźnik płynności III obniżył się w stosunku do roku ubiegłego i wynosi 0.

#### V. ZAGROŻENIE ZASADY CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA

Podczas badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Spółka nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2014 r. na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.



## C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

### I. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH

#### 1. Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

Spółka posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zmianami), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Spółki.

W trakcie naszego badania dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych oraz powiązanie zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- zasadność przyjętych zasad ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych z ustawą o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzanych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

#### 2. Inwentaryzacja majątku

Spółka przeprowadziła inwentaryzację składników majątkowych w zakresie i terminach oraz z częstotliwością wymaganą w art. 26 ustawy o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne ujęto i rozliczono w księgach badanego okresu.

### II. INFORMACJE O WYBRANYCH, ISTOTNYCH POZYCJACH BILANSU I RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Istotne pozycje bilansu i rachunku zysków i strat zostały opisane w notach do sprawozdania finansowego Spółki oraz w Sprawozdaniu z działalności Spółki.

### III. WPROWADZENIE ORAZ INFORMACJA DODATKOWA

Dane zawarte we wprowadzeniu oraz informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, zawierające opis istotnych zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, określone w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości, zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

### IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale własnym sporządzono stosownie do wzoru określonego przez załącznik nr 1 do ustawy o rachunkowości, zmiany te są zgodne z przepisami prawa, elementami sprawozdania finansowego oraz danymi pochodzącymi bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

### V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych prawidłowo sporządzono stosownie do wymaganego zakresu informacji określonych przez załącznik nr 1 do ustawy o rachunkowości – metodą pośrednią, na podstawie: bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej (i jest zgodny z danymi zawartymi w tych sprawozdaniach) oraz na podstawie danych pochodzących bezpośrednio z ewidencji księgowej i analizy sald kont.

### VI. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI W ROKU OBROTOWYM

Zarząd sporządził pisemne sprawozdanie z działalności spółki, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 ustawy o rachunkowości.

## D. ZGODNOŚĆ Z PRAWEM

Podczas badania nie stwierdziliśmy naruszenia prawa wpływającego istotnie na obraz jednostki przekazywany przez sprawozdanie finansowe.

Pragniemy zwrócić uwagę, że rozliczenia podatkowe i sprawozdania finansowe mogą podlegać kontroli organów skarbowych. Przepisy podatkowe w Polsce podlegają częstym zmianom a także zawierają wiele niejasności, powodujących różne, czasami ze sobą sprzeczne interpretacje tych samych przepisów

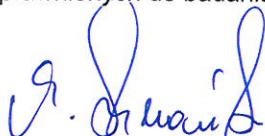
**getBACK S.A.**

Raport z badania sprawozdania finansowego  
za okres od 01.01. 2014 r. do 31.12.2014 r.

zarówno przez podmioty gospodarcze jak i przez organa skarbowe. Ze względu na fakt niepewności co do ostatecznej wykładni niektórych przepisów podatkowych, kwoty ujawnione w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie w wyniku kontroli rozliczeń podatkowych przez organa skarbowe.

Ponadto przeprowadzone badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. W związku z tym mogą wystąpić różnice pomiędzy wynikami ewentualnych kontroli podatkowych przeprowadzanych zwykle metodą pełną a kwotami wynikającymi ze sprawozdania finansowego.

Przeprowadzający badanie w imieniu Capital Audyt Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3618:



Małgorzata Szymańska

Kluczowy biegły rewident nr 9646

**Capital Audyt** Sp. z o.o.

ul. Płocka 9/11B

01-231 W A R S Z A W A

tel./fax +48 22 412 80 22

NIP 522-29-54-010, REGON 142447053

Warszawa, dnia 9 lutego 2015 r.