



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
GRUPY KAPITAŁOWEJ I SPÓŁKI GETBACK S.A.  
ZA 2020 ROK

## SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI .....	1
1 Informacje o Grupie Kapitałowej GetBack .....	3
1.1 Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej Grupy GetBack .....	3
1.2 Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej GetBack oraz informacje o posiadanych przez GetBack S.A. oddziałach .....	3
1.3 Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych GetBack S.A. z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych, w tym lokat kapitałowych lub głównych inwestycji kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej GetBack .....	3
1.4 Zmiany w zasadach zarządzania Spółką i Grupą Kapitałową .....	6
1.5 Zmiany własnościowe w Grupie Kapitałowej GetBack .....	6
1.6 Sytuacja kadrowa .....	7
1.7 Działalność podstawowa i zdarzenia istotnie wpływające na wyniki lub działalność Grupy Kapitałowej GetBack .....	7
1.8 Postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej .....	19
1.9 Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej .....	20
1.10 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju .....	23
2 Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej .....	23
2.1 Analiza skonsolidowanych danych finansowych .....	23
2.2 Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy .....	25
2.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	26
2.4 Przewidywana sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej i Spółki .....	26
2.5 Metody zabezpieczenia ryzyka finansowego .....	26
2.6 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za 2020 rok oraz objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wskazanymi w raporcie rocznym za 2020 rok, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników. ....	31
2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań .....	31
3 Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego .....	49
3.1 Wskazanie stosowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego .....	49
3.2 Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania, którego odstąpiono .....	49
3.3 Opis głównych cech systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych ...	52
3.4 Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji Spółki wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu .....	54
3.5 Informacja o udziałach własnych .....	55
3.6 Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień .....	55
3.7 Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu .....	55
3.8 Ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych .....	55
3.9 Opis zasad zmiany Statutu .....	55
3.10 Walne Zgromadzenie .....	55

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

3.11	Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Spółki oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego.....	57
3.12	Opis polityki różnorodności.....	66
4	Oświadczenie na temat informacji niefinansowej.....	66
4.1	Opis modelu działalności Grupy .....	67
4.2	Opis istotnych ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji.....	68
4.3	Opis polityk stosowanych w obszarach: społecznym, pracowniczym, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, opis rezultatów stosowania tych polityk oraz opis procedur należytej staranności oraz rezultatów stosowanych w Grupie GetBack .....	69
5	Sprawozdanie z działalności Spółki GetBack S.A. ....	79
5.1	Omówienie podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.....	79

## 1 Informacje o Grupie Kapitałowej GetBack

### 1.1 Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej Grupy GetBack

Pełna nazwa: GetBack Spółka Akcyjna (zwana dalej: „Spółką”, „GetBack”, „GetBack S.A.” lub „Jednostką Dominującą”). Spółka jest jednostką dominującą grupy kapitałowej (zwanej dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”).

GetBack został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000413997 na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2012 r. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu akta rejestrowe Spółki są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, ul. Czerniakowska 100, 00 - 454 Warszawa jako sądu właściwego dla aktualnej siedziby Spółki. Zmiana siedziby Spółki została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy w dniu 17 kwietnia 2019 roku. Aktualnie siedzibą Spółki jest Warszawa, a adres siedziby to ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 Warszawa.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki, odzwierciedlonym w systemie ewidencji REGON, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej GetBack S.A. (zwanej dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) i oprócz jednostkowego sprawozdania finansowego jest zobowiązana do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego obejmującego Spółkę oraz jej jednostki zależne.

### 1.2 Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej GetBack oraz informacje o posiadanych przez GetBack S.A. oddziałach

Spółka GetBack nie posiada oddziałów w rozumieniu Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 roku, poz. 351).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w skład Grupy Kapitałowej GetBack wchodził GetBack jako Jednostka Dominująca oraz 26 spółek i funduszy, w tym:

- 13 spółek zależnych od GetBack
- 13 funduszy własnych.

Dodatkowo, na dzień 31.12.2020 r. GetBack posiada 10 funduszy stowarzyszonych.

### 1.3 Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych GetBack S.A. z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych, w tym lokat kapitałowych lub głównych inwestycji kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej GetBack

W skład Grupy Kapitałowej GetBack na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz dzień 31 grudnia 2019 roku wchodziły następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2020	31.12.2019	Typ powiązania na dzień bilansowy
GetBack S.A.	-	jednostka dominująca	Polska	-	-	jednostka dominująca
Bakura sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2020	31.12.2019	Typ powiązania na dzień bilansowy
Centauris 3 NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Crown Stability S.a.r.l.	-	pozostałe usługi finansowe	Luksemburg	0%	100%	-
Debito NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDebt NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości Sp z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k.	GetBack S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD*	GetBack S.A.	usługi windykacyjne	Bułgaria	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Finance AB***	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Recovery Srl	GetBack S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Kancelaria Prawna Mariusz Brysik Sp.k.**	-	usługi prawne	Polska	0%	78%	-
Lawyer Consulting Associate Srl.***	GetBack S.A.	usługi prawne	Rumunia	100%	98%	jednostka zależna
Lens Finance SA	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	49%	jednostka zależna
Mesden Investments Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Open Finance Wierzytelności NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Stabilny Hipoteczny NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	21%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	39%	39%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	33%	33%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 20 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 21 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 22 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	0%	20%	-

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

\* Podmiot w likwidacji

\*\* Dawniej Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik Sp. k.

\*\*\* Podmiot zlikwidowany

Na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek. W przypadku Crown Stability S.a.r.l. w związku z niesprawowaniem aktywnej kontroli nad wskazanym podmiotem dokonano jego dekonsolidacji z końcem grudnia 2020 roku.

Dnia 25 marca 2019 roku poniżej wskazane fundusze zarządzane przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w związku ze zmianą nazwy Towarzystwa na Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zmieniły nazwę z Trigon Profit na Lartiq Profit:

- przed zmianą Trigon Profit XIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XIV NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XV NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XVI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVI NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XVIII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVIII NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XX NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XX NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXI NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXII NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXIII NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXIV NSFIZ

Dnia 5 listopada 2019 roku Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w drodze decyzji KNF utraciło zezwolenie na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu i zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi. W związku z powyższym reprezentantem niżej wymienionych funduszy zostali depozytariusze.

Depozytariusz BNP Paribas Bank Polska S.A. dnia 10 stycznia 2020 roku przekazał zarządzanie poniższymi funduszami do Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Po przejęciu zarządzania, Ipopema TFI z dniem 13 stycznia 2020 roku podjęło decyzję o zmianie nazw niżej wymienionych Funduszy:

- przed zmianą Lartiq Profit XIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 14 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 15 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XVI NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 16 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XVIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 18 NSFIZ

Dnia 21 stycznia 2020 roku depozytariusz ING Bank Śląski S.A. przekazał zarządzanie poniższymi funduszami do Ipopema TFI. Po przejęciu Zarządzania, Ipopema TFI z dniem 22 stycznia 2020 roku podjęło decyzję o zmianie nazw niżej wymienionych Funduszy:

- przed zmianą Lartiq Profit XX NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 20 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 21 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 22 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 23 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 24 NSFIZ

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Jednostka Dominująca posiada certyfikaty inwestycyjne i sprawuje aktywną kontrolę. Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie:

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych

- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych

Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Jednostka Dominująca, wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu.

### **Główne inwestycje krajowe i zagraniczne, w tym lokaty kapitałowe oraz główne inwestycje kapitałowe dokonane w ramach Grupy**

Główne inwestycje krajowe i zagraniczne zostały opisane w ramach pkt. 1.7.2. „Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2020 roku, w tym umowy znaczące dla działalności Spółki i Grupy Kapitałowej” oraz pkt. 1.7.3. „Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2020 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdań finansowych za rok 2020”.

#### **1.4 Zmiany w zasadach zarządzania Spółką i Grupą Kapitałową**

W 2020 roku nie wystąpiły zmiany w zasadach zarządzania Spółką oraz Grupą Kapitałową,

Spółka oraz Grupa funkcjonuje w oparciu o wprowadzoną w 2018 roku **Nową Strategię Biznesową**, która zakłada:

- zwiększenie odzysków z funduszy własnych, a w rezultacie poprawę jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów
- reorganizację i zwiększenie efektywności procesów zarządzania portfelami
- dopasowanie skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej wartości posiadanych aktywów – realizowane po transakcji z dnia 29 kwietnia 2019 roku pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ a Hoist II NS FIZ i Hoist Finance AB publ.
- optymalizację kosztową.

#### **1.5 Zmiany własnościowe w Grupie Kapitałowej GetBack**

W okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

1. Fundusz Omega Wierzytelności NS FIZ  
Dnia 29 września 2020 roku nastąpiło zbycie przez GetBack S.A. 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega Wierzytelności NS FIZ na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. za cenę w wysokości 16.000.000,00 złotych.
2. Lens Finance S.A.  
W dniu 7 sierpnia 2020 roku miało miejsce nabycie przez GetBack S.A. 3.825 akcji w spółce Lens Finance S.A. stanowiących 51% udziału w kapitale, w ramach ugody z Globus Sp. z o.o. z dnia 29 lipca 2020 roku. Z dniem 7 sierpnia 2020 roku GetBack stał się jedynym akcjonariuszem spółki, posiadającym 100% akcji w kapitale zakładowym Lens Finance S.A.
3. Lawyer Consulting Associate S.R.L.  
z lipca 2020 roku GetBack nabył 10 udziałów spółki Lawyer Consulting Associate S.R.L, stanowiących 2% udziału w kapitale zakładowym od Mariusza Brysika za kwotę 2.000,00 zł.
4. Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. (dawniej Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k.)  
z lipca 2020 roku nastąpiło przeniesienie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym z Bakura Sp. z o.o. SKA jako komandytariusza na GetBack S.A. W tym samym dniu miało miejsce zbycie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym przez GetBack S.A. jako komandytariusza na rzecz MM INV Sp. z o.o.
5. Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.)

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

W dniu 15 stycznia 2021 roku Spółka poinformowała o przejęciu kontroli przez GetBack S.A. nad spółką TV 6 Sp. z o.o. przez nabycie 100% udziałów w kapitale zakładowym tej spółki. Spółka TV6 Sp. z o.o. była jedynym akcjonariuszem spółki Dogmat Systemy S.A.

## 1.6 Sytuacja kadrowa

### Struktura zatrudnienia w Spółce i Grupie Kapitałowej GetBack

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące struktury zatrudnienia w Spółce i Grupie Kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w Grupie Kapitałowej było zatrudnionych (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) łącznie 432 aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

Poniższa tabela przedstawia liczbę aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty Spółki oraz jednostek należących do Grupy Kapitałowej w podziale na formy czasowe umowy według stanu na wskazane dni:

	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>Grupa razem, w tym:</b>	<b>423</b>	<b>432</b>	<b>490</b>
na czas nieokreślony	318	320	373
na czas określony	99	84	111
na okres próbny	5	28	6
<b>Spółka, w tym:</b>	<b>408</b>	<b>426</b>	<b>456</b>
na czas nieokreślony	310	320	364
na czas określony	92	78	86
na okres próbny	5	28	6
<b>Spółki zależne, w tym:</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>35</b>
na czas nieokreślony	8	-	10
na czas określony	7	6	25
na okres próbny	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty:

	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019
Polska	415	426	459
Działalność międzynarodowa	8	6	31
<b>Razem</b>	<b>423</b>	<b>432</b>	<b>490</b>

## 1.7 Działalność podstawowa i zdarzenia istotnie wpływające na wyniki lub działalność Grupy Kapitałowej GetBack

### 1.7.1 Działalność podstawowa i rynki, na których działa Grupa GetBack

Grupa działa w branży zarządzania wierzytelnościami. Działalność Grupy obejmuje m.in. zarządzanie portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności mającego na celu doprowadzenie do spłaty dochodzonych wierzytelności.

Grupa poprzez Spółkę GetBack S.A. zarządza portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności własnych i zewnętrznych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka obejmowała konsolidacją pełną 26 jednostek zależnych (w tym 13 funduszy inwestycyjnych



zamkniętych) oraz posiadała udziały w 10 jednostkach stowarzyszonych działających jako fundusze inwestycyjne zamknięte, które były wykazywane metodą praw własności.

Portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zarządzane przez Spółkę skupiają głównie wierzytelności podmiotów z branży finansowej (głównie nieterminowo płacone kredyty i pożyczki) oraz z branży telekomunikacyjnej (głównie nieopłacone rachunki za świadczone usługi telekomunikacyjne).

#### **1.7.2 Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2020 roku w tym umowy znaczące dla działalności Spółki i Grupy Kapitałowej**

1. W dniu 4 lutego 2020 roku Spółka otrzymała informacje o wniesieniu przez akcjonariusza Spółki – osobę fizyczną - do Sądu Okręgowego w Warszawie powództwa przeciwko Spółce, o uchylenie uchwał nr 19 oraz 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętych w dniu 19 grudnia 2019 roku. Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 roku. Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13.07.2020 r. W dniu 14 kwietnia 2021 roku odbyła się rozprawa przed Sądem okręgowym w Warszawie, w czasie której strony postępowania podtrzymały swoje dotychczasowe stanowiska. Rozprawa została odroczonej do dnia 8 grudnia 2021 roku.
2. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 roku (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
3. Z dniem 14 lutego 2020 roku, w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 roku Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności pozaukładowe Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. wynikające z Umowy pożyczki z dnia 31 stycznia 2018 roku oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 roku. W związku z powyższym:
  - a) w dniu 26 lutego 2020 roku zawarta została umowa cesji zwrotnej, na podstawie której wygasło ustanowione na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k.
  - b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych EGB Wierzytelności z NSFIZ zastawów cywilnych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 8040 certyfikatów inwestycyjnych serii 008, 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 EGB Wierzytelności z NSFIZ. Spółka aktualnie oczekuje na rozpatrzenie złożonych wniosków.
4. W dniu 26 lutego 2020 roku Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 roku przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w sprawie o sygn. akt VIII Gz 1/20, VIII GRP 4/18 postanowienia o oddaleniu zażalenia wierzyciela na postanowienie z dnia 30 grudnia 2019 roku o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 roku. Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 roku. Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
5. W dniu 6 marca 2020 roku Spółka („Zastawca”) zawarła z DJM Trust sp. z o.o. (Zastawnik”), umowę zastawu rejestrowego na aktywach, tj. na zbiorze wszystkich rzeczy ruchomych i praw majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa Zastawcy, którymi Zastawca może rozporządzać w dacie zawarcia Umowy, będącym zbiorem rzeczy ruchomych i praw stanowiącym całość gospodarczą, o którym mowa w art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów. Zgodnie z

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Układem, Zastawca – w terminie 14 dni od uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu – zobowiązany był do zawarcia umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego ze wskazanym w Układzie administratorem zastawu. Na podstawie Umowy w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem. W dniu 16 kwietnia 2020 roku zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.

6. W dniu 9 marca 2020 roku, w związku z uprawomocnieniem się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu, zgodnie z jego warunkami, Spółka dokonała płatności zobowiązań wobec wierzyciela niezabezpieczonego z Grupy 5 Układu. W wykonaniu powyższego w dniu 9 marca 2020 roku Spółka dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł z tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.
7. W dniu 12 marca 2020 roku Spółka wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Altus") oraz:
  - a) ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity)
  - b) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych)
  - c) ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2)
  - d) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2)
  - e) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych)
  - f) SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
  - g) ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
  - h) NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
  - i) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych)
  - j) ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy w likwidacji, ALTUS Subfundusz Optymalnego Wzrostu w likwidacji, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego w likwidacji
  - k) SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2)
  - l) BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania

dalej "Fundusze", o zapłatę na rzecz Spółki solidarnie kwoty 134.640.000,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi osobno w stosunku do każdego z ww. pozwanych od dnia doręczenia pozwu do dnia zapłaty, ewentualnie o zasądzenie od poszczególnych pozwanych kwot odpowiadających równowartości ceny za akcje EGB Investments S.A. zapłaconej przez Spółkę na rzecz każdego z Funduszy w łącznej kwocie 207.565.472,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

liczonymi osobno w stosunku do każdego z Funduszy od dnia doręczenia pozwu do dnia zapłaty. Złożenie pozwu związane jest z zapłatą przez Spółkę rażąco zawyżonej ceny 207.565.472,00 zł za akcje EGB Investments S.A. Altus oraz Fundusze, w imieniu i na rzecz których działał Altus, zawarły ze Spółką Umowę Zobowiązującą Sprzedaży Akcji i Umowę Sprzedaży Akcji ("Transakcja") oraz przyjęli wynagrodzenie od Spółki w sytuacji, gdy:

- a) przed sprzedażą akcji EGB doszło do niedopuszczalnej manipulacji kursem akcji EGB, co doprowadziło do rażącego zawyżenia wartości Transakcji i wyrządzenia Spółce szkody w wysokości co najmniej 134.640.000 złotych
  - b) wynagrodzenie w wysokości 207.565.472,00 zł nie odzwierciedlało wartości Akcji EGB z uwagi na uwzględnienie w cenie za Akcje EGB wartości komponentu w postaci Umowy Ramowej, której Altus nie wykonał.
8. Z dniem 3 kwietnia 2020 roku dokonana została spłata wierzytelności wynikającej z Obligacji serii MR w związku z czym złożony został wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego ustanowionego na aktywach Spółki tj. na certyfikatach inwestycyjnych Debito NSFIZ:
- a) 98 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii L
  - b) 20 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii N
  - c) 14 285 715 certyfikatach inwestycyjnych serii R
  - d) 25 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii V.
- Ww. zastaw rejestrowy został prawomocnie wykreślony.
9. W dniu 7 kwietnia 2020 roku Spółka poinformowała, iż w wykonaniu Układu planuje dokonać przyspieszonej wypłaty 3, 4 i części 5 raty układowej z tytułu wierzytelności z obligacji wyemitowanych przez Spółkę, które przysługują obligatariuszom będącym wierzycielami Spółki zaliczonymi do Grupy 1 w rozumieniu Układu. Wobec powyższego Spółka wskazała na konieczność zwrócenia się przez ww. Obligatariuszy do podmiotów prowadzących ewidencję danej serii Obligacji celem dokonania aktualizacji swoich danych niezbędnych do dokonania ww. płatności. Dodatkowo Spółka poinformowała Obligatariuszy, którym przysługują prawa z Obligacji mających formę dokumentu, aby w terminie do dnia 30 kwietnia 2020 roku (włącznie) złożyli dokumenty tych Obligacji do depozytu Spółki i nie odbierali ich co najmniej do daty otrzymania świadczenia. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie 3 i 4 raty układowej. Dalsze szczegóły zostały omówione w pkt 29 i 31 poniżej.
10. Na dzień 8 kwietnia 2020 roku zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z porządkiem obrad obejmującym wyrażenie zgody następczej na zawartą przez Spółkę umowę zastawu rejestrowego na aktywach, o której mowa powyżej. W dniu 18 marca 2020 roku, na skutek wniosku akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu porządek obrad Zgromadzenia został rozszerzony o punkty porządku obrad dotyczące podjęcia uchwały w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Spółki oraz podjęcia uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej. W czasie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawie wyrażenia zgody następczej na ustanowienie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki oraz zmiany zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Spółki.
11. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Getack S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.
12. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania EGB Wierzytelności z Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
13. W dniu 30 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy

**Sprawozdanie Zarządu z działalności**  
**Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok**  
**(dane w tys. PLN)**

---

- Inwestycyjnych S.A.), zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 30 kwietnia 2020 roku.
14. Spółka, dłużnik rzeczowy tj. Universe 3 NSFIZ oraz obligatariusze serii VB zawarli umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe 3 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie obligacji serii VB. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. obligacji miała zostać spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. Wykonanie umowy jest zależne od akceptacji depozytariusza na wypływ środków z funduszu.
15. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
- a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
  - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
  - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządza całością portfela inwestycyjnego funduszy w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługuje miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.
16. W dniu 2 lipca 2020 roku Spółka zawarła porozumienie regulujące wzajemne roszczenia ze spółkami z Grupy Kapitałowej: Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. Na mocy porozumienia, w związku z obniżeniem wysokości wkładu kapitałowego Spółki w Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k., tj. tytułem zwrotu części wniesionego przez nią do tej spółki wkładu oraz wypłaty przypadających na rzecz Spółki udziałów kapitałowych w majątku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. Spółka otrzymała:
- a) przekaz wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych w łącznej wysokości 4.306.583,54 złotych oraz
  - b) przelew wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych, których łączna wartość wierzytelności głównych wynosi 179.212.158,65 złotych.
- Następnie Spółka sprzedała pozostały ogół praw i obowiązków komandytariusza w Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. na rzecz podmiotu trzeciego MM INV sp. z o.o. z/s we Wrocławiu. Na skutek wejścia w życie porozumienia i podjętych na zgromadzeniu wspólników Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. uchwał, przestała być ona jednostką zależną Grupy. W wyniku realizacji porozumienia Spółka pozyska aktywa pomagające w wykonaniu jej zobowiązań wynikających z układu z wierzycielami. Na skutek powyższego zmianie uległa nazwa spółki na Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.
17. W dniu 3 lipca 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 roku uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 roku na okres do dnia 31 grudnia 2020 roku Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.
18. W dniu 7 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował o zawarciu porozumienia kończącego spór między GetBack S.A., a spółką Globus Sp. z o.o. Przedmiotowy spór związany był z pozwem wniesionym przez Globus Sp. z o.o. przeciwko Spółce do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan, w którym Globus Sp. z o.o. domagał się od Spółki zapłaty kwoty 48.861.269 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda zawarta przez strony, a Sąd Arbitrażowy postanowił umorzyć toczące się postępowanie na zgodny wniosek stron. Na podstawie zawartego Porozumienia, w szczególności:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok**

(dane w tys. PLN)

- 
- a) Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za kwotę 15.040.000 PLN, przy czym zapłata części ceny nabycia nastąpiła poprzez potrącenie kwoty 4.873.666 PLN oraz rozłożenie pozostałej części kwoty na raty płatne w terminie do 15 lutego 2024 roku
- b) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowiła zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris z NS FIZ
- c) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN
- d) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.
- W pozostałym zakresie Globus Sp. z o.o. oraz GetBack S.A. zwolniły się z wzajemnych roszczeń.
19. W dniu 10 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów (konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów) na poczet zabezpieczenia roszczeń GetBack wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszy inwestycyjnym („Zabezpieczenie”).
- Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 roku, sygn. akt XXVI Gz 18/20, o udzieleniu GetBack zabezpieczenia na majątku wszystkich pozwanych solidarnie do kwoty 134.715.017 PLN („Postanowienie o Zabezpieczeniu”). Postanowienie o Zabezpieczeniu zostało wydane przez Sąd orzekający w składzie trzech sędziów, w drugiej instancji. Zgodnie z art. 741 kodeksu postępowania cywilnego na Postanowienie o Zabezpieczeniu, jako na postanowienie sądu drugiej instancji, nie przysługuje zażalenie. Zgodnie z art. 730 § 1 k.p.c. przesłanką udzielenia przez sąd zabezpieczenia jest uprawdopodobnienie roszczenia przez powoda.
- Zabezpieczenie zostało udzielone GetBack w związku z powództwem o zapłatę, o którym Spółka informowała raportem bieżącym numer 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku. Zgodnie z twierdzeniami pozwu wszyscy pozwani (tj. Altus TFI i 12 funduszy inwestycyjnych) odpowiadają solidarnie za całość szkody wyrządzonej GetBack przez osoby prawne z winy ich organów (tu: Altus TFI), a nie tylko w zakresie ceny otrzymanej za zbyte przez nich akcje EGB Investments SA.
20. W dniu 28 sierpnia 2020 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack S.A. na którym podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zatwierdzono zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
21. W dniu 29 września 2020 roku doszło do zawarcia przez Spółkę porozumienia z PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ, którego przedmiotem jest uregulowanie wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych stron m.in. przez sprzedaż przez Spółkę 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega NSFIZ (tj. wszystkich posiadanych przez Spółkę) za cenę w wysokości 16.000.000,00 zł na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. oraz wzajemne zrzeczenie się rzeczywistych lub potencjalnych roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.
22. W dniu 30 września 2020 r. Zgromadzenie Inwestorów GetBack Windykacji Platinum NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
23. W dniu 19 października 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o zmianie terminu przekazania do publicznej wiadomości skonsolidowanego raportu rocznego Grupy Kapitałowej GetBack za rok obrotowy 2019 oraz jednostkowego raportu rocznego GetBack za rok obrotowy 2019. Pierwotna data publikacji tego raportu była ustalona na dzień 30 października 2020 roku, zgodnie z informacją przekazaną raportem bieżącym nr 5/2020 z dnia 31 stycznia 2020 roku. GetBack S.A. opublikował powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 roku.
-

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

24. W dniu 2 listopada 2020 roku Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 roku KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50 tys. PLN. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Spółka złożyła wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy w dniu 16 listopada 2020 roku.
25. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 roku (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 roku do 7 maja 2018 roku art. 129 ustawy o biegłych rewidentach przez powołanie niezgodnego z ustawą składu komitetu audytu i niezachowaniu parytetu niezależnych członków komitetu audytu. W szczególności KNF uznała, że Pan Kenneth Maynard nie spełniał warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 5 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ utrzymywał istotne stosunki gospodarcze ze Spółką przez swoją spółkę zależną oraz, że Pani Alicja Kornasiewicz nie spełniała warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 4 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ otrzymywała dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości od podmiotu zależnego od Spółki (Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k.).
26. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 roku (tj. w terminie wcześniejszym niż wynikające z Układu odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 roku). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 r do 31 grudnia 2020 roku.
27. W dniu 9 grudnia 2020 roku Spółka opublikowała opóźnioną informację poufną – uznanie za dowód rzeczowy środków pochodzących z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. Zarząd Spółki w dniu 25 maja 2020 roku powziął informację, że środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). Prowadzone są rozmowy z Prokuraturą Regionalną w Warszawie w sprawie możliwego odblokowania ww. środków w celu przeznaczenia ich na przyspieszoną wypłatę rat układowych.
28. W dniu 28 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował, że w okresie od 16 do 28 grudnia 2020 roku, GetBack zrealizował przyspieszoną wypłatę 3. i 4. raty układowej. Spółka, za pośrednictwem podmiotu z Grupy Kapitałowej GetBack, dokonała spłaty wyżej opisanych rat wobec bezspornych obligatariuszy własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych ("Wierzyciele") oraz przekazała środki pieniężne podmiotom prowadzącym ewidencje obligacji Spółki tj. Domom Maklerskim i Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w celu ich dalszej wypłaty na rzecz obligatariuszy. Na realizację powyżej wskazanych, przyspieszonych wypłat rat układowych Spółka przeznaczyła łącznie kwotę 22.8 mln zł, w tym kwotę 11.4 mln zł na ratę 3 oraz kwotę 11.4 mln zł na ratę 4. Podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack wypłacił bezpośrednio do Wierzycieli łącznie kwotę 8.1 mln zł, do Domów Maklerskich została przekazana kwota 9.1 mln zł, a do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych kwota 5.6 mln zł.
29. W dniu 29 grudnia 2020 r. zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso”) oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piliś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum”). Przedmiotem Porozumienia było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzały w częściach GetBack oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza GetBack, jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o

obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 r. jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ. Zawarcie przedmiotowego porozumienia leżało w interesie Spółki jako jedynego uczestnika OFW NSFIZ, bowiem przyczyniło się do realizacji części założeń planu restrukturyzacyjnego GetBack oraz postanowień Układu, polegających na dokonaniu zmniejszenia liczby niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w których GetBack jest jedynym uczestnikiem. Jego zawarcie było niezbędnym elementem zmierzającym do zmniejszania zarówno kosztów bezpośrednich, jak i kosztów pośrednich GetBack, jakimi są koszty utrzymywania OFW NSFIZ, którego portfele były serwisowane do 11 stycznia 2021 r. przez dwa różne podmioty. Po zawarciu przedmiotowego Porozumienia doszło do zawarcia umowy, na mocy której OFW NSFIZ dokonał przelewu wierzytelności rzecz innego funduszu, a OFW NSFIZ został postawiony w stan likwidacji.

30. W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.
31. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku Pan Wojciech Łukawski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
32. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku Pani Magdalena Nawłoka nie wskazała przyczyn rezygnacji.

### **1.7.3 Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2020 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdań finansowych za rok 2020**

1. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejęciu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 Sp. z o.o. Spółka ServiceCo S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
2. W dniu 27 stycznia 2021 r. Zgromadzenie Inwestorów OFW NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
3. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
4. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
5. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 NSFIZ, GetBack S.A. oraz wierzycielem zabezpieczonym umową w takim przypadku odsetki uległy umorzeniu.
6. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na GetBack S.A.:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

- a) karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”)
- b) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN zł za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR
- c) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN zł za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy).
7. W dniu 16 kwietnia 2020 roku Zarząd GetBack poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: GetBack S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik Sp.K. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:
- a) fundusz przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie nie podlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN
- b) Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
- c) fundusz złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
- d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych układem
- W ocenie Spółki realizacja wyżej wymienionych porozumień ma pozytywny wpływ na zdolność do realizacji układu z wierzycielami.
8. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. Rozliczenie likwidacji zostanie ujęte w księgach 2021 roku.

#### **1.7.4 Informacje o udzielonych w danym roku obrotowym pożyczkach**

Pożyczkodawca	Pożyczkobiorca	Data umowy	Kwota	Waluta	Oprocentowanie	Termin wymagalności
Getback S.A.	Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik Sp. k.	28.02.2020	90	PLN	4%	30.06.2020

#### **1.7.5 Informacje o udzielonych i otrzymanych w danym roku obrotowym poręczeniach i gwarancjach, w tym udzielonych podmiotom powiązanim. Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym.**

##### **1.7.5.1 Gwarancje i poręczenia**



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

	Gwarancja/Poręczenie	Wartość	Waluta	Adres Wierzyciela
Waterfall Asset Management LLC	poręczenie emisji obligacji przeprowadzonej przez GETBACK FINANCE AB	*126 706	PLN	110 Bishopsgate, London EC2N 4AY

\* Gwarancja układowa

Na dzień 31.12.2019 r. wartość powyższej gwarancji wynosiła 30 mln EUR.

W 2020 roku dokonano przyspieszonej wypłaty rat układowych. Na dzień 31.12.2020 r. wartość gwarancji została przeliczona na złote polskie w związku z PPU i pomniejszona o dokonane wpłaty.

*1.7.5.2 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez GetBack S.A. z towarzystwami funduszy inwestycyjnych*

Spółka zawarła z towarzystwami funduszy inwestycyjnych umowy zlecenia zarządzania przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

W części umów zawartych przez Spółkę przewidziano, że w przypadku poniesienia przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki sprzecznego z prawem, statutem danego funduszu lub postanowieniami tej umowy, towarzystwo funduszy inwestycyjnych może żądać zapłaty kary umownej w wysokości określonej w danej umowie.

W niektórych umowach zawartych przez Spółkę przewidziano sankcje pieniężne również 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, w szczególności KNF, na warunkach przewidzianych umowami.

We wszystkich umowach określono przypadki rażącego naruszenia umów, w których wypowiedzenie może nastąpić ze skutkiem natychmiastowym (np. utrata przez Spółkę zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami).

Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowania administracyjne wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

- w przypadku Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: ALTUS Wierzytelności, Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Altus NSFIZ Wierzytelności 3, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ i Universe NSFIZ
- w przypadku Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: EasyDebt NSFIZ
- w przypadku SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Centauris 3 NSFIZ, Debito NSFIZ, GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ), GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, GetPro NSFIZ i Universe 3 NSFIZ
- w przypadku Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.): Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NS FIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NS FIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NS FIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NS FIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NS FIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NS FIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NS FIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NS FIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NS FIZ).

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. Grupa w związku z powyższym oszacowała rezerwę na karę w wysokości 7,5 mln PLN.

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 roku zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN.

Nadto, w ramach wskazanego powyżej postępowania, wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 4 lutego 2020 roku wydała decyzję (doręczoną Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 roku) i zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w łącznej kwocie 7 mln PLN.

Zgodnie z art. 228 ust. 1c Ustawy, maksymalny wymiar kary pieniężnej jaka może zostać nałożona przez Komisję na towarzystwo wynosi 5.000.000,00 zł. Komisja może ponadto ograniczyć zakres wykonywanej działalności zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w zakresie strategii inwestycyjnych, które mogą stosować alternatywne fundusze inwestycyjne, którymi zarządza lub może zarządzać towarzystwo, albo cofnąć zezwolenie.

GetBack S.A. zawarła z Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NS FIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NS FIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NS FIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NS FIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NS FIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NS FIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NS FIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NS FIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NS FIZ) umowy gwarancyjne. Umowy gwarancyjne przewidywały mechanizm przeprowadzenia przez fundusze emisji gwarancyjnych w związku z brakiem osiągnięcia wymaganej wartości aktywów netto funduszy na certyfikat inwestycyjny w danym okresie. Umowy przewidywały także, że w przypadku gdy GetBack S.A. nie obejmie wymaganej ilości certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych, będzie zobowiązana do zapłaty na rzecz odpowiedniego funduszu kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

GetBack S.A. obecnie jest stroną postępowań sądowych, w których wyżej wymienione fundusze inwestycyjne dochodzą zapłaty z tytułu kar umownych według opisanej wyżej zasady, z czym GetBack S.A. całkowicie się nie zgadza i kwestionuje w całej rozciągłości zasadność powództwa. W procesach sądowych GetBack S.A. stoi na stanowisku, że każda wynikająca z umów gwarancyjnych wierzytelność ww. funduszy inwestycyjnych o skuteczne objęcie certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych są objęte Układem, zaś roszczenie z tytułu zapłaty kar umownych nigdy nie powstało, stąd jest całkowicie bezzasadne, a dodatkowo, że postanowienia umowne dotyczące zastrzeżenia kar umownych są dotknięte sankcją nieważności. W chwili obecnej część postępowań sądowych została zawieszona na zgodny wniosek stron procesu.

Zgodnie z ujawnieniem w punkcie 1.7.3 Spółka podpisała porozumienia w zakresie rozliczenia wzajemnych roszczeń z funduszami: Lumen Profit 14 NS FIZ, Lumen Profit 15 NS FIZ, Lumen Profit 16 NS FIZ oraz Lumen Profit 18 NS FIZ.

Spółka jest stroną Umów o współpracę zawartej z TFI BDM S.A. (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), w której Spółka została zobowiązana do pokrycia, w przypadku nałożenia na TFI BDM S.A. kar pieniężnych za działania lub zaniechania za okres, w którym TFI BDM S.A. (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), nie było towarzystwem zarządzającym określonymi funduszami inwestycyjnymi, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych. W Umowach o współpracy

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

zostały uzgodnione szczegółowe warunki przeniesienia odpowiedzialności na Spółkę, wraz z uwzględnieniem limitu kwotowego tejże odpowiedzialności do 7,5 mln PLN.

GetBack S.A. jest także stroną Umowy przelewu wierzytelności z dnia 29 lipca 2020 roku zawartej pomiędzy Universe 3 NSFIZ oraz Lens Finance S.A., w treści której Spółka zobowiązała się w określonym przypadku tj. jeśli odzyski z nabywanego portfela wierzytelności w okresie 5 lat będą niższe niż 8 mln PLN, do zapłaty na rzecz Universe 3 NSFIZ brakującej części środków aż do tej, umówionej wartości. Umowa przelewu wierzytelności stanowiła część uzgodnień, które zmierzały do zawarcia kompleksowego porozumienia pomiędzy Globus sp. z o.o. a Spółką.

Także częścią uzgodnień pomiędzy Spółką a Globus sp. z o.o. stanowiło ustanowienie zabezpieczenia na rzecz Globus sp. z o.o. w zakresie płatności ceny za akcje spółki Lens Finance S.A. Strony ustanowiły zastaw rejestrowy na 464 certyfikatach inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego, w którym Spółka posiada 100 % zaangażowania.

W dniu 29 grudnia 2020 r. zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso”) oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum”). Przedmiotem Porozumienia było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzają w częściach GetBack oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza GetBack, jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 r. jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ.

**1.7.6 Informacje o zaciągniętych i wypowiedzianych w danym roku obrotowym umowach dotyczących kredytów i pożyczek, z podaniem co najmniej ich kwoty, rodzaju i wysokości stopy procentowej, waluty i terminu wymagalności**

Pożyczkobiorca	Pożyczkodawca	Data umowy	Kwota	Waluta	Oprocentowanie	Termin wymagalności
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	31.03.2020	2 400	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	28.04.2020	4 400	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	28.05.2020	2 500	PLN	WIBOR 1M + 4%	70 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	29.06.2020	4 600	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	02.07.2020	3 300	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	16.07.2020	2 200	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	30.07.2020	2 400	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	20.08.2020	2 000	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	28.08.2020	3 000	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków
GetBack S.A.	GBK Invest Sp. z o.o.	30.12.2020	10 500	PLN	WIBOR 1M + 4%	60 dni od otrzymania środków

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Spółka ani żaden inny podmiot z Grupy Kapitałowej nie miał wypowiedzianych umów pożyczek.

#### **1.7.7 Informacje o emisjach papierów wartościowych**

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Spółka ani żaden inny podmiot z Grupy Kapitałowej nie dokonywał nowych emisji obligacji.

#### **1.7.8 Ocena zarządzania zasobami finansowymi, z uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Grupa podjęła lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom**

Powyższe zagadnienia zostały omówione w pkt 1.9 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej.

#### **1.7.9 Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności**

Informacje w sprawie oceny możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności zostały omówione w pkt 1.4 - Zmiany w zasadach zarządzania Spółką i Grupą Kapitałową oraz 1.9 Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej niniejszego sprawozdania Zarządu.

#### **1.7.10 Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik**

Powyższe zagadnienia zostały omówione w pkt 1.9 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej oraz w części 2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się Grupy z zaciągniętych zobowiązań.

#### **1.7.11 Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Spółki i Grupy**

Powyższe zagadnienia zostały omówione w pkt 1.9 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej oraz w części 2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.

#### **1.8 Postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

Od dnia 2 maja 2018 roku przed Sądem Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych toczyło się z udziałem Spółki przyspieszone postępowanie układowe w rozumieniu przepisów ustawy - Prawo restrukturyzacyjne. Układ został zatwierdzony przez Sąd w dniu 6 czerwca 2019 roku. W dniu 24 lutego 2020 nastąpiło wydanie przez Sąd postanowienia o oddaleniu ostatniego rozpoznawanego zażalenia wierzyciela, tym samym nastąpiło uprawomocnienie się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu.

Szczegółowy przebieg postępowania został opisany w pkt. 1.7.2 i 1.7.3 powyżej.

W 2020 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przeciwko Grupie toczyły się istotne postępowania sądowe oraz administracyjne, które zostały wymienione w pkt. 1.7.2 i 1.7.3 powyżej.

Podmioty z Grupy Kapitałowej (w szczególności NSFIZ) w ramach swojej zwykłej działalności są uczestnikami wielu postępowań sądowych, które w większości przypadków mają charakter typowy i powtarzalny i które, indywidualnie, nie mają istotnego znaczenia dla Grupy, jej sytuacji finansowej i działalności. Typowe postępowania sądowe prowadzone z udziałem podmiotów z Grupy obejmują głównie postępowania dotyczące dochodzenia wierzytelności, spraw pracowniczych, spraw o odszkodowanie. W ramach prowadzonej działalności Spółka jest również stroną postępowań administracyjnych.

### **1.9 Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej**

Podstawowym celem funkcjonowania Spółki po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego względem Spółki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne jest realizacja przyjętego w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku, układu Spółki z wierzycielami (Układ), który pozwoli wierzycielom Spółki objętym Układem, a w szczególności ponad 9500 niezabezpieczonych obligatariuszy Spółki (w większości osób fizycznych) uzyskanie maksymalnie wysokiego poziomu zaspokojenia swoich wierzytelności względem Spółki.

Spółka zamierza realizować przyjęty przez wierzycieli i zatwierdzony przez sąd Układ, wykorzystując wszystkie narzędzia ekonomiczne i prawne, z których korzystanie zostało przez Spółkę założone w Układzie. Działania Spółki mające na celu realizację Układu zostały opisane w złożonym w sądzie w dniu 2 maja 2018 roku i zaktualizowanym w dniu 15 czerwca 2018 roku Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

- sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych
- poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi
- pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

W okresie od 16 do 28 grudnia 2020 roku Zarząd zrealizował przyspieszoną wypłatę 3. i 4. raty układowej. Spółka, za pośrednictwem podmiotu z Grupy Kapitałowej GetBack dokonała spłaty wyżej opisanych rat wobec bezspornych obligatariuszy własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych oraz przekazała środki pieniężne podmiotom prowadzącym ewidencje obligacji Spółki tj. domom maklerskim i Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w celu ich dalszej wypłaty na rzecz obligatariuszy. Na realizację powyżej wskazanych, przyspieszonych wypłat rat układowych Spółka przeznaczyła łącznie kwotę 22,8 mln PLN, w tym kwotę 11,4 mln PLN na ratę 3 oraz kwotę 11,4 mln PLN na ratę 4. Podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack wypłacił bezpośrednio do wierzycieli łącznie kwotę 8,1 mln PLN, do domów maklerskich została przekazana kwota 9,1 mln PLN, a do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych kwota 5,6 mln PLN.

#### **1.9.1 Sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych**

W dniu 29 kwietnia 2019 roku doszło do zawarcia następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:

- umowy cesji pomiędzy easyDebt NS FIZ („Cedent”) oraz Hoist II NS FIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności został przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji
- umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NS FIZ („Cedent”) oraz Hoist II NS FIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji wszystkich wierzytelności

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 36 039 851 PLN, uwzględniając otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności zostanie przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności został przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji.

Różnica pomiędzy pierwotną ceną sprzedaży portfeli wierzytelności, tj. ceną ok. 398 mln PLN ustaloną w Umowie Przedwstępnej a ceną wskazaną w Umowie Przyrzeczonej była wynikiem rozliczenia odzysków ze zbywanych portfeli wierzytelności od dnia 30 czerwca 2018 roku tj. od daty wyceny oraz poniesionych kosztów tych odzysków.

Sprzedaż aktywów zagranicznych jest jednym z kluczowych elementów prowadzonego przez Zarząd Spółki procesu restrukturyzacji. Decyzja ta wynikała przede wszystkim z braku wystarczających środków na zapewnienie prawidłowego nadzoru nad jakością działań windykacyjnych na rynkach zagranicznych, znikomym udziale strumieni pieniężnych generowanych przez portfele zagraniczne w ogólnych potrzebach finansowych Grupy oraz niezbędnych dalszych inwestycji w infrastrukturę informatyczną.

Z uwagi na maksymalizację efektu finansowego Zarząd Spółki podjął decyzje, że w sytuacji, gdzie do zbycia był wyłącznie jeden portfel wierzytelności (Bułgaria, Hiszpania) proces przetargowy będzie prowadzony bez udziału doradców zewnętrznych, a w przypadku Rumunii, ze względu na znacznie większą skalę działalności, został wybrany, po analizie zapytań cenowych, doradca prawny i biznesowy – KPMG Rumunia.

W Hiszpanii, w rezultacie przeprowadzonego procesu przetargowego, w którym swoje oferty złożyło jedenaście podmiotów, w dniu 29 stycznia 2019 roku dokonano zbycia portfela na rzecz Cobralia Servicios za cenę 2.000.000 EUR.

W Rumunii spośród kilku wstępnie zainteresowanych podmiotów, ofertę wiążącą nabycia wyłącznie portfeli złożyła InvestCapital – maltańska spółka zależna od Kruk S.A. W dniu 8 czerwca doszło do zawarcia umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych ww. umową miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym 16 października 2019 roku zostały spełnione wszystkie warunki, w tym warunek wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki oraz zapłata ceny na warunkach wynikających z ww. umowy.

W Grupie Kapitałowej GetBack podejmowane są działania zmierzające do ograniczenia działalności na rynkach zagranicznych. W związku z tym rozpoczęto proces likwidacji spółek z Grupy funkcjonujących na rynku rumuńskim, bułgarskim oraz szwedzkim.

We wrześniu 2020 roku otwarto likwidację spółki Lawyer Consulting Associate Srl z siedzibą w Bukareszcie zajmującej się usługami prawnymi. Spółka została wykreślona z rejestru w dniu 29 marca 2021 r.

W przypadku spółki prowadzącej działalność windykacyjną w Rumunii - GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie - zostanie ona zlikwidowana do końca drugiego kwartału roku 2021. Przed rozpoczęciem procesu likwidacji spółki, planowana jest sprzedaż portfeli wierzytelności do EGB Nieruchomości Sp z o.o., która jest spółką zależną w Grupie Kapitałowej GetBack. Jednocześnie trwają prace nad pozyskaniem i wynegocjowaniem umowy ze spółką windykacyjną, prowadzącą działalność serwisu wierzytelności na rynku rumuńskim, co pozwoliłoby na kontynuację windykacji osób zadłużonych.

Zarząd Jednostki Dominującej podjął również decyzję o zakończeniu działalności na rynku bułgarskim. W roku 2018 zrealizowano sprzedaż aktywów spółki – portfela wierzytelności - na rzecz podmiotu EOS Services Ltd. W

dniu 4 lipca 2020 roku nastąpiło otwarcie likwidacji GetBack Recovery Bulgaria EOOD, której planowane zakończenie było przewidziane na luty 2021 roku.

W dniu 12 czerwca 2019 roku walne zgromadzenie podjęło decyzję o likwidacji spółki GetBack Finance AB (publ) działającej na rynku szwedzkim, której przedmiotem działalności była pozostała działalność finansowa. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku.

W dniu 30 września 2020 roku Zgromadzenie Inwestorów funduszu GetBack Windykacji Platinum NS FIZ podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania Funduszu oraz wyznaczyło dzień otwarcia likwidacji na dzień 30 września 2020 roku. Planowany termin zakończenia likwidacji określono na 31 marca 2021 roku.

W dniu 27 stycznia 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Open Finance Wierzytelności NS FIZ podjęło uchwałę, na podstawie której wyraziło zgodę na rozwiązanie funduszu w drodze likwidacji. Zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Inwestorów likwidacja funduszu rozpoczyna się z dniem 27 stycznia 2021 roku. Planowany termin zakończenia likwidacji określono na 22 września 2021 roku.

W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NS FIZ oraz Centauris 3 podjęły uchwały, na podstawie których wyraziły zgodę na rozwiązanie funduszy w drodze likwidacji. Zgodnie z uchwałami Zgromadzenia Inwestorów likwidacja funduszu rozpoczyna się z dniem 18 lutego 2021 roku. Planowany termin zakończenia likwidacji określono na 18 sierpnia 2021 r.

#### **1.9.2 Poprawa procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki i Grupy oraz odblokowanie przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi**

Działania w ramach poprawy procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Grupy oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi Zarząd Jednostki Dominującej podzielił na dwa etapy.

Pierwszy, zwany **Nową Strategią Biznesową**, obejmuje:

- zwiększenie odzysków z funduszy własnych w rezultacie poprawy jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów
- reorganizację i zwiększenie efektywności procesów zarządzania portfelami
- dopasowanie skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej – po transakcji sprzedaży – wartości posiadanych aktywów – realizowane po transakcji z dnia 29 kwietnia 2019 roku pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ, a Hoist II NS FIZ i Hoist Finance AB publ.
- optymalizację kosztową

i ma na celu zwiększenie efektywności funkcjonowania Grupy.

Drugi etap, zwany **Nową Strategią Finansową**, obejmuje:

- uzgodnienie z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na ich certyfikatach lub majątku (dalej „Wierzyciele Uprzywilejowani”)
  - zasad spłaty przysługujących im wierzytelności oraz
  - poziom redukcji przysługujących im wierzytelności oraz
  - zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartymi z powyższymi funduszami
- przygotowanie planu zarządzania płynnością w Grupie uwzględniającego ustalenia z Wierzycielami Uprzywilejowanymi.

Podstawowym źródłem finansowania Układu będzie przede wszystkim windykacja portfeli wierzytelności zarządzanych przez Spółkę, należących do własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

Przychodami realizowanymi w ramach prowadzonej przez Grupę strategii windykacyjnej są:

- wpływy z odzysków portfeli własnych (należących do Spółki)
- przychody z tytułu zarządzania portfelami własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych uzyskiwane przez Spółkę oraz
- wpływy z umorzeń posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez własne fundusze inwestycyjne zamknięte

Osiągnięcie i utrzymanie poziomu odzysków niezbędnego dla wykonania Układu wymagało i wymaga intensyfikacji działań Spółki w zakresie zarządzania portfelami oraz doinwestowania procesu windykacji ze środków uwolnionych w wyniku podjętych przez Spółkę działań restrukturyzacyjnych. Podstawowym związany z tym elementem strategii realizowanej przez Spółkę jest zwiększenie liczby spłat wynikających z podpisanych i spłacanych ugód oraz czynnych postępowań sądowo - egzekucyjnych.

### 1.9.3 Pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki

Spółka wydzieliła dwa odrębne strumienie przyszłych (możliwych do osiągnięcia) wpływów gotówkowych związanych z dochodzeniem przez Spółkę roszczeń wobec kilkudziesięciu osób fizycznych i prawnych, opartych o odmienne podstawy prawne (jeden bazuje na prawie karnym, a drugi na prawie cywilnym).

- środki kompensacyjne Spółki
- powództwa cywilne o zapłatę

### 1.10 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Grupa Kapitałowa posiada i na bieżąco rozwija autorskie rozwiązania informatyczne (w oparciu o posiadane autorskie prawa majątkowe i licencje), których celem jest wdrożenie intuicyjnego i spełniającego wymagania biznesu narzędzia, które pozwoli na realizację procesu obsługi wierzytelności na każdym etapie postępowania wraz z wynikającą z nich możliwością rozliczania operacji finansowo-księgowych. Grupa jest w trakcie optymalizacji procesów związanych z działalnością operacyjną.

## 2 Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej

### 2.1 Analiza skonsolidowanych danych finansowych

#### 2.1.1 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy. Charakterystyka struktury aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu, w tym z punktu widzenia płynności Grupy Kapitałowej

AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2020	Struktura 31.12.2019
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>88 543</b>	<b>82 769</b>	<b>5 774</b>	<b>0</b>	<b>12%</b>	<b>10%</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	8 153	15 196	(7 043)	-46%	1%	2%
Inne wartości niematerialne	2 402	4 290	(1 888)	-44%	0%	1%
Wartość firmy	-	-	-	0%	0%	0%
Inwestycje	281	344	(63)	-18%	0%	0%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	39 174	59 482	(20 308)	-34%	5%	7%
Pożyczki udzielone długoterminowe	1 106	1 814	(708)	-39%	0%	0%
Pozostałe należności długoterminowe	37 427	1 642	35 785	2179%	5%	0%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	0%	0%	0%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	1	(1)	-100%	0%	0%
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>653 112</b>	<b>763 392</b>	<b>(110 280)</b>	<b>-14%</b>	<b>88%</b>	<b>90%</b>
Inwestycje	496 363	544 925	(48 562)	-9%	67%	64%
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	534	657	(123)	-19%	0%	0%
Należności z tytułu dostaw i usług	17 310	9 601	7 709	80%	2%	1%



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2020	Struktura 31.12.2019
Należności z tytułu podatku dochodowego	29	-	29	0%	0%	0%
Pozostałe należności	8 482	11 668	(3 186)	-27%	1%	1%
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	353	3 098	(2 745)	-89%	0%	0%
<i>pozostałe należności</i>	7 634	8 392	(758)	-9%	1%	1%
<i>zaliczki</i>	495	178	317	178%	0%	0%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	678	1 081	(403)	-37%	0%	0%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	129 716	195 460	(65 744)	-34%	17%	23%
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>741 655</b>	<b>846 161</b>	<b>(104 506)</b>	<b>-12%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2020	Struktura 31.12.2019
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	(2 482 944)	(2 315 775)	(167 169)	nd	nd	nd
<i>kapitał zakładowy</i>	5 000	5 000	-	nd	nd	nd
<i>zysk (strata) netto</i>	(157 908)	(77 515)	(80 393)	nd	nd	nd
<i>pozostałe kapitały</i>	(2 330 036)	(2 243 260)	(86 776)	nd	nd	nd
Udziały niekontrolujące	-	(247)	247	nd	nd	nd
<b>KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>	<b>(2 482 944)</b>	<b>(2 316 022)</b>	<b>(166 922)</b>	<b>nd</b>	<b>nd</b>	<b>nd</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>5 435</b>	<b>8 945</b>	<b>(3 510)</b>	<b>-39%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	0%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 435	8 945	(3 510)	-39%	0%	0%
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-	-	0%	0%	0%
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-	0%	0%	0%
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	<b>2 805 274</b>	<b>2 673 411</b>	<b>131 863</b>	<b>5%</b>	<b>87%</b>	<b>85%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>302 457</b>	<b>329 754</b>	<b>(27 297)</b>	<b>-8%</b>	<b>9%</b>	<b>10%</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	201 891	209 156	(7 265)	-3%	6%	7%
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 884	5 051	(3 167)	-63%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	3 190	9 399	(6 209)	-66%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	91 007	96 392	(5 385)	-6%	3%	3%
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	4 484	9 716	(5 232)	-54%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1	40	(39)	-98%	0%	0%
<b>REZERWY</b>	<b>111 433</b>	<b>150 073</b>	<b>(38 640)</b>	<b>-26%</b>	<b>3%</b>	<b>5%</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM</b>	<b>741 655</b>	<b>846 161</b>	<b>(104 506)</b>	<b>-12%</b>	<b>nd</b>	<b>nd</b>

W związku z ujemnym kapitałem własnym Grupy na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. odstąpiono od prezentacji struktury pozycji kapitału, zobowiązań i rezerw w odniesieniu do sumy bilansowej Grupy oraz prezentacji dynamiki procentowej zmian wielkości, z których co najmniej jedna jest ujemna. Strukturę zobowiązań i rezerw zaprezentowano w odniesieniu do sumy zobowiązań i rezerw Grupy.

Inwestycje w pakiety wierzytelności stanowią 67% sumy bilansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 64% na dzień 31 grudnia 2019 roku. W związku z ujemnymi kapitałami Grupy oraz wyodrębnieniem zobowiązań układowych analiza struktury pasywów skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej jest istotnie zaburzona. Zobowiązania układowe stanowią 87% na 31 grudnia 2020 roku oraz 85% na 31 grudnia 2019 roku sumy zobowiązań i rezerw Grupy Kapitałowej.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

Inwestycje w portfele wierzytelności generują przepływy finansowe w długim terminie, zatwierdzony Układ zakłada spłatę wierzycieli Spółki w okresie 8 lat od uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu, w związku z powyższym aktywa i pasywa Grupy są przewidywalne w długim okresie. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania Grupa nie identyfikuje istotnego ryzyka płynności związanego ze strukturą aktywów i pasywów.

**2.1.2 Skonsolidowane Sprawozdanie z zysków i strat**

	01.01.2020	01.01.2019	
	-	-	Zmiana
	31.12.2020	31.12.2019	
Przychody, w tym:	97 994	91 676	6 318
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	100 838	76 668	24 170
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(4 586)	13 156	(17 742)
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne</i>	-	(123)	123
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	12	759	(747)
Przychody z usług windykacji	456	1	455
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	-	-	-
Przychody z pozostałych usług	1 274	1 216	58
Pozostałe przychody operacyjne	39 509	133 114	(93 605)
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(48 408)	(72 362)	23 954
Amortyzacja	(7 063)	(10 119)	3 056
Usługi obce	(54 945)	(57 905)	2 960
Pozostałe koszty operacyjne	(33 681)	(30 248)	(3 433)
<b>Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej</b>	<b>(6 594)</b>	<b>54 156</b>	<b>(60 750)</b>
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	25 600	76 023	(50 423)
Koszty finansowe	(176 901)	(208 096)	31 195
Przychody/(koszty) finansowe netto	(151 301)	(132 073)	(19 228)
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(157 895)</b>	<b>(77 917)</b>	<b>(79 978)</b>
Podatek dochodowy	(22)	(122)	100
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>(157 917)</b>	<b>(78 039)</b>	<b>(79 878)</b>
<b>Zysk/(strata) netto przypadający na:</b>	<b>(157 917)</b>	<b>(78 039)</b>	<b>(79 878)</b>
<i>akcjonariuszy jednostki dominującej</i>	(157 908)	(77 515)	(80 393)
<i>udziały niekontrolujące</i>	(7)	(522)	515

Przychody z pakietów wierzytelności osiągnęte przez Grupę obejmują w szczególności rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli, aktualizację wartości portfeli wierzytelności do wartości godziwej oraz zrealizowany wynik na sprzedaży portfeli.

W pozycji kosztów finansowych Grupa kontynuuje naliczanie odsetek od zobowiązań układowych, odsetki od zobowiązań finansowych objętych układem ulegną umorzeniu w momencie wykonania Układu.

**2.2 Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy**

W związku ze stratą osiągniętą przez Grupę w 2020 roku oraz ujemnym poziomem kapitałów własnych w roku 2020 oraz 2019, analiza finansowych wskaźników efektywności jest istotnie zaburzona. W związku z tym odstąpiono od ich prezentacji w niniejszym Sprawozdaniu Zarządu.

### 2.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2020 roku Grupa dokonywała transakcje z podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi, w szczególności warunki ekonomiczne, były ustalane w okresie sprawozdawczym w oparciu o zasady rynkowe.

### 2.4 Przewidywana sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej i Spółki

Zarząd Jednostki Dominującej będzie kontynuował działania mające na celu stabilizację sytuacji finansowej polegającej w głównej mierze na zapewnieniu realizacji Układu. Grupa skupiać się będzie na poprawieniu efektywności kosztowej i operacyjnej w zakresie kluczowych obszarów działalności Grupy w oparciu o przedstawione strategie tj. Nowa Strategia Biznesowa oraz Nowa Strategia Finansowa - zawarte w nocie 4.1 Opis modelu działalności Grupy.

### 2.5 Metody zabezpieczenia ryzyka finansowego

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę i Grupę.

Zasady zarządzania ryzykiem mają na celu identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka i Grupa są narażone, określenie odpowiednich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do niego limitów. Zasady zarządzania ryzykiem i systemy podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki i Grupy.

Grupa i Spółka jest narażona na następujące rodzaje ryzyka wynikające z korzystania z instrumentów finansowych:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe)
- ryzyko płynności

#### 2.5.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Grupę w sytuacji, kiedy klient lub druga strona instrumentu finansowego nie spełni obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z nabytymi pakietami wierzytelności oraz z należnościami z tytułu świadczonych przez Grupę usług.

##### 2.5.1.1 *Nabyte pakiety wierzytelności*

Nabyte pakiety wierzytelności obejmują wierzytelności przeterminowane, które przed nabyciem przez Grupę podlegały niejednokrotnie procesom windykacyjnym prowadzonym przez sprzedawcę pakietu lub na zlecenie w jego imieniu. Dlatego też ryzyko kredytowe w odniesieniu do nabytych wierzytelności jest relatywnie wysokie, przy czym Grupa posiada doświadczenie oraz rozwinięte metody analityczne umożliwiające oszacowanie takiego ryzyka dla potrzeb bieżącej wyceny. Z uwagi na to, że nabyte pakiety wierzytelności wyceniane są w wartości godziwej, ryzyko kredytowe związane z nabytymi pakietami wierzytelności odzwierciedlone jest w ich wycenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Na każdy dzień wyceny Grupa ocenia ryzyko kredytowe w oparciu o dane historyczne dotyczące wpływów z danego pakietu a także z pakietów o podobnej charakterystyce. Przy ocenie ryzyka kredytowego brane są również pod uwagę następujące parametry:

- cechy dotyczące wierzytelności:
  - saldo zadłużenia
  - kwota kapitału
  - udział kapitału w zadłużeniu
  - kwota otrzymanego kredytu / łączna kwota faktur
  - rodzaj produktu
  - przeterminowanie (DPD)
  - czas trwania umowy
  - czas od zawarcia umowy

- zabezpieczenie (istnienie, rodzaj, wysokość)
- cechy dotyczące dłużnika:
  - dotychczasowy poziom spłacenia kredytu / poziom spłacenia faktur
  - czas od ostatniej wpłaty dłużnika
  - region
  - forma prawna dłużnika
  - zgon lub upadłość dłużnika
  - zatrudnienie dłużnika
- cechy dotyczące procesowania wierzytelności przez dotychczasowego wierzyciela:
  - posiadanie poprawnych danych teleadresowych dłużnika
  - windykacja wewnętrzna prowadzona przez dotychczasowego wierzyciela we własnym zakresie
  - windykacja zewnętrzna – obsługa wierzytelności przez firmy zewnętrzne
  - windykacja sądowa
  - egzekucja komornicza

Sposób szacowania wpływów oparty jest o statystyczny model zbudowany na bazie posiadanych i precyzyjnie wybranych danych referencyjnych odpowiadających danym wycenianym.

#### *2.5.1.2 Należności z tytułu dostaw i usług*

Należności z tytułu dostaw i usług dotyczą głównie należności z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności i należności z tytułu usług windykacyjnych. Dzięki bieżącej kontroli należności handlowych nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe ponad poziom określony odpisem aktualizującym.

Grupa tworzy odpis aktualizujący w wysokości szacowanej wartości oczekiwanych strat kredytowych na wszystkie należności od spółek w upadłości, postępowaniu likwidacyjnym oraz dla należności objętych postępowaniem sądowym. W okresie, w którym dana należność zostanie uznana za nieściągalną, odpowiednie kwoty są spisywane w ciężar kosztów.

#### **2.5.2 Ryzyko rynkowe**

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu.

##### *2.5.2.1 Ryzyko walutowe*

Grupa jest narażona na ryzyko walutowe polegające na tym, że zmiany kursów walut mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność Grupy, jej wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju. W ramach zobowiązań Grupy występują zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz poręczeń, które nominowane są w obcych walutach (głównie EUR, USD). W związku z uwzględnianiem tychże zobowiązań w układzie (w ramach którego spłacane zostaną wartości nominalne w procencie zgodnym z przyjętymi propozycjami układowymi), ryzyko to zostanie ograniczone.

Wpłaty gotówkowe uzyskiwane w walucie obcej są związane z bieżącą działalnością w danym kraju, co ogranicza ryzyko walutowe z tym związane. Grupa nie korzysta z instrumentów finansowych w celu zabezpieczenia przed ryzykiem zmian kursów walut.

##### *2.5.2.2 Ryzyko stopy procentowej*

Grupa finansowała swoją działalność kapitałem zewnętrznym – środkami pozyskanymi z emisji obligacji, kredytami i pożyczkami opartymi o stałe lub zmienne stopy procentowe. W wyniku restrukturyzacji, w związku z uprawomocnieniem się w dniu 24 lutego 2020 roku postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu układu koszty finansowe z tytułu odsetek oraz inne należności uboczne (w

tym koszty odzyskania należności) odnoszące się do zobowiązań objętych układem ulegną umorzeniu. Zobowiązania spłacane będą wyłącznie w wartości nominalnej w procencie zgodnym z propozycjami układowymi, co wpływa na ograniczenie poziomu ryzyka stóp procentowych w Grupie.

W przypadku materializacji ryzyka niewykonania układu zobowiązania wobec wierzycieli będą ponownie wymagalne w wysokości faktycznie należnej danemu wierzycielowi, pomniejszone o kwoty przekazane w ramach uchylonego układu. Grupa jest narażona na ryzyko wahań stóp procentowych, których wzrost powoduje wzrost kosztów obsługi w odniesieniu do zobowiązań finansowych nie objętych PPU opartych o zmienne stopy procentowe. Zmiany stóp procentowych mogą przyczynić się do wzrostu bieżących kosztów finansowych Spółki również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

### **2.5.3 Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Grupę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych.

Zapadające i przedstawione Spółce do wykupu w 2018 roku obligacje, problemy z pozyskaniem nowego długoterminowego finansowania oraz agresywna polityka inwestycyjna stały się główną przyczyną, iż Grupa doświadczyła trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. Sytuacja płynnościowa Grupy spowodowała utratę zdolności do terminowego wywiązywania się z zobowiązań płatniczych bez ponoszenia nadzwyczajnych kosztów. Zarząd Spółki podjął decyzje o złożeniu wniosku o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego oraz wypracowaniu propozycji układowej dla wierzycieli.

W 2019 roku przeprowadzono transakcję sprzedaży portfeli, której stroną była szwedzka spółka windykacyjna Hoist. Sprzedaż części aktywów odsunęła ryzyko upadłości z powodu płynności, a także umożliwiła Spółce z sukcesem przeprowadzić proces restrukturyzacji kosztowej.

Szereg decyzji dotyczących dezinvestycji, optymalizacja kosztów zewnętrznych oraz trudne, aczkolwiek konieczne decyzje dotyczące ograniczenia zespołu pracowników, wynikające w dużej mierze ze zmniejszenia skali działalności operacyjnej – wszystko to przyczyniło się do znacznego ograniczenia kosztów funkcjonowania Spółki.

W dniu 6 czerwca 2019 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu zatwierdził propozycję układową przygotowaną przez Zarząd. W dniu 24 lutego 2020 nastąpiło uprawomocnienie się układu.

### **2.5.4 Zarządzanie kapitałem**

Grupa zarządza kapitałem w celu zachowania zdolności do kontynuowania działalności z uwzględnieniem postanowień PPU. Wskaźnik zwrotu z kapitału w okresie sprawozdawczym jest niepoliczalny, co jest wynikiem uwzględnienia dwóch wartości ujemnych: straty netto oraz kapitałów własnych.

### **2.5.5 Zmiany przepisów prawa**

Zarząd na bieżąco monitoruje i analizuje wszelkie zmiany przepisów prawa, które mogłyby znacząco wpłynąć na przedmiot działalności Grupy oraz przysługujące podmiotom z Grupy roszczenia.

Zmiany przepisów prawa, które w szczególności mają wpływ na bieżącą działalność operacyjną Grupy to:

1. modyfikacja sposobu liczenia terminów przedawnienia dla wierzytelności, która weszła w życie 1 lipca 2018 roku (wprowadzona ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 roku o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw), w rezultacie której:
  - a) co do zasady wyłączono z urzędu możliwość dochodzenia roszczeń przedawnionych na drodze sądowej względem konsumentów (wcześniej wyłącznie na wyraźny zarzut procesowy strony pozwanej – po zmianie roszczenie takie nie jest w ogóle możliwe do dochodzenia)
  - b) skrócono termin przedawnienia dla roszczeń majątkowych, stwierdzonych prawomocnym tytułem wykonawczym z dziesięciu do sześciu lat

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

- c) wprowadzono wymóg wskazywania w treści pozwu daty wymagalności roszczenia (wcześniej konieczne jedynie w ramach elektronicznych postępowań upominawczych (EPU))
  - d) wydłużono sposób liczenia terminów przedawnienia w ten sposób, że przypadają one na koniec roku kalendarzowego (wcześniej: konkretna data dzienna), chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata
2. głęboka nowelizacja w zakresie prowadzenia postępowań egzekucyjnych, która weszła w życie 01 stycznia 2019 roku (wprowadzona ustawą z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych oraz ustawą z dnia 28 lutego 2018 roku o kosztach komorniczych), która skutkowałą:
- a) wprowadzeniem nowych kosztów postępowania egzekucyjnego, w tym m.in. nie występującej wcześniej opłaty za każde postępowanie egzekucyjne, które zakończyło się bezskutecznością, która obciąża wierzyciela i która spowodowała wzrost kosztów prowadzenia egzekucji
  - b) wprowadzeniem opłat egzekucyjnych w przypadku umorzenia postępowania egzekucyjnego po okresie beczynności wierzyciela (5% wartości roszczenia pozostałego do wyegzekwowania) oraz zwiększeniem opłat w przypadku niecelowego wszczęcia egzekucji (z 5% na 10% wartości roszczenia pozostałego do wyegzekwowania), powodujące wzrost kosztów egzekucji
  - c) umorzenie z urzędu postępowania egzekucyjnego w sytuacji, gdy tytuł wykonawczy został pozbawiony wykonalności albo orzeczenie, na którym oparto klauzulę wykonalności, zostało uchylone lub utraciło moc
  - d) konieczność utrwalania za pomocą urzędzeń rejestrujących obraz i dźwięk przebiegu określonych czynności egzekucyjnych, dokonywanych poza kancelarią komorniczą
  - e) wyłączenie możliwości kierowania wniosków egzekucyjnych do komorników sądowych spoza apelacji miejsca zamieszkania dłużnika (wcześniej możliwość wyboru przez wierzyciela dowolnego komornika na terenie kraju)
  - f) zmniejszenie limitów przyjęć spraw komorników sądowych w ramach apelacji, po których wyczerpaniu komornik sądowych może przyjmować sprawy jedynie z właściwości swojego rewiru komorniczego, co spowodowało znaczną rejonizację postępowań egzekucyjnych z ograniczonym dla wierzyciela wyborem w zakresie organu egzekucyjnego
3. zmiany w zakresie postępowań sądowych, które weszły w życie 21 sierpnia 2019 roku i 7 listopada 2019 roku (wprowadzone ustawą z dnia 4 lipca 2019 roku o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw), w efekcie których nastąpiły:
- a) wyłączenie skutku doręczenia pism procesowych oraz orzeczeń sądowych po dwukrotnym awizowaniu przesyłki przez operatora publicznego, wprowadzając konieczność dokonywania doręczenia za pośrednictwem komornika sądowego, co spowodowało wydłużenie postępowań sądowych, których duża część kończyła się wcześniej po doręczeniu, opartym na dwukrotnym awizie
  - b) wprowadzenie konieczności uzyskania uzasadnienia orzeczenia dla możliwości wniesienia od niego środka zaskarżenia
  - c) zmiany w kosztach sądowych w sprawach cywilnych, wprowadzające progi ryczałtowe dla postępowań o zasądzenie praw majątkowych do 20 000 zł, podnoszące w sposób istotny koszty postępowań
4. regulacje, związane z wystąpieniem na terenie kraju COVID-19 i stanu zagrożenia pandemicznego:
- a) wprowadzenie zasiłków opiekuńczych, które nie podlegają zajęciu egzekucyjnemu (ustawa z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych)
  - b) czasowe zawieszenie biegu terminów procesowych, co uniemożliwiło prawomocność tytułów wykonawczych, podstawowych orzeczeń sądów oraz komorników sądowych; zamknięcie części sądów powszechnych (ustawa z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw)

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

- c) zakaz przeprowadzania licytacji nieruchomości dłużników, służących zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych w czasie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego oraz 90 dni po jego zakończeniu; zwiększenie limitu kwoty wynagrodzenia za pracę wolnej od zajęć egzekucyjnych o 25% na każdego członka rodziny, który został ekonomicznie dotknięty skutkami COVID-19; ograniczenie możliwości prowadzenia egzekucji do nieruchomości dłużnika w przypadku, gdy egzekwowana należność będzie niższa niż 1/20 sumy oszacowania nieruchomości (ustawa z dnia 14 maja 2020 roku o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2)
5. regulacje, związane z dalszymi modyfikacjami procedury egzekucyjnej, które weszły w życie 30 lipca 2020 roku (wprowadzone ustawą z dnia 11 września 2019 roku o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw), zgodnie z którymi:
- a) komornik sądowy wstrzymuje się z przekazywaniem środków pieniężnych do wierzyciela, jeśli zachodzą uzasadnione wątpliwości, że mogą one pochodzić z sum lub świadczeń niepodlegających egzekucji
- b) wydłużone zostają terminy na przekazywanie środków z tytułu zajęć rachunków bankowych (wcześniej brak terminu początkowego, po nowelizacji nie wcześniej niż 7 dnia i nie później niż 14 dnia)
6. regulacje związane z uchwaleniem ustawy z dnia 19.06.2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19, na mocy której powołana została instytucja tzw. uproszczonego postępowania restrukturyzacyjnego. Zgodnie z ww. przepisami:
- a) do katalogu uprzednio obowiązujących trybów przeprowadzania postępowania restrukturyzacyjnego dodany został nowy tryb uproszczony, przeznaczony w szczególności dla przedsiębiorców dotkniętych spadkiem przychodów, wynikającym z obostrzeń związanych z COVID-19
- b) nowy tryb charakteryzuje się znacznie mniejszym formalizmem, ograniczoną rolą sądu oraz marginalizacją możliwości wpływania przez wierzycieli na przebieg postępowania, co wpływa na m.in. na pozycję wierzycieli masowych
- c) w ramach omawianego trybu praktycznie wyeliminowany został nadzór wierzycielski (brak możliwości powołania rady wierzycieli; brak udziału sędziego-komisarza), co w konsekwencji obniża transparentność postępowań; wywołuje ryzyko brak kontroli nad działaniami dłużnika (jak zbycie lub obciążanie w toku postępowania składników jego majątku)
- d) nadzorca układu (doradca restrukturyzacyjny) wybierany jest wyłącznie przez dłużnika oraz zatrudniany przez niego w oparciu o zawartą z dłużnikiem umowę (podlegającą zasadzie swobody umów), co konsekwentnie powoduje, że dłużnik uzyskuje (kosztem wierzycieli) względną swobodę w podejmowaniu działań i pełną kontrolę nad tokiem postępowania; w praktyce sprowadza się to do faktu, że nadzorca układu, będąc zleceniobiorcą dłużnika, nadzoruje go (w tym m. in. wyraża zgodę na czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu), zaś dłużnik, będąc zleceniodawcą nadzorcy układu, rozlicza go z wykonania umowy i wypłaca mu wynagrodzenie za jej realizację;
- e) nadzorca układu nie jest obciążony obowiązkami, które ciążą na nadzorcy sądowym – nie jest rozliczany z rzetelności pełnienia obowiązków na zasadach, na jakich rozliczany jest nadzorca sądowy oraz nie podlega kontroli sędziego-komisarza ani rady wierzycieli
7. na podstawie ustawy wskazanej w punkcie poprzedzającym – dodatkowe uprawnienia dla pracodawców, mogących w szczególnych sytuacjach obniżać wynagrodzenie swym pracownikom, co z kolei może mieć wpływ na kwoty świadczeń, uzyskiwanych w ramach egzekucyjnych zajęć wierzytelności z wynagrodzenia za pracę dłużników funduszy oraz w ramach polubownej windykacji należności (dłużnik dysponuje mniejszymi środkami na spłatę). Regulacje przewidują w szczególności, że pracodawca, u którego w następstwie COVID-19 wystąpił spadek przychodów ze sprzedaży towarów lub usług i w związku z tym wystąpił istotny wzrost obciążenia funduszu wynagrodzeń, ma prawo do:

- a) obniżenia wymiaru czasu pracy pracownika (i co za tym idzie wynagrodzenia) o maksymalnie 20% (jednak nie mniej niż do ½ etatu), przy czym wynagrodzenie nie może być niższe od minimalnego, ustalonego odpowiednio dla danego wymiaru czasu pracy
  - b) objęcia pracownika przestojem ekonomicznym i wypłacać mu w tym czasie wynagrodzenie niższe o maksymalnie 50% (jednak nie niższe niż minimalne wynagrodzenie za pracę)
8. wyrok Trybunału Konstytucyjnego z dnia 01.12.2020 r., w sprawie o sygn. akt P 6/19; zgodnie z treścią wymienionego orzeczenia, art. 52 ust. 2 ustawy z dnia 28.02.2018 r. o kosztach komorniczych (Dz. U. z 2019 roku poz. 2363 oraz z 2020 roku poz. 288) w zakresie, w jakim dotyczy umorzenia postępowania egzekucyjnego na wniosek wierzyciela złożony przed dniem wejścia w życie tej ustawy, jest niezgodny z art. 2 i art. 32 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej. Na mocy ww. orzeczenia rozstrzygnięte zostały – na korzyść wierzycieli – wątpliwości interpretacyjne związane z kwestią naliczania przez komorników sądowych opłaty egzekucyjnej w sprawach, w których wniosek wierzyciela o umorzenie wpłynął w okresie do dnia 31.12.2018 r. (tj. ostatniego dnia obowiązywania poprzednich przepisów w zakresie kosztów egzekucji), zaś jego rozpoznanie nastąpiło już po tej dacie. Brak jest podstaw do obciążania wierzycieli w tego typu przypadkach opłatą egzekucyjną naliczaną na zasadach obowiązujących od 01.01.2019 r.

## **2.6 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za 2020 rok oraz objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wskazanymi w raporcie rocznym za 2020 rok, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników.**

Spółka nie publikowała prognoz jednostkowych ani skonsolidowanych wyników finansowych na 2020 rok. Spółka podtrzymuje możliwość realizacji układu restrukturyzacyjnego i prognoz, które są w nim zawarte.

## **2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań**

### **2.7.1 Czynniki ryzyka dotyczące zagrożenia kontynuacji działalności przez Spółkę i Grupę**

#### *2.7.1.1 Ryzyko braku płynności i niewykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego*

Brak płynności finansowej lub jej pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę braku możliwości wykonania układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia przyspieszonego postępowania układowego.

Nie można także wykluczyć, że przeciw Spółce lub Grupie zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa układem, w tym także roszczenia wysuwane bezpodstawnie. Niekorzystne dla Spółki lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji, przeznaczonych na realizację układu.

Zarząd Spółki w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją. Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki oraz Grupy, akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. GetBack w dniu 02 maja 2018 roku złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 roku, poz. 1508, ze zm.). W dniu 10 maja 2018 roku Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 09 maja 2018 roku, na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec GetBack S.A. przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 roku, poz. 1508, ze zm.; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Na podstawie propozycji układowych przedstawionych przez GetBack, które stanowią warunki restrukturyzacji, Spółka planuje kontynuować działalność polegającą na wykonywaniu założeń układowych. W dniu 21 stycznia 2019 roku GetBack przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe względem tych, które zostały wskazane w jednostkowym rocznym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 r. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka w dniu 25 stycznia 2019 roku otrzymała informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 roku. Propozycja układowa została przyjęta większością 86% głosów.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał w dniu 6 czerwca 2019 roku postanowienie, że po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2019 roku we Wrocławiu na rozprawie sprawy o zatwierdzenie układu przyjętego na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w Warszawie postanawia zatwierdzić układ przyjęty na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w Warszawie.

Postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu układu uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 roku.

Propozycje układowe zakładają podział wierzycieli na siedem grup.

Układ zakłada spłatę wierzycieli Spółki w okresie 8 lat od uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu. Zgodnie z układem zakładana jest spłata przez Spółkę zobowiązań w następujących Grupach:

- Pierwsza grupa to wierzyciele będący obligatariuszami Spółki (inni aniżeli wierzyciele należący do Grupy 3), posiadający na moment otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego nieumorzone, niezabezpieczone na majątku jednostek zależnych lub zamkniętych funduszy inwestycyjnych obligacje. W pierwszej grupie również znajdują się wierzyciele posiadający wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów lub pożyczek Spółce w odniesieniu do których żadna z Jednostek Zależnych, ani żaden z Funduszy nie będących Jednostką Zależną, nie jest współdłużnikiem, w tym współdłużnikiem solidarnym, które to wierzytelności nie są zabezpieczone na majątku Jednostek Zależnych lub Funduszy nie będących jednostkami zależnymi oraz wierzyciele posiadający wierzytelności z tytułu poręczenia przez spółkę wierzytelności wynikających z obligacji wyemitowanych przez jednostkę zależną inną aniżeli Fundusz.
- Grupa druga obejmuje wierzycieli, którzy posiadają wierzytelności wobec Spółki, do których to wierzytelności którakolwiek z jednostek zależnych lub którykolwiek z Funduszy nie będący jednostką zależną jest współdłużnikiem lub udzieliła zabezpieczenia w postaci obciążenia swojego majątku.
- Grupa trzecia to wierzyciele Spółki będący jednostkami zależnymi.
- Grupa czwarta to wierzyciele posiadający wierzytelności wobec Spółki pokryte zabezpieczeniami na majątku Spółki, którzy wyrażają zgodę na objęcie układem.
- Grupa piąta to zobowiązania Spółki wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
- Grupa szósta to wszyscy inni wierzyciele nie zaklasyfikowani do pozostałych Grup.
- Grupa siódma to wierzyciele będący akcjonariuszami Spółki będący jednocześnie jednostkami dominującymi w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Zobowiązania zgłoszone do układu wierzytelności wg poszczególnych Grup przedstawiają się następująco:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

Grupy układowe	Realizacja Należności Głównej	Wartość nominalna
Grupa 1	25%	2 276 199
Grupa 2	25%	253 624
Grupa 3	1%	115 386
Grupa 4	52%	-
Grupa 5	100%	401
Grupa 6	10%	201 930
Grupa 7	5%	70 941
<b>Razem</b>	<b>n/d</b>	<b>2 918 481</b>

Powyższe zobowiązania Spółki nie zawierają kwoty odsetek oraz innych kosztów, które zgodnie z planem ulegają umorzeniu, wyjątkiem jest Grupa 5 tj. zobowiązania względem ZUS, którego wierzytelności zostały wykazane w pełnej wysokości.

W tabeli znajdują się również zgłoszone do układu zobowiązania posiadające zabezpieczenie, które w części pokrytej zabezpieczeniami na majątku Spółki stanowią zobowiązania nieukładowe, a w części nie pokrytej zabezpieczeniem na majątku Spółki, bądź w części zabezpieczonej na portfelach funduszy własnych z perspektywy Spółki są układowe oraz rezerwy na zobowiązania np. na gwarancje wynikające z zawartych umów. W związku z powyższym oraz w związku z bieżącą wyceną występuje różnica pomiędzy wyżej wskazaną kwotą 2 918 481 tys. PLN, a wartością prezentowaną w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Zobowiązania Układowe.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań wobec wierzycieli należących do poszczególnych Grup przedstawiają się następująco. Jeżeli punkty poniżej nie stanowią inaczej, spłata rat układowych płatnych na podstawie Układu nastąpi w 16 (słownie: szesnastu) ratach należnych co 6 (słownie: sześć) miesięcy.

Pierwsza rata płatna będzie w ostatnim dniu roboczym drugiego pełnego kwartału kalendarzowego przypadającego po dacie uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu. Kolejne raty płatne będą w ostatnim dniu roboczym 6 (słownie: szóstego) miesiąca przypadającego po miesiącu, w którym płatna była poprzednia rata.

Harmonogram płatności w podziale na grupy wierzycieli:

Numer raty	Data	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Grupa 4	Grupa 6	Grupa 7
I	30.09.2020	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
II	31.03.2021	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III	30.09.2021	2,0%	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	12,5%
IV	31.03.2022	2,0%	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	12,5%
V	30.09.2022	7,0%	0,0%	0,0%	7,0%	7,0%	12,5%
VI	31.03.2023	7,0%	0,0%	0,0%	7,0%	7,0%	12,5%
VII	29.09.2023	6,0%	0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	12,5%
VIII	29.03.2024	5,0%	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	12,5%
IX	30.09.2024	11,0%	18,5%	0,0%	11,0%	11,0%	12,5%
X	31.03.2025	11,0%	18,5%	0,0%	11,0%	11,0%	12,5%
XI	30.09.2025	12,0%	20,5%	0,0%	12,0%	12,0%	0,0%
XII	31.03.2026	10,0%	20,5%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%
XIII	30.09.2026	9,0%	6,0%	0,0%	9,0%	9,0%	0,0%
XIV	31.03.2027	7,0%	4,0%	0,0%	7,0%	7,0%	0,0%
XV	30.09.2027	6,0%	4,0%	0,0%	6,0%	6,0%	0,0%
XVI	31.03.2028	5,0%	8,0%	100,0%	5,0%	5,0%	0,0%

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1**

1. Spółka spełni świadczenia pieniężne z tytułu wykupu Obligacji oraz spłaty należności głównych Kredytów oraz świadczenia z tytułu Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych (łącznie „Należność Główna”) w zakresie określonym treścią Układu (oraz zgodnie z punktem 2.) poniżej w sposób określony w warunkach emisji danych Obligacji i umowach dotyczących poszczególnych Kredytów lub Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych, w terminach określonych poniżej.
2. Spółka spłaci Należność Główną w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
3. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 2. powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1 podlegają umorzeniu.
4. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 1 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.
5. Przed terminem płatności ostatniej raty określonej w punkcie 2. Spółka nie jest zobowiązana:
  - a) wykupić Obligacji w całości ani w części, w tym również na żądanie Obligatariusza zgłoszone na podstawie warunków emisji Obligacji inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu
  - b) spłacić jakiegokolwiek kwoty Kredytu lub kwoty należnej z tytułu Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu.

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2**

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 2, w zakresie w jakim nie została spłacona przez Jednostki Zależne lub Fundusze nie będące Jednostkami Zależnymi, Spółka spłaci w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1., zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 2 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3**

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 Spółka spłaci w 1% (słownie: jednym procencie) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1. powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4**

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 Spółka spłaci w 52% (słownie: pięćdziesięciu dwóch procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1. powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4 podlegają umorzeniu.

3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 5**

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 5 Spółka spłaci wraz z odsetkami oraz innymi należnościami ubocznymi w 100% (słownie: stu procentach), jednorazowo, nie później niż ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym uprawomocniło się postanowienie o zatwierdzeniu Układu tj. 31 marca 2020 roku. Płatność została dokonana.

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6**

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 6 Spółka spłaci w 10% (słownie: dziesięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1. powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 6 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

#### **Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7**

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 7 Spółka spłaci w 5% (słownie: pięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1. powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 7 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Spłata rat układowych będzie dokonywana, ze środków pozyskanych z:

1. windykacji zarządzanych przez Spółkę portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi serwisom zewnętrznym
2. roszczeń odszkodowawczych wynikających z podjętych przez Spółkę działań wobec popełnionych na jej szkodę deliktów

#### **2.7.1.2 Ryzyko nałożenia przez KNF sankcji administracyjnych na Grupę związanych z toczącymi się wobec Grupy postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego**

Wobec Spółki na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego toczą się dwa postępowania administracyjne przed Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego, które mogą skutkować nałożeniem na Spółkę kar administracyjnych określonych w przepisach prawa. Postępowania dotyczą (i) zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego (w sprawie Spółka złożyła wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną, działalność windykacyjna prowadzona jest

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

bez zakłóceń), (ii) niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków informacyjnych związanych z realizacją zobowiązań wynikających z emisji obligacji, zawarcia umów pożyczek z GetBack Finance AB oraz zakupem portfeli wierzytelności na rynku hiszpańskim (w sprawie Spółka złożyła wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną).

*2.7.1.3 Ryzyko utraty przez Grupę prawa do zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych*

W dniu 2 listopada 2020 roku Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 roku, w której KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50 tys. PLN. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności.

Ze względu na złożone w dniu 16 listopada 2020 roku odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy) i brak nadania jej rygoru natychmiastowej wykonalności Zarząd nie widzi ryzyka istotnego ograniczenia działalności, ani zagrożenia kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Grupa prowadzi działalność windykacyjną bez zakłóceń. W dłuższej perspektywie czasowej, w opinii Zarządu, nie występuje zagrożenie braku kontynuacji działalności, ponieważ nawet w przypadku niekorzystnego rozpatrzenia odwołania Spółki, Spółka nadal będzie właścicielem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obecnie zarządza. W raporcie 2/2021 Spółka poinformowała o przejęciu kontroli nad Dogmat Systemy S.A.(obecnie ServiceCo S.A.). Przedmiot akwizycji dysponuje zezwoleniem na zarządzanie portfelami sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. Potencjalna utrata zezwolenia, w obecnej ocenie Zarządu, nie wpłynie istotnie na wycenę pakietów wierzytelności.

*2.7.1.4 Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki*

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Spółce lub Grupie roszczeń, nie objętych z mocy prawa układem (ryzyko braku płynności i wykonania układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki.

*2.7.1.5 Ryzyko operacyjne związane z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19)*

Pod koniec 2019 roku w Chińskiej Republice Ludowej zanotowano pierwsze przypadki zarażenia wirusem SARS-CoV-2. Wraz z globalnym rozprzestrzenianiem się wirusa kolejne rządy ograniczały możliwość prowadzenia działalności gospodarczej, m.in. poprzez restrykcje w przemieszczaniu się lub prowadzeniu określonych typów przedsiębiorstw (na przykład gastronomia, turystyka, transport).

W marcu 2020 roku rząd Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił Ustawę o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 roku, poz. 374 z późn. zm.). Ustawa w istotny sposób wpłynęła na warunki prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce.

Na podstawie doświadczeń z ostatnich miesięcy Zarząd zidentyfikował następujące ryzyka związane z pandemią COVID-19:

- okresowe braki w dostępności pracowników z powodu zakażenia, kwarantanny, hospitalizacji lub braku możliwości pracy zdalnej, albo poprzez wykorzystanie możliwości wystąpienia o zasiłek opiekuńczy i sprawowanie opieki na dziećmi w domu
- przerwanie świadczenia usług przez dostawców, m.in. z powodów opisanych w punkcie powyżej
- pogorszenie warunków makroekonomicznych, w szczególności wzrost bezrobocia i zmniejszenie zdolności dłużników do regulowania zobowiązań

- potencjalne działania legislacyjne ograniczające prawa wierzycieli wobec dłużników, w szczególności czasowe zawieszenie możliwości egzekucji lub ustawowe ograniczenie kosztów odsetkowych
- ograniczenie funkcjonowania sądów powszechnych oraz organów egzekucyjnych ze względu na zalecenia epidemiologiczne. Od działań tych organów zależy efektywność czynności podejmowanych w zakresie dochodzenia wierzytelności na drodze sądowej i egzekwowanie ich w postępowaniu egzekucyjnym

W opinii Zarządu Spółki wyżej wymienione ryzyka stanowią najistotniejsze zagrożenia związane z pandemią COVID-19. W ocenie Spółki te ryzyka nie zmaterializowały się w istotnym zakresie, nie wystąpiły, lub ich zaistnienie nie dostarczyło wystarczających danych do ujęcia w księgach rachunkowych ponieważ nie wpłynęło w sposób istotny na raportowane wyniki finansowe Spółki i jej Grupy Kapitałowej jak również nie jest możliwe oszacowanie ich wpływu na przyszłe wyniki finansowe Spółki ani jej Grupy Kapitałowej na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego.

Spółka podjęła działania w celu minimalizacji ryzyk, na które ma wpływ tj. związanych z ciągłością procesów krytycznych Spółki oraz zastępowalności dostawców. Działania ograniczające wskazane ryzyka polegały m.in. na przeprowadzeniu projektu bezpiecznego powrotu do biura po pierwszym lockdownie, zwiększeniu wymiaru pracy zdalnej i zabezpieczeniu zasobów IT niezbędnych do jej świadczenia oraz dywersyfikacji dostawców kluczowych usług wspierających procesy operacyjne. Działania ograniczające ryzyka dla pracowników dotyczyły m.in.: wyłonienia komitetu kryzysowego, w którego kompetencjach jest organizacja bezpiecznego środowiska pracy w czasie pandemii, zapewnienia dystansu fizycznego w miejscu pracy, określenia prac wymagających bezpośredniego kontaktu z osobami trzecimi, organizowanie pracy zdalnej w sposób zgodny z zasadami bezpieczeństwa i ochrony zdrowia, ograniczanie bezpośredniego kontaktu pracowników z osobami spoza zakładu pracy podczas pracy oraz w drodze do/z pracy, przestrzeganie zasad higieny w miejscu pracy, wyposażenia pracowników o podwyższonym ryzyku na zakażenie w środki ochrony indywidualnej i odzież roboczą, rozwiązań w celu ograniczania obciążeń psychicznych spowodowanych koronawirusem SARS-CoV-2, sprawnej komunikacji na tematy dotyczące SARS-CoV-2 oraz procedur postępowania w przypadku podejrzenia zarażenia.

W odpowiedzi na pandemię COVID-19 Spółka powołała komitet kryzysowy do którego kompetencji należą: organizacja bezpiecznego środowiska pracy w czasie pandemii, zapewnienie dystansu fizycznego w miejscu pracy, określenie prac wymagających bezpośredniego kontaktu z osobami 3-cimi, organizowanie pracy zdalnej w sposób zgodny z zasadami bezpieczeństwa i ochrony zdrowia, ograniczanie bezpośredniego kontaktu pracowników z osobami spoza zakładu pracy podczas pracy oraz w drodze do/z pracy, przestrzeganie zasad higieny w miejscu pracy, wyposażenie pracowników o podwyższonym ryzyku na zakażenie w środki ochrony indywidualnej i odzież roboczą, rozwiązań w celu ograniczania obciążeń psychicznych spowodowanych koronawirusem SARS-CoV-2, sprawnej komunikacji na tematy dotyczące SARS-CoV-2, procedur postępowania w przypadku podejrzenia zarażenia.

## **2.7.2 Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki i Grupy Kapitałowej i branżą, w której działają**

### **2.7.2.1 Ryzyko związane z koniunkturą makroekonomiczną**

Działalność Spółki oraz Grupy oraz poziom osiągniętych wyników finansowych uzależnione są, w sposób bezpośredni i pośredni, od zmiennych makroekonomicznych, takich jak m.in.: tempo wzrostu gospodarczego, stopa bezrobocia, inflacja, wysokość stóp procentowych, a także polityka fiskalna i monetarna.

Negatywne zmiany w ogólnej sytuacji makroekonomicznej mogą mieć przełożenie m.in. na pogorszenie wyników ściągalności wierzytelności, co może prowadzić do zmniejszenia przychodów oraz pogorszenia się jej sytuacji finansowej, a w konsekwencji mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywę rozwoju Spółki i Grupy.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Historyczne zmiany wysokości odsetek ustawowych miały wpływ na uzyskiwane przez Grupę przychody. Począwszy od 2008 roku do 17 grudnia 2014 roku wysokość odsetek ustawowych wynosiła 13%; od 17 grudnia 2014 roku do 31 grudnia 2015 roku wysokość odsetek ustawowych wynosiła 8%. Począwszy od 1 stycznia 2016 roku zmianie uległy zasady wyliczania wysokości odsetek ustawowych, przede wszystkim poprzez rozróżnienie odsetek ustawowych za opóźnienie i odniesienie do stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego. Zgodnie z przepisami obowiązującymi na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania stopa odsetek ustawowych za opóźnienie wynosi 5,6%. Zmiana stawki może mieć wpływ na zmianę potencjalnych przychodów Grupy z tytułu odsetek ustawowych. Ewentualna dalsza obniżka wysokości odsetek ustawowych może spowodować spadek przychodów Grupy, co w konsekwencji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy. Z uwagi na bieżącą sytuację ekonomiczną, stawki odsetek za opóźnienie zmieniają się, na dzień dzisiejszy obowiązuje czwarta stawka w 2020 roku.

- Do 17 stycznia 2020 roku stawka odsetek za opóźnienie wynosiła 7%.
- Od 18 stycznia 2020 roku do 8 kwietnia 2020 roku stawka odsetek za opóźnienie wynosiła 6,5%.
- Od 9 kwietnia 2020 roku do 28 maja 2020 roku stawka odsetek za opóźnienie wynosiła 6 %.
- Od 29 maja 2020 roku stawka odsetek za opóźnienie wynosi 5,6%.

#### 2.7.2.2 *Ryzyko związane ze wzrostem kosztów działalności Grupy*

Grupa jest narażona na ryzyko wzrostu kosztów jej działalności. Potencjalny lub rzeczywisty wpływ na wzrost kosztów działalności Grupy mogą mieć w szczególności wzrosty następujących pozycji kosztowych:

- koszty opłat, w szczególności opłat sądowych, notarialnych lub komorniczych
- koszty opłat pocztowych, bankowych lub innych opłat procesowych związanych z obsługą pieniądza
- koszty wynagrodzeń pracowniczych i osób na stałe współpracujących z Grupą
- koszty administracyjne oraz usług telekomunikacyjnych, pocztowych i archiwizacji oraz digitalizacji danych
- koszty usług serwisowych
- koszty usług doradztwa i ekspertyz

Wzrost kosztu którejkolwiek z powyższych pozycji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub dynamikę i perspektywy rozwoju Grupy.

#### 2.7.2.3 *Ryzyko utraty kluczowych pracowników*

Grupa prowadzi działalność w branży, w której zasoby ludzkie i kompetencje pracowników stanowią istotne aktywo oraz jeden z istotniejszych czynników sukcesu. Grupa postrzega swoją kadrę menadżerską jako jedną ze swoich przewag konkurencyjnych. Grupa prowadząc swoją działalność wykorzystuje wiedzę, umiejętności i doświadczenie swoich pracowników. Osobami kluczowymi dla działalności Grupy są członkowie Zarządu Jednostki Dominującej podejmujący decyzje o kluczowym znaczeniu biznesowym. Istotne znaczenie dla działalności Grupy mają również inne osoby zajmujące stanowiska kierownicze lub doradcze w Grupie, w tym przede wszystkim osoby kierujące poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi.

Odejście nawet niektórych osób kluczowych dla działalności Grupy może niekorzystnie wpłynąć na prowadzoną działalność operacyjną, a w konsekwencji na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

#### 2.7.2.4 *Ryzyko związane z rotacją pracowników*

Większość pracowników Grupy to pracownicy zatrudnieni na stanowiskach operacyjnych (np. operator call center, specjalista do spraw poszukiwania danych kontaktowych). Grupa nie może wykluczyć istotnego wzrostu rotacji pracowników, w tym pracowników zatrudnionych na stanowiskach operacyjnych, który może wynikać z szeregu przyczyn, w tym ze wzrostu poziomu konkurencyjności, również w zakresie wysokości płac oferowanych przez konkurentów Grupy, jak również sytuacji, w której działania podejmowane przez Grupę mające na celu ograniczenie wzrostu rotacji pracowników okażą się nieskuteczne. W związku z tym istnieje ryzyko odejścia pracowników, w szczególności pracowników zatrudnionych na stanowiskach operacyjnych oraz związanego z tym podwyższenia wskaźników rotacji, co może spowodować osłabienie struktury organizacyjnej,

na której opiera się działalność Grupy, oraz spadek efektywności w okresie wdrażania się nowych pracowników w ich obowiązki. Sytuacja taka może również skutkować zachwianiem stabilności działania Grupy i wymog konieczność pozyskania nowych pracowników, co może wymagać podwyższenia przez Grupę poziomu wynagrodzeń.

Niezdolność utrzymania zatrudnionych lub pozyskania nowych pracowników może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

#### *2.7.2.5 Ryzyko przestoju w działalności i awarii systemów informatycznych*

Grupa w swojej działalności wykorzystuje zaawansowane systemy informatyczne oparte na nowoczesnych technologiach, pozwalające na automatyzację procesów i maksymalizację efektywności, których funkcjonowanie może zostać zakłócone poprzez występowanie błędów systemowych lub awarii. Część systemów komputerowych wykorzystywanych przez Grupę może być również narażona na ryzyko ataku osób trzecich. Wdrożone przez Grupę systemy bezpieczeństwa oraz działania i procedury zmierzające do zminimalizowania ryzyka awarii lub złamania zabezpieczeń systemów informatycznych mogą okazać się nieskuteczne, a awaria lub złamanie zabezpieczeń systemów informatycznych może stanowić zagrożenie dla ciągłości działania tych systemów (a nawet spowodować przestój w działalności operacyjnej) oraz poufności i integralności przetwarzanych w nich danych, co tym samym może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy. Ponadto, Grupa może doświadczyć trudności w przewidywaniu i wdrażaniu zmian technologicznych we właściwym czasie, co może skutkować dodatkowymi kosztami. Koszty usprawnień mogą być wyższe niż przewidywane, może też dojść do sytuacji, w której kierownictwo nie będzie w stanie poświęcać wystarczająco dużo uwagi temu obszarowi działalności Grupy. Grupa nie może też zapewnić, że będzie posiadać zasoby kapitałowe niezbędne do dokonywania inwestycji w nowe technologie służące do pozyskiwania i obsługi informacji dotyczących wiarytelności.

Jeśli Grupa utraci możliwość dalszego pozyskiwania, gromadzenia lub wykorzystywania takich informacji i danych we właściwy sposób lub w zakresie, w jakim są one obecnie pozyskiwane, gromadzone i wykorzystywane, z powodu braku środków, ograniczeń regulacyjnych, w tym przepisów o ochronie danych, lub z innych przyczyn, może to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

#### *2.7.2.6 Ryzyko związane z prawami autorskimi do oprogramowania wykorzystywanego przez Grupę*

W ramach prowadzonej działalności Grupa wykorzystuje oprogramowanie, do którego uzyskała licencję lub majątkowe prawa autorskie od osób trzecich, jak również zleca usługi programistyczne w zakresie tworzenia lub rozwoju oprogramowania zewnętrznym dostawcom takich usług. Podstawą prawną korzystania z takiego oprogramowania przez Grupę są odpowiednie umowy licencyjne lub umowy przenoszące autorskie prawa majątkowe. Grupa nie może zapewnić, że w każdym przypadku nabycie praw do korzystania z oprogramowania nastąpiło skutecznie lub w niezbędnym zakresie, jak również, że osoby trzecie nie będą podnosiły przeciwko Grupie roszczeń zarzucając naruszenie ich praw własności intelektualnej, bądź że ochrona praw do korzystania z takiego oprogramowania będzie przez Grupę realizowana skutecznie. Ponadto, nie można zagwarantować, że w każdym przypadku Grupa będzie w stanie dokonać przedłużenia okresu licencji, a tym samym dalej korzystać z danego oprogramowania, po zakończeniu pierwotnie przewidzianego okresu trwania licencji. Oprócz tego, w ramach prac wewnętrznych nad własnymi rozwiązaniami informatycznymi prowadzonymi z udziałem osób współpracujących ze Grupę na podstawie umów cywilnoprawnych, nie można wykluczyć sytuacji, w której mogą powstać wątpliwości czy Grupa skutecznie nabyła we właściwym zakresie autorskie prawa majątkowe do rozwiązań informatycznych stworzonych przez takie osoby.

Grupa może więc być narażona na ryzyko zgłaszania przez osoby trzecie roszczeń dotyczących wykorzystywanego przez Grupę oprogramowania, co w przypadku stwierdzenia zasadności tych roszczeń może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.



*2.7.2.7 Ryzyko przestoju technologicznego u usługodawców*

Grupa prowadząc działalność gospodarczą korzysta z usług podmiotów zewnętrznych, w tym w szczególności przedsiębiorców świadczących usługi pocztowe lub telekomunikacyjne oraz bankowe.

W przypadku przestoju, strajków, błędów systemowych, awarii, utraty urządzeń bądź oprogramowania, czy też ataku na systemy komputerowe tych podmiotów przez osoby trzecie, Grupa może być narażona na ryzyko przestoju w swojej działalności operacyjnej, w szczególności w zakresie dokonywania płatności, dostępu do instytucji sądowych lub komorniczych, rejestrów osób zadłużonych, jak również danych o osobach zadłużonych czy innych danych, co w konsekwencji może skutkować pogorszeniem reputacji Grupy i utratą klientów, a także mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

*2.7.2.8 Ryzyko utraty bądź ujawnienia danych osób zadłużonych związane z przetwarzaniem danych osobowych*

Grupa obsługuje portfele wierzytelności nabywane od pierwotnych wierzycieli, w związku z czym staje się równocześnie dysponentem danych osób zadłużonych, które są objęte ochroną na mocy postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 (GDPR, RODO). Przetwarzanie danych osobowych w Grupie następuje na zasadach określonych przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności przez RODO. W związku z obsługą przez Grupę poszczególnych spraw związanych z dochodzeniem wierzytelności istnieje ryzyko nieuprawnionego ujawnienia danych osobowych poprzez, m.in., niezgodne z prawem działanie pracowników Grupy związane ze skopiowaniem danych za pomocą nowoczesnych technologii bądź ryzyko utraty danych z powodu awarii bądź włamania do systemów informatycznych.

W przypadku naruszenia przepisów związanych z ochroną danych osobowych, w szczególności ujawnienia danych osobowych w sposób niezgodny z prawem, Grupa może być narażona na zastosowanie wobec niej lub członków organów (osób odpowiedzialnych) sankcji finansowych. Bezprawne ujawnienie danych osobowych może również skutkować formułowaniem przeciwko Grupie roszczeń cywilnych, w szczególności o naruszenie dóbr osobistych.

Naruszenie regulacji dotyczących ochrony danych osobowych może również negatywnie wpłynąć na reputację lub wiarygodność Grupy, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

*2.7.2.9 Ryzyko związane z nieterminową lub błędną wyceną albo brakiem wyceny własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych*

Aktywa funduszy inwestycyjnych zamkniętych objętych konsolidacją metodą pełną przez Grupę podlegają wycenie oraz wartość aktywów netto, a także wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny tych funduszy podlegają ustaleniu zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości oraz Rozporządzenia w Sprawie Szczególnych Zasad Rachunkowości Funduszy Inwestycyjnych, w terminach wynikających ze statutów poszczególnych funduszy. Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych i Zarządzaniu AFI wymaga dokonywania wyceny przez niezależny zewnętrzny podmiot wyceniający. Dokonanie wyceny jest obowiązkiem towarzystwa funduszy inwestycyjnych, a w praktyce jest najczęściej dokonywane przez niezależny wyspecjalizowany podmiot, któremu towarzystwo funduszy inwestycyjnych powierza dokonanie wyceny aktywów danego funduszu, natomiast depozytariusz zobligowany jest do dbałości, aby obliczenia były dokonywane zgodnie z przepisami prawa i statutem tego funduszu. Brak wyceny stanowi naruszenie przepisów dotyczących obowiązku jej dokonywania.

Powyższe zdarzenia, tj. nieterminowa lub błędna wycena aktywów funduszy własnych albo jej brak mogą mieć zatem istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację płynnościową lub perspektywy Grupy.

*2.7.2.10 Ryzyko odpowiedzialności kontraktowej oraz gwarancyjnej Grupy wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych*

Spółka GetBack jest stroną umów zlecenia zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Zawarte umowy nakładają na Spółkę ewentualną odpowiedzialność odszkodowawczą względem danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych w przypadku poniesienia przez to towarzystwo szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki, jak również obowiązek zwrotu przez Spółkę wartości kar finansowych nałożonych na dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych przez właściwe organy administracji, w szczególności KNF lub roszczeń wobec tego towarzystwa związanych z działaniem lub zaniechaniem, za które Spółka ponosi odpowiedzialność. Spółka może być również pociągnięta do odpowiedzialności odszkodowawczej z tytułu uchybienia obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz inwestycyjny zamknięty lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem tego funduszu po rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

Ewentualne naruszenie postanowień zawartych przez Spółkę umów, o których mowa powyżej, lub też konieczność wykonania przez Spółkę zobowiązań o charakterze regresowym skutkujące odpowiedzialnością odszkodowawczą, o której mowa powyżej, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Spółkę znaczących wydatków finansowych, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na sytuację finansową Spółki. Ponadto, nie można wykluczyć, że zaistnienie sytuacji wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na relacje i współpracę Spółki z towarzystwami funduszy inwestycyjnych, a w skrajnym przypadku może doprowadzić do utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych bądź niemożności pozyskania przez Spółkę w przyszłości zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi nowych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

W rezultacie wystąpienie któregokolwiek z ryzyk wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywę rozwoju Grupy.

#### *2.7.2.11 Ryzyko operacyjne związane z działalnością gospodarczą Grupy*

Grupa jest narażona na ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z wewnętrznymi błędami operacyjnymi (błędy ludzkie lub systemu), ryzyko związane z osobami trzecimi i ryzyko związane ze zdarzeniami zewnętrznymi.

Grupa jest narażona na ryzyko strat lub poniesienia nieprzewidzianych kosztów w związku z nieadekwatnymi lub nieskutecznymi procedurami wewnętrznymi, błędami pracowników, niesprawnością systemów, przerwami w obsłudze wynikającymi z niewłaściwego działania systemów informatycznych, błędami czy działaniami celowymi osób trzecich lub pracowników oraz ze zdarzeniami zewnętrznymi, takimi jak błędy popełnione w trakcie realizacji operacji finansowych, błędy urzędników lub błędy w dokumentacji, zakłócenia w działalności, nieupoważnione transakcje, kradzież i szkody w majątku.

Nieprawidłowe działanie systemów i procesów wewnętrznych lub niewdrożenie takich systemów może w szczególności zakłócić działalność Grupy, spowodować znaczące straty i wzrost kosztów operacyjnych. Może to także spowodować, że Grupa nie będzie w stanie uzyskać ochrony ubezpieczeniowej w odniesieniu do niektórych rodzajów ryzyka. Ponadto, oszustwo lub inne nieupoważnione działania ze strony pracowników Grupy lub osób trzecich działających w imieniu Grupy mogą być trudne do wykrycia i mogą również narazić Grupę na sankcje nałożone przez organy nadzorcze, jak również na poważne ryzyko reputacyjne.

Niewykrycie lub nieskorygowanie przez Grupę ryzyka operacyjnego lub nieprzestrzeganie przepisów prawa lub nieprofesjonalne lub bezprawne działania pracowników lub osób trzecich mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywę rozwoju Grupy.

### **2.7.3 Czynniki ryzyka dotyczące przepisów prawa**

#### *2.7.3.1 Ryzyko związane z otoczeniem prawnym*

Przepisy prawa państw, w których działa Grupa, w szczególności prawa polskiego, mogą być skomplikowane i podlegać częstym zmianom. Fundamentem kontynentalnych systemów prawnych, w tym prawa polskiego, jest prawo stanowione. Przepisy prawa oraz regulacje prawne mające zastosowanie do działalności Grupy, w tym dotyczące dochodzenia wierzytelności, kosztów zastępstwa procesowego w związku z dochodzeniem wierzytelności, praw akcjonariuszy, inwestycji zagranicznych, kwestii związanych z działalnością spółek oraz

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

ładem korporacyjnym, handlem i działalnością gospodarczą, w tym upadłości konsumenckiej, a także zwolnień od podatku i przywilejów funduszy inwestycyjnych, ulegały i mogą ulegać zmianom.

Wymienione powyżej regulacje podlegają także różnorodnym interpretacjom i mogą być stosowane w sposób niejednolity. Grupa nie może zapewnić, że jej interpretacja przepisów prawa mającego zastosowanie do działalności Grupy nie zostanie w przyszłości zakwestionowana. Grupa nie może też wykluczyć, że w przyszłości zostaną wprowadzone niekorzystne zmiany legislacyjne bezpośrednio dotyczące działalności obejmującej dochodzenie wierzytelności, w szczególności np. dalsze zmiany kosztów zastępstwa procesowego w związku z dochodzeniem wierzytelności, lub mającej negatywny wpływ na prowadzenie takiej działalności, tym bardziej że w lipcu 2019 roku została uchwalona zmiana w zakresie kosztów postępowania.

Zmiany w prawie regulującym działalność Grupy, jak również dokonywanie przez Grupę nieprawidłowej wykładni przepisów prawa mogą skutkować nałożeniem na Grupę sankcji cywilnoprawnych, administracyjnych lub karnych, potrzebą zmiany praktyk Grupy, niekorzystnymi decyzjami administracyjnymi lub sądowymi wobec Grupy, a także narażić ją na odpowiedzialność odszkodowawczą, spowodować nieprzewidywalne koszty, w szczególności związane z dostosowaniem działalności Grupy do wymogów prawa, a także wpłynąć na reorganizację struktury Grupy.

Zmiany w otoczeniu regulacyjnym mogą mieć również wpływ m.in. na efektywność i skuteczność zarządzania procesem dochodzenia wierzytelności, co w konsekwencji może wpływać na poziom uzyskiwanych marż.

Każde z powyższych zdarzeń może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

#### *2.7.3.2 Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń w dochodzeniu wierzytelności*

Działalność Grupy opiera się na dochodzeniu wierzytelności. Ewentualne wprowadzenie ograniczeń warunków dochodzenia wierzytelności, całkowitych lub częściowych zakazów lub dodatkowych wymogów regulacyjnych dla zbywania wierzytelności przez pierwotnych wierzycieli bądź dochodzenia tak nabytych wierzytelności mogą spowodować istotne ograniczenie działalności prowadzonej przez Grupę, a w konsekwencji pogorszenie wyników finansowych.

Zmiany przepisów prawa, które w szczególności mają wpływ na bieżącą działalność operacyjną Grupy opisano w punkcie 2.5.5 Zmiany przepisów prawa.

#### *2.7.3.3 Ryzyko uznania, że działania podejmowane przez Grupę naruszają zbiorowe interesy konsumentów*

Ze względu na charakter działalności prowadzonej przez Grupę, jest ona narażona na ryzyko stwierdzenia przez właściwy organ nadzoru ochrony konsumentów, że działania podejmowane w stosunku do osób zadłużonych będących osobami fizycznymi naruszają zbiorowe interesy konsumentów. Stwierdzając istnienie takich praktyk lub podejmowanie takich działań organ nadzoru może nakazać zaprzestania ich stosowania, a także nałożyć karę pieniężną. W przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów możliwe jest również dochodzenie przeciwko podmiotom z Grupy Kapitałowej roszczeń w postępowaniu grupowym.

Wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarządu:

Po wszczęciu wobec Spółki postępowania administracyjnego w lutym 2018 roku, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję administracyjną z dnia 23 listopada 2018 roku, w treści której stwierdzono po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

- nieprzekazywaniu konsumentom w kierowanej do nich korespondencji, pełnych informacji niezbędnych do szczegółowej identyfikacji zobowiązania pieniężnego
- doliczaniu do dochodzonej od konsumentów kwoty zadłużenia kosztów postępowania sądowego, w tym kosztów zastępstwa procesowego, w przypadku braku skierowania sprawy na drogę sądową lub w przypadku, gdy koszt ty wynikają z uchylonego nakazu zapłaty, wskutek sprzeciwu złożonego przez

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

- pozwanego w postępowaniu upominawczym, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez zapłatę bezpodstawnie zawyżonej należności
- nieinformowaniu konsumentów, wobec których Spółka prowadzi czynności windykacyjne, o możliwości wniesienia reklamacji i warunkach jej rozpatrzenia, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez niezłożenie reklamacji w sytuacji, w której ma do tego podstawy
  - prowadzeniu wobec konsumentów czynności windykacyjnych, poprzez zlecenie komornikowi sądowemu przesyłania dłużnikom wezwań do zapłaty, pomimo braku wszczęcia postępowania sądowego i uzyskania tytułu wykonawczego wystawionego przeciwko dłużnikowi, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta dotyczące oceny etapu na jakim znajduje się jego sprawa, w tym poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia
  - wielokrotnym kierowaniu pozwów przez Spółkę na drogę sądową przeciwko temu samemu konsumentowi, w następstwie doprowadzenia przez Spółkę do umorzenia postępowania sądowego, wobec tego konsumenta, przy jednoczesnym prowadzeniu czynności windykacyjnych, wobec tego konsumenta, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia
  - posługiwaniu się w komunikacji z konsumentami w szczególności, poprzez strony internetowe [www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl); [www.rzecznik-dluznika.pl](http://www.rzecznik-dluznika.pl) oraz kierowane do konsumentów pisma\_ nazwą "Biuro Rzecznika Praw Dłużnika" lub "Rzecznik Praw Dłużnika" na oznaczenie własnej jednostki organizacyjnej oraz sugerowanie, że jest to niezależna od Spółki instytucja o charakterze publicznym świadcząca pomoc dłużnikom, co wprowadza lub może wprowadzać przeciętnego konsumenta w błąd, co do niezależności i bezstronności tej jednostki
  - stosowaniu wobec konsumentów, w stosunku do których Spółka prowadzi czynności windykacyjne niedozwolonego nacisku, celem przymuszenia konsumentów do zapłaty długu, poprzez wielokrotne wykonywanie połączeń telefonicznych i wysyłanie wielu wiadomości SMS w ciągu jednego dnia lub dniach bezpośrednio po sobie następujących
  - wykonywaniu czynności windykacyjnych w postaci połączeń telefonicznych lub wizyt windykatorów terenowych wobec osób nie będących dłużnikami, tj. sąsiadów lub członków rodzin dłużnika;
  - nieinformowaniu konsumentów, wobec których prowadzono czynności windykacyjne o przyjętych i stosowanych zasadach dobrych praktyk oraz zasadach etyki obowiązujących w branży windykacyjnej, których Spółka jest sygnatariuszem i niepoinformowaniu o miejscu, gdzie dłużnik może zapoznać się z treścią tych zasad.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie zakazał Spółce stosowania praktyki wskazanej w pkt. 1 powyżej, w części w jakiej Spółka nie zaniechała jej stosowania, a także stwierdził, że Spółka zaniechała stosowania praktyk wskazanych powyżej (w zakresie praktyk od 2 – do 9) oraz częściowo zaniechała stosowania praktyki wskazanej w pkt.1 powyżej, ponadto nałożył na Spółkę obowiązek umieszczenia w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się powołanej wyżej decyzji administracyjnej na koszt Spółki oraz utrzymywania na stronie internetowej [www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl) w zakładce "Aktualności", w formie linku, przez okres dwóch miesięcy hiperłącza tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – powołanej wyżej decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył jednocześnie na Spółkę karę pieniężną w wysokości 5.050.045 PLN i obciążył jednocześnie Spółkę kosztami tego postępowania administracyjnego.

Powołana wyżej decyzja administracyjna nie jest decyzją ostateczną i prawomocną.

W dniu 27 grudnia 2018 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 listopada 2018 roku, zaskarżając ją w całości. W dniu 23 marca 2021 roku Sąd Okręgowy w Warszawie, Wydział XVII Ochrony Konkurencji i Konsumentów (działający jako sąd pierwszej instancji) wydał wyrok w którym w całości podtrzymał decyzję Prezesa UOKiK. Wyrok nie jest prawomocny, Spółka oczekuje na doręczenie uzasadnienia.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

W dniu 6 lutego 2019 roku doręczono do Spółki Dominującej postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 lutego 2019 roku sygnatura: DOZIK-7.610.1.19.MJO/KJ o wszczęciu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wobec Spółki postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających – w ocenie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – na:

1. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne
2. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki
3. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub co do dostępności czasowej oferowanych obligacji, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej umowy i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu.

Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 06 lutego 2019 roku (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 roku termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31 października 2019 roku. W dniu 2 marca 2020 roku Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie. W dniu 27 kwietnia 2020 roku Spółce doręczono decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 27 kwietnia 2020 r w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

1. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne poprzez przekazywanie konsumentom informacji sugerujących, że ww. inwestycje w obligacje cechują się wysokim stopniem bezpieczeństwa, a utrata zainwestowanych środków jest mało prawdopodobna, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli
2. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej GetBack poprzez przekazywanie konsumentom informacji o stabilnej sytuacji spółki, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli
3. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez GetBack poprzez rozpowszechnianie informacji:
  - a) co do ekskluzywności oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez GetBack poprzez sugerowanie, że dostęp do ww. obligacji jest limitowany lub oferta nabycia ww. obligacji ma charakter niepowtarzalny
  - b) co do dostępności czasowej oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez GetBack poprzez wskazywanie, że obligacje tego przedsiębiorcy będą dostępne tylko przez bardzo krótki czas, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej zakupu obligacji i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu, pomijając informację o dotychczasowej częstotliwości emisji tych obligacji, co mogło spowodować podjęcie przez konsumenta decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjął.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie stwierdził zaniechanie stosowania przez Spółkę Dominującą wszystkich wymienionych wyżej praktyk z dniem 31 marca 2018 roku oraz nałożył na Spółkę

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w terminie miesiąca od uprawomocnienia się Decyzji, poprzez utrzymywanie na stronie internetowej [www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl), przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłącza tekstowego do prawomocnej decyzji - gdy już to nastąpi.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odstąpił od nałożenia na Spółkę sankcji finansowych jednocześnie nie obciążając Spółki kosztami postępowania.

Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 23 czerwca 2020 roku. W sprawie trwają czynności procesowe.

*2.7.3.4 Ryzyko związane z niespełnieniem przez Grupę określonych wymogów regulacyjnych odnoszących się do działalności regulowanej*

Niektóre obszary działalności Grupy, w szczególności działalność funduszy sekurytyzacyjnych oraz zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, a także działalność polegająca na świadczeniu usług detektywistycznych, podlegają szczegółowym regulacjom prawnym. Dla ich prowadzenia Grupa jest zobowiązana uzyskiwać zezwolenia lub zgody organów administracji publicznej, w tym KNF, a także podlega nadzorowi tych organów.

Nie można wykluczyć, że Grupa nie będzie spełniała wszystkich wymogów ustawowych i regulacyjnych warunkujących uzyskanie, posiadanie lub ponowne uzyskiwanie zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych niezbędnych dla prowadzenia działalności przez Grupę lub rozszerzenia zakresu tej działalności, co może skutkować odmową wydania wymaganych zgód i zezwoleń lub ich zawieszeniem czy cofnięciem, a także wpłynąć na ograniczenie zakresu działalności prowadzonej przez Grupę. Ponadto, niewykonanie lub naruszenie przez Spółkę określonych przepisów prawa i regulacji może skutkować sankcjami w postaci m.in., zawieszenia lub cofnięcia wydanego zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, karami administracyjnymi, w tym nałożeniem kar pieniężnych. Zmiany w przepisach regulacyjnych i nałożenie na Grupę dodatkowych obowiązków mogą wymagać poniesienia przez Grupę znaczących dodatkowych kosztów związanych z dostosowaniem działalności do nowych wymogów regulacyjnych.

W szczególności, Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowania administracyjne wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

1. w przypadku Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.: ALTUS Wierzytelności, Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Altus NSFIZ Wierzytelności 3, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ i Universe NSFIZ
2. w przypadku Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.: EasyDebt NSFIZ
3. w przypadku SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Centauris 3 NSFIZ, Debito NSFIZ, GetBack Windykacji NSFIZ, GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, GetPro NSFIZ i Universe 3 NSFIZ
4. w przypadku Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (następnie Lartiq TFI S.A.): Trigon Profit XIV NSFIZ (następnie Lartiq Profit XIV NS FIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (następnie Lartiq Profit XV NS FIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (następnie Lartiq Profit XVI NS FIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (następnie Lartiq Profit XVIII NS FIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (następnie Lartiq Profit XX NS FIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXI NS FIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXII NS FIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXIII NS FIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXIV NS FIZ).

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 roku zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności.

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 roku zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. Komisja Nadzoru Finansowego dodatkowo nałożyła na Towarzystwo karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN.

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Altus TFI S.A.) Komisja Nadzoru Finansowego w Decyzji z dnia 4 lutego 2020 roku (doręczonej Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 roku) zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w łącznej kwocie 7 mln PLN.

Zgodnie z art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2018 roku, poz. 1355 z późn. zm.), maksymalny wymiar kary pieniężnej jaka może zostać nałożona przez Komisję na towarzystwo wynosi 5.000.000,00 zł. Komisja może ponadto ograniczyć zakres wykonywanej działalności zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w zakresie strategii inwestycyjnych, które mogą stosować alternatywne fundusze inwestycyjne, którymi zarządza lub może zarządzać towarzystwo, albo cofnąć zezwolenie.

W dniu 5 marca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie art. 234 ww. Ustawy, w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzająca sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Saturn TFI S.A., Trigon TFI S.A. oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. Postępowanie to w ocenie Spółki jest konsekwencją przeprowadzonej w Spółce, w okresie od marca do czerwca 2018 roku kontroli zakończonej protokołem z dnia 10 sierpnia 2018 roku Spółka wskazuje, że wszystkie zalecenia wynikające z powyższej kontroli zostały zrealizowane i zaraportowane do KNF. W dniu 2 listopada 2020 roku doręczono Spółce decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. Na mocy tej decyzji KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce przez KNF decyzją z dnia 24 września 2012 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 zł. Decyzja nie jest ostateczna i nie ma rygoru natychmiastowej wykonalności. Spółka nie zgadza się z uzasadnieniem wydanej Decyzji i złożyła od niej odwołanie w dniu 16 listopada 2020 roku.

W przypadku zakończenia ww. postępowania KNF może wydać decyzję utrzymującą w mocy zaskarżoną decyzję o cofnięciu zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego oraz nałożeniu na Spółkę kary pieniężnej, co może mieć niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

W związku z powyższym, Grupa podjęła środki mające na celu ograniczenie związanego z niespełnieniem przez Grupę określonych wymogów regulacyjnych odnoszących się do działalności regulowanej. W dniu 15 stycznia 2021 r. sfinalizowane zostało przejęcie spółki Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.). ServiceCO S.A. posiada ważne zezwolenie KNF na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego udzielone decyzją z dnia 4 sierpnia 2016 r. Wobec ServiceCo S.A. nie toczy się żadne postępowania administracyjne, w szczególności takie które może skutkować utratą zezwolenia. Zakup ServiceCo S.A. umożliwi kontynuowanie ww. działalności przez inną spółkę Grupy i zachowanie w obrębie grupy kapitałowej jednostki wykonującej podstawową działalność, w tym zachowanie przychodów z tego tytułu i utrzymanie kluczowych zasobów.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Zamiarem GetBack S.A. jest doprowadzenie do zawarcia, przez fundusze dotychczas zarządzanie przez GetBack, umów o zarządzanie z ServiceCo S.A. i kontynuowanie działalności mającej na celu doprowadzenie do realizacji układu z wierzycielami.

*2.7.3.5 Ryzyko rozwiązania z mocy prawa Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących Funduszami*  
Wobec wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego wobec Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa (zarządzające Jednostkami Zależnymi i Stowarzyszonymi będącymi niestandardyzowanymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi) i możliwości nałożenia sankcji w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych z nadaniem decyzji rygору natychmiastowej z uwagi na art. 68 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi istnieje ryzyko rozwiązania Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących niestandardyzowanymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, jeżeli w terminie 3 miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia inne towarzystwo nie przejmie zarządzania danym funduszem inwestycyjnym.

*2.7.3.6 Ryzyko stopnia skomplikowania polskich przepisów podatkowych*  
Przepisy polskiego prawa podatkowego są skomplikowane, ich interpretacja może budzić wątpliwości, a przy tym podlegają częstym i nieprzewidywalnym zmianom. W konsekwencji, stosowaniu przepisów prawa podatkowego przez podatników i organy podatkowe towarzyszą liczne kontrowersje oraz spory, które zazwyczaj rozstrzygane są dopiero przez sądy administracyjne. Jednocześnie, w praktyce organów podatkowych oraz w orzecznictwie sądów administracyjnych występują liczne rozbieżności. W rezultacie istnieje ryzyko, że w konkretnych sprawach poszczególne organy mogą wydawać decyzje i interpretacje podatkowe, które będą nieprzewidywalne lub nawet wzajemnie ze sobą sprzeczne. Ze względu na częste zmiany, które w praktyce stosowania przepisów prawa mogą mieć charakter retroaktywny, jak również ze względu na istniejące nieścisłości, brak jednolitej interpretacji przepisów prawa podatkowego, stosunkowo długi okres przedawnienia zobowiązań podatkowych oraz rygorystyczne przepisy sankcyjne, ryzyko związane z niewłaściwym stosowaniem prawa podatkowego w Polsce może być większe niż w systemach prawnych właściwych dla rynków bardziej rozwiniętych.

Powyższe okoliczności, a w szczególności częste zmiany w zakresie prawa podatkowego oraz trudności interpretacyjne związane ze stosowaniem prawa podatkowego, utrudniają zarówno bieżącą działalność Grupy, jak i prawidłowe planowanie podatkowe. Powoduje to brak pewności w zakresie stosowania przez Grupę przepisów prawa podatkowego w codziennej działalności oraz niesie ze sobą ryzyko błędów. W efekcie ponosi ryzyko, że jej działalność w wybranych dziedzinach może być niedostosowana do zmieniających się regulacji prawa podatkowego oraz zmiennej praktyki ich stosowania. Należy przy tym zauważyć, że oprócz własnych zobowiązań podatkowych Spółka dokonuje także płatności podatków na rzecz i w imieniu innych podmiotów. Oznacza to, że na podstawie przepisów prawa podatkowego Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za prawidłowe wyliczenie i terminową wpłatę danego podatku.

W szczególności Grupa nie może wykluczyć ryzyka, że wraz z wprowadzeniem przepisów dotyczących unikania opodatkowania, w tym dotyczących tzw. schematów podatkowych, o niejasnych przesłankach związanych z tymi obowiązkami, które posługują się klauzulami generalnymi i których interpretacja i zakres zastosowania będzie kształtowany w praktyce przez organy podatkowe i orzecznictwo sądów administracyjnych, organy podatkowe dokonają odmiennej od Grupy oceny skutków podatkowych dokonywanych czynności.

Nie można także wykluczyć ryzyka, że poszczególne indywidualne interpretacje podatkowe, uzyskane oraz stosowane już przez Grupę, lub takie, które Grupa uzyska, zostaną zmienione, zakwestionowane lub pozbawione mocy ochronnej, co może być także skutkiem częstych zmian w przepisach podatkowych o charakterze systemowym. Nie można również zapewnić, że nie zajdą zmiany prawa podatkowego, które będą niekorzystne dla Grupy. Tym samym istnieje też ryzyko, że wraz z wprowadzeniem nowych regulacji Grupa



będzie musiała podjąć działania dostosowawcze, co może skutkować zwiększonymi kosztami wymuszonymi okolicznościami związanymi z dostosowaniem się do nowych przepisów.

Organy podatkowe są upoważnione do sprawdzania prawidłowości rozliczeń podatkowych Grupy z tytułu nieprzedawnionych zobowiązań podatkowych, w tym należytego wywiązywania się przez Spółkę z obowiązków płatnika. Z uwagi na powyższe nie można wykluczyć potencjalnych sporów z organami podatkowymi, przyjęcia przez te organy odmiennej albo niekorzystnej interpretacji przepisów prawa podatkowego lub wyliczeń w stosunku do interpretacji przyjętej lub wyliczeń dokonanych przez Grupę, a w rezultacie zakwestionowania przez te organy prawidłowości rozliczeń podatkowych w zakresie nieprzedawnionych zobowiązań podatkowych (w tym należytego wywiązywania się z obowiązków płatnika) oraz określenia zaległości podatkowych podmiotów, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

#### *2.7.3.7 Ryzyko związane z opodatkowaniem zarządzania wierzytelnościami*

W ramach swojej działalności, fundusze inwestycyjne zamknięte, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, jak również inne podmioty z Grupy dokonują transakcji mających za przedmiot wierzytelności, w szczególności transakcji nabycia portfeli wierzytelności od ich pierwotnych wierzycieli. Obrót wierzytelnościami obciążony jest znacznym ryzykiem związanym z niejednorodnym podejściem organów podatkowych do podatkowej kwalifikacji transakcji mających za przedmiot wierzytelności, w szczególności umów nabycia wierzytelności. Ryzyko to związane jest, między innymi, z możliwością odmiennej kwalifikacji podatkowej transakcji nabycia wierzytelności na gruncie podatku VAT, co ma również wpływ na opodatkowanie takiej transakcji podatkiem od czynności cywilnoprawnych (PCC).

Nie można wykluczyć, że przyjęta aktualnie praktyka organów podatkowych w zakresie opodatkowania zarządzania wierzytelnościami, a w szczególności transakcji nabycia wierzytelności, nie ulegnie zmianie lub że nie zostaną wprowadzone przepisy, które w odmienny sposób określą zasady opodatkowania zarządzania wierzytelnościami (w tym transakcji nabywania wierzytelności).

Z uwagi na powyższe, Grupa nie może wykluczyć potencjalnych sporów z organami podatkowymi, przyjęcia przez te organy odmiennej kwalifikacji transakcji mających za przedmiot wierzytelności (w szczególności transakcji nabycia wierzytelności) dokonanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, oraz inne podmioty z Grupy, a w rezultacie określenia zaległości podatkowych tych podmiotów (w szczególności na gruncie VAT oraz PCC), co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

#### *2.7.3.8 Ryzyko związane z transakcjami z podmiotami powiązanymi*

W toku prowadzonej działalności Grupa zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych. W trakcie zawierania i wykonywania transakcji z podmiotami powiązanymi Grupa podejmuje działania mające na celu zapewnienie zgodności warunków transakcji z podatkowymi regulacjami w zakresie cen transferowych. Niemniej nie można wykluczyć, że Grupa może być przedmiotem kontroli i innych czynności sprawdzających podejmowanych przez organy podatkowe i organy kontroli skarbowej w powyższym zakresie. Ze względu na specyfikę i różnorodność transakcji z podmiotami powiązanymi, złożoność i niejednoznaczność regulacji prawnych w zakresie metod badania stosowanych cen, dynamiczne zmiany warunków rynkowych oddziałujące na kalkulację cen stosowanych w przypadku takich transakcji, a także trudności w identyfikacji transakcji porównywalnych, nie można wykluczyć ryzyka zakwestionowania przez organy podatkowe przyjętych w transakcjach metod określenia warunków rynkowych, jak również zakwestionowania przez te organy spełnienia wymogów dotyczących dokumentacji związanej z takimi transakcjami, a w rezultacie zakwestionowania na podstawie regulacji dotyczących cen transferowych rozliczeń między podmiotami z Grupy a ich podmiotami powiązanymi, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

### 3 Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Działając zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 9) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757), jak również Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 („Dobre Praktyki 2016”), Zarząd Spółki przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 roku.

#### 3.1 Wskazanie stosowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego

Począwszy od dnia pierwszego notowania akcji Spółki na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, Spółka podlegała zasadom ładu korporacyjnego opisanym w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2016 roku. Tekst zbioru Dobrych Praktyk 2016, którym podlega Spółka jest opublikowany na stronie internetowej GPW pod adresem: <http://www.corp-gov.gpw.pl>.

W 2017 roku Zarząd przyjął do stosowania rekomendacje i zasady określone w tym dokumencie, za wyjątkiem 3 rekomendacji: IV.R.2., IV.R.3, VI.R.3. oraz 8 zasad szczegółowych: I.Z.1.9, I.Z.1.15., I.Z.1.16., I.Z.1.20., I.Z.1.21., I.Z.2, IV.Z.2., VI.Z.4.

#### 3.2 Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania, którego odstąpiono

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu, w 2019 roku Spółka deklaruje stosowanie zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach 2016, z wyjątkiem zasad przedstawionych poniżej, od których stosowania odstąpiono:

1. I.Z.1.9. – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informacje na temat planowanej dywidendy oraz dywidendy wypłaconej przez spółkę w okresie ostatnich 5 lat obrotowych, zawierające dane na temat dnia dywidendy, terminów wypłat oraz wysokości dywidend - łącznie oraz w przeliczeniu na jedną akcję.

Komentarz Spółki:

Zasada nie jest stosowana. Spółka nie ma przyjętej polityki dywidendowej. Decyzja o podziale zysku za dany rok obrotowy należy do Walnego Zgromadzenia.

2. I.Z.1.15. - Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji.

Komentarz Spółki:

Zasada jest stosowana częściowo. Spółka posiada i stosuje wewnętrzną regulację w zakresie różnorodności, której celem jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez dobór i ocenę kandydatów do pełnienia funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, do zajmowania kluczowych stanowisk w GetBack S.A. oraz do zapewnienia wysokiej jakości sukcesji. Spółka jako kryterium wyboru członków poszczególnych organów oraz jej kluczowych Pracowników kieruje się kwalifikacjami osoby kandydującej do pełnienia określonych funkcji. Jednakże, Spółka nie publikuje na stronie internetowej informacji wskazanych w niniejszym punkcie. Opis polityki różnorodności Spółka przedstawia w niniejszym Sprawozdaniu Zarządu.

3. I.Z.1.16. – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informację na temat

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

planowanej transmisji obrad walnego zgromadzenia - nie później niż w terminie 7 dni przed datą walnego zgromadzenia.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza transmitować obrad Walnego Zgromadzenia, w związku z czym nie będzie zamieszczać na swojej stronie internetowej informacji na temat planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia.

4. I.Z.1.20. – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w formie audio lub wideo.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza rejestrować przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia, w związku z czym nie będzie zamieszczać na swojej stronie internetowej zapisu przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia. W sytuacji, gdy znacząca liczba akcjonariuszy, w szczególności akcjonariuszy indywidualnych, wyrazi zainteresowanie dostępem do zapisu przebiegu Walnego Zgromadzenia w formie audio lub wideo oraz zgłosi Spółce takie zainteresowanie, Spółka ma zamiar dostosować się do oczekiwań akcjonariuszy w tym zakresie i publikować zapis z przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia, w formie audio lub wideo, na swojej stronie internetowej; na potrzeby kontaktu z akcjonariuszami w kwestii wskazanej powyżej, począwszy od pierwszego Walnego Zgromadzenia zwołanego po rozpoczęciu notowania akcji Spółki na rynku regulowanym, Spółka zamieści na swojej stronie internetowej (w ramach informacji dotyczących Walnych Zgromadzeń) informację o możliwości wyrażenia przez akcjonariuszy zainteresowania dostępem do zapisu przebiegu Walnego Zgromadzenia wraz ze wskazaniem sposobu kontaktu ze Spółką w tym zakresie.

5. I.Z.1.21. - Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem imienia i nazwiska oraz adresu e-mail lub numeru telefonu.

Komentarz Spółki:

Spółka zamieszcza na stronie internetowej adres e-mail zespołu relacji inwestorskich, bez wskazywania imion i nazwisk.

6. I.Z.2. - Spółka, której akcje zakwalifikowane są do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40, zapewnia dostępność swojej strony internetowej również w języku angielskim, przynajmniej w zakresie wskazanym w zasadzie I.Z.1. Niniejszą zasadę powinny stosować również spółki spoza powyższych indeksów, jeżeli przemawia za tym struktura ich akcjonariatu lub charakter i zakres prowadzonej działalności.

Komentarz Spółki:

Zasada nie dotyczy Spółki. Akcje Spółki nie są zakwalifikowane do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40.

7. IV.R.2. - Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez: 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia, 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

Komentarz Spółki:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

W zakresie punktu 1 oraz 2 tej rekomendacji – Spółka nie zamierza zapewnić transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym ani dwustronnej komunikacji akcjonariuszy w czasie rzeczywistym. Jednocześnie Spółka wskazuje, że ze względu na panujący stan epidemii Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 8 kwietnia 2020 roku oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 11 lutego 2021 roku odbyło się z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej. Podstawę do powyższego odbycia walnego zgromadzenia stanowiła nowelizacja przepisów KSH ustawą z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw wprowadziła możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, chyba że statut spółki stanowi inaczej.

8. IV.R.3.- Spółka dąży do tego, aby w sytuacji, gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Komentarz Spółki:

Papiery wartościowe Spółki nie są przedmiotem obrotu w różnych krajach.

9. IV.Z.2.1 - Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza zapewnić transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

10. IV.Z.3 - Przedstawicielom mediów umożliwia się obecność na walnych zgromadzeniach.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza umożliwiać przedstawicielom mediów obecności na Walnych Zgromadzeniach, mając w szczególności na uwadze konieczność zachowania poufności informacji poufnych, które mogą powstać w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia.

11. VI.Z.4. - Spółka w sprawozdaniu z działalności przedstawia raport na temat polityki wynagrodzeń, zawierający co najmniej:
- a) ogólną informację na temat przyjętego w spółce systemu wynagrodzeń
  - b) informacje na temat warunków i wysokości wynagrodzenia każdego z członków zarządu, w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, ze wskazaniem kluczowych parametrów ustalania zmiennych składników wynagrodzenia i zasad wypłaty odpraw oraz innych płatności z tytułu rozwiązania stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze – oddzielnie dla spółki i każdej jednostki wchodzącej w skład grupy kapitałowej
  - c) informacje na temat przysługujących poszczególnym członkom zarządu i kluczowym menedżerom pozafinansowych składników wynagrodzenia
  - d) wskazanie istotnych zmian, które w ciągu ostatniego roku obrotowego nastąpiły w polityce wynagrodzeń, lub informację o ich braku
  - e) ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.

Komentarz Spółki:

Spółka nie przewiduje podawania wszystkich powyższych danych do publicznej wiadomości. Część wyżej wskazanych informacji Spółka podaje w sprawozdaniu z działalności. Zgodnie z obecnie obowiązującymi przepisami, w kolejnym okresie sporządzone zostanie sprawozdanie o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej za 2020 rok, które zostanie poddane ocenie biegłego rewidenta, w zakresie zamieszczenia w

nim informacji wymaganych na podstawie Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

12. VI.R.3. - Jeżeli w radzie nadzorczej funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, w zakresie jego funkcjonowania ma zastosowanie zasada II.Z.7.

Komentarz Spółki:

W Radzie Nadzorczej nie funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń.

Pozostałe zasady zawarte w Dobrych Praktykach 2016 były przez Spółkę stosowane.

### **3.3 Opis głównych cech systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych**

Za prawidłowe wprowadzenie i funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w Spółce odpowiada Zarząd, a w spółkach Grupy odpowiadają osoby wchodzące w skład zarządów spółek z Grupy. Kontrola wewnętrzna jest instrumentem wspomagającym kierownictwo w procesie zarządzania i podejmowania decyzji oraz w zapobieganiu i wykrywaniu błędów, nadużyć oraz wszelkich przejawów nieprawidłowości.

Celem kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych i operacyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- wiarygodności sprawozdawczości finansowej
- skuteczności i efektywności działania Grupy
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Grupie
- zgodności działania Grupy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- ocenę ryzyka
- pierwszy poziom kontroli wewnętrznej (kontrola bieżąca) - to wszelkie środki i rozwiązania wdrożone, aby zapewnić prawidłowość i bezpieczeństwo czynności wykonywanych przez osoby zaangażowane w dany proces, ich zgodność z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi oraz bieżące zarządzanie ryzykiem związanym z danym procesem
- drugi poziom kontroli wewnętrznej (kontrola zarządcza wykonywana przez jednostkę kontrolującą oraz kontrola w zakresie zgodności wykonywana przez Departament Compliance) - to wszelkie środki i rozwiązania weryfikujące skuteczność działania pierwszego poziomu kontroli wewnętrznej, w tym skuteczność korygowania nieprawidłowości w ramach pierwszego poziomu kontroli
- trzeci poziom kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) - działalność niezależna i obiektywna, której celem jest przysporzenie wartości i usprawnienie działalności operacyjnej organizacji. Polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie procesów: zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu organizacyjnego, i przyczynia się do poprawy ich działania. Pomaga organizacji osiągnąć cele dostarczając zapewnienia o skuteczności tych procesów, jak również poprzez doradztwo.

System kontroli wewnętrznej opiera się na procedurach systemu kontroli i mechanizmach kontrolnych. Mechanizmy kontrolne uwzględniają m.in.: podział obowiązków, autoryzację, w tym zwłaszcza autoryzację operacji finansowych i gospodarczych, kontrolę dostępu, kontrolę fizyczną, dokumentowanie systemu księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego, dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych, weryfikację stanu faktycznego, w tym inwentaryzację, nadzór przełożonego, rejestr odstępstw, sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej działalności, wskaźniki wydajności, szkolenia.

System kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych realizowany jest poprzez:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

- stosowanie jednolitych zasad rachunkowości w zakresie uznawania, metod wyceny, ujawnień, prezentacji instrumentów finansowych oraz stosowanie jednolitych wzorców jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych
- stosowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, w tym: podział obowiązków, autoryzacja danych, weryfikacja poprawności otrzymanych danych, niezależne sprawdzenia itp.
- stosowanie wewnętrznych procedur operacyjnych w tym zasad (polityki) rachunkowości mających na celu zapewnienie kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie sprawozdawczym
- określenie zasad i kontrolę przestrzegania obiegu dokumentów finansowo-księgowych oraz weryfikację w zakresie merytorycznym, formalnym i rachunkowym
- prowadzenie ewidencji zdarzeń gospodarczych w systemie finansowo-księgowym, którego konfiguracja odpowiada obowiązującym w Spółce zasadom rachunkowości
- sformalizowany proces sporządzania sprawozdania finansowego (zadania z określonym terminem wykonania i przyporządkowania odpowiedzialności za ich realizację)
- proces monitorowania oraz opiniowania sprawozdań finansowych dokonywany przez Komitet Audytu i Radę Nadzorczą
- kontrole przeprowadzane przez jednostkę kontrolującą, mające na celu mitygowanie ryzyka wynikającego ze sprawozdawczości finansowej
- niezależną ocenę rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego dokonywaną przez niezależnego biegłego rewidenta w formie przeglądów sprawozdań półrocznych i badań sprawozdań rocznych
- stosowane procedury wyboru biegłego rewidenta przez Radę Nadzorczą, zapewniające jego niezależność przy realizacji powierzonych zadań i wysoki standard usług
- ocenę skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem przez Komitet Audytu.

Zarządzanie ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych realizowane jest poprzez:

- identyfikację ryzyka
- analizę i ocenę ryzyka
- planowanie środków ograniczających ryzyko
- reakcję na ryzyko
- monitoring i nadzór
- informację i komunikację.

Identyfikacja ryzyka przeprowadzana jest w półrocznych procesach oceny ryzyka, na bazie których powstają mapy ryzyka dotyczącego sprawozdawczości finansowej. Dodatkowo identyfikacja ryzyka dokonywana jest przez niezależne kontrole przeprowadzane przez Kontrolera Wewnętrznego, Departament Compliance i Audytora Wewnętrznego. Mapy ryzyka są także aktualizowane na bieżąco, gdy w procesie sprawozdawczości pojawi się nowe ryzyko (np. w otoczeniu zewnętrznym Spółki).

Analiza i ocena ryzyka procesu sprawozdawczości przeprowadzana jest metodą jakościową (ocena istotności zagrożeń) oraz ilościową (ocena prawdopodobieństwa materializacji ryzyka).

Bazując na pomiarze i wycenie ryzyka w proces sprawozdawczości integrowane są środki ograniczające ryzyko, w tym między innymi kontrole. Podstawowymi środkami ograniczającymi ryzyko są:

- podział obowiązków
- autoryzacje, w tym zwłaszcza autoryzacje operacji finansowych i gospodarczych
- kontrola dostępu
- kontrola fizyczna
- dokumentowanie systemu księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

- dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych
- weryfikacja stanu faktycznego, w tym inwentaryzacja
- nadzór przełożonego
- rejestr odstępstw
- sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej działalności
- wskaźniki wydajności
- szkolenia
- kontrola bieżąca
- sformalizowana kontrola zarządcza

Każde istotne ryzyko ma przypisany określony sposób reakcji, czyli postępowania z ryzykiem obniżając jego poziom do poziomu akceptowalnego. Stosuje się następujące sposoby reakcji na ryzyko:

- unikanie ryzyka (niepodejmowanie działań generujących określone ryzyko)
- ograniczanie ryzyka (podjęcie działań ograniczających ryzyko do poziomu akceptowalnego)
- transfer ryzyka (przeniesienie całości lub części ryzyka na podmiot zewnętrzny)
- akceptacja ryzyka (świadome kontynuowanie procesu wraz z działaniami ograniczającymi ryzyko oraz z zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnych strat)

Monitorowanie ryzyka jest procesem ciągłym, w który zaangażowani są wszyscy pracownicy i polega na ciągłej obserwacji zidentyfikowanych oraz nowych zagrożeń wraz z oceną adekwatności stosowanych mechanizmów ograniczających ryzyka procesu sprawozdawczości. Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości Finansowej na bieżąco monitoruje raporty z przeprowadzanych kontroli procesu sprawozdawczości i ocenia poziom ryzyka oraz efektywność mechanizmów kontrolnych. Zidentyfikowane nowe zagrożenia lub wzrost ryzyka dla znanych zagrożeń jest raportowany do Członka Zarządu odpowiedzialnego za finanse celem odpowiedniej reakcji na ryzyko.

Komunikacja dotycząca ryzyka ma na celu skuteczny i efektywny przepływ informacji pomiędzy wszystkim uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem, w szczególności pomiędzy jednostkami operacyjnymi, nadzorującymi oraz Zarządem Spółki. Jednostki nadzorujące ryzyko prowadzą rejestr ryzyk, który prezentowany jest w ramach informacji zarządczej Zarządowi oraz Komitetowi Audytu przy Radzie Nadzorczej. Każde istotne ryzyko jest na bieżąco przekazywane na poziom Zarządu Spółki.

Zarządzanie ryzykiem jest procesem ciągłym, który podlega zmianom w czasie. Powtarzalność procedury zarządzania ryzykiem nie oznacza, że działania na poszczególnych jej etapach będą identyczne. W związku z tym zasady zarządzania ryzykiem i systemy podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

#### **3.4 Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji Spółki wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu**

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania kapitał zakładowy Jednostki Dominującej, zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego wynosił 5.000.000 PLN i dzielił się na 100.000.000 akcji o wartości nominalnej 0,05 PLN każda.

Struktura kapitału zakładowego GetBack S.A. na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	od 2012 roku
Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	
Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	od 2017 roku
<b>Razem</b>		<b>100 000 000</b>	<b>5 000</b>			

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku (tożsama na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania):

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
DNLD Holdings S.à.r.l.	60 070 558	3 004	60%
Pozostali akcjonariusze	39 929 442	1 996	40%
<b>Razem</b>	<b>100 000 000</b>	<b>5 000</b>	<b>100%</b>

Obrót akcjami Spółki pozostał zawieszony od dnia 17 kwietnia 2018 roku na podstawie decyzji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjętej na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

### 3.5 Informacja o udziałach własnych

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadały udziałów albo akcji własnych ani nie nabyły udziałów ani akcji własnych w roku obrotowym 2020.

### 3.6 Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień

Spółka nie wyemitowała papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

### 3.7 Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu

Statut Spółki nie przewiduje żadnych ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu na walnym zgromadzeniu.

### 3.8 Ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych

Statut Spółki nie przewiduje ograniczeń dotyczących przenoszenia praw własności papierów wartościowych GetBack S.A.

### 3.9 Opis zasad zmiany Statutu

Zasady zmiany Statutu Spółki reguluje Kodeks Spółek Handlowych. Zgodnie z art. 430 k.s.h. zmiana Statutu Spółki wymaga stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru sądowego. W myśl art. 415 k.s.h. uchwała Walnego Zgromadzenia dotycząca zmiany statutu Spółki wymaga większości trzech czwartych głosów. Statut Spółki nie przewiduje żadnych odmiennych postanowień dotyczących zmian Statutu.

### 3.10 Walne Zgromadzenie

Zasady zwoływania, działania i uprawnienia walnych zgromadzeń reguluje Kodeks Spółek Handlowych, Statut Spółki oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia, z uwzględnieniem Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, stosowanych przez Spółkę.

Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione.



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Walne Zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy lub Rady Nadzorczej powinno odbyć się w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody bądź jego dochowanie nie jest możliwe w świetle przepisów regulujących zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia - w najbliższym terminie umożliwiającym rozstrzygnięcie przez Walne Zgromadzenie spraw wnoszonych pod jego obrady. Akcjonariusze zwołujący Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie bądź żądający jego zwołania przedstawiają Spółce na piśmie lub w postaci elektronicznej informację o takim zwołaniu bądź żądaniu zwołania wraz z niezbędną dokumentacją, w szczególności konieczną do dokonania ogłoszenia o Walnym Zgromadzeniu. W przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy bądź podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie w przedmiocie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również w przypadku żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przez akcjonariuszy, ogłoszeń i innych czynności technicznych i organizacyjnych niezbędnych do zwołania i przeprowadzenia Walnego Zgromadzenia dokonuje Zarząd.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności podejmowanie uchwał w sprawach:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdań Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdań finansowych za poprzedni rok obrotowy
- podziału zysku i pokrycia strat za rok ubiegły
- określenia dnia, według którego ustalana jest lista akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy), oraz terminu dywidendy
- udzielenia absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków
- zmiany Statutu
- podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Spółki
- wyłączenia prawa poboru akcji nowych emisji dotychczasowych akcjonariuszy
- połączenia, podziału, rozwiązania lub likwidacji Spółki
- przekształcenia Spółki
- wyrażenia zgody na nabycie przez Spółkę akcji własnych w celu ich umorzenia oraz umarzania akcji
- emisji obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa i warrantów subskrypcyjnych
- zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego
- powoływania i odwoływania Członków Rady Nadzorczej
- ustalania wynagradzania Członków Rady Nadzorczej
- zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej
- wyboru pełnomocnika do reprezentacji Spółki w umowach i sporach z Członkami Zarządu
- tworzenia lub likwidacji funduszy oraz kapitałów Spółki; innych określonych w Statucie, przepisach KSH lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.

Nowelizacja przepisów KSH ustawą z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw wprowadziła możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, chyba że statut spółki stanowi inaczej. W związku z wprowadzonym na terenie Polski stanem epidemii, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 8 kwietnia 2020 roku odbyło się z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, podobnie jak Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 11 lutego 2021 roku.

**3.11 Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Spółki oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego**

**3.11.1 Opis działania Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki, skład oraz jego zmiany w roku obrotowym**

**3.11.1.1 Opis działania Zarządu**

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za prowadzenie spraw i reprezentowanie Spółki. Wszelkie sprawy niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu. Do działania w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem.

W skład Zarządu wchodzi od jednego do siedmiu członków. Liczbę członków Zarządu określa Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję.

W związku z zakończeniem w dniu 24 lutego 2020 roku przyspieszonego postępowania układowego, z tym dniem dotychczasowy nadzorca sądowy, tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. z siedzibą we Wrocławiu objął funkcję nadzorcy wykonania układu.

Spółka zobowiązana jest do udzielania nadzorcy wykonania układu pełnych i zgodnych z prawdą informacji oraz udostępnia dokumenty dotyczące swojego majątku i zobowiązań.

Nadzorca wykonania układu raz na trzy miesiące składa do sądu sprawozdanie dotyczące wykonywania planu restrukturyzacyjnego oraz wykonywania układu. Informację o złożeniu sprawozdania obwieszcza się.

**3.11.1.2 Opis działania Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za stały nadzór nad działalnością Spółki.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi od pięciu do siedmiu członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie Spółki. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję. Skład liczbowy i osobowy Rady Nadzorczej określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia, jednak jeśli choć jeden z członków Rady Nadzorczej jest wybierany w drodze głosowania grupami w trybie art. 385 §5-9 KSH, Rada Nadzorcza powołana w takim przypadku składać się będzie z pięciu członków.

**3.11.1.3 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej i jego zmiany**

**Na dzień 31 grudnia 2020 roku Zarząd GetBack S.A. funkcjonował w składzie:**

Magdalena Nawłoka	p.o. Prezesa Zarządu, powołanie na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa było skuteczne od dnia 4.11.2019 r. do dnia 31.12.2020 r.
Radosław Barczyński	Prezes Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r. na okres trzech miesięcy, następnie w dniu 3.07.2020 r. na okres do dnia 31.12.2020 r., w dniu 29.12.2020 r. ponowne powołanie w skład Zarządu i objęcie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.

**Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Zarząd GetBack S.A. funkcjonował w składzie:**

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r. na okres trzech miesięcy, następnie w dniu 3.07.2020 r. na okres do dnia 31.12.2020 r., w dniu 29.12.2020 r. ponowne powołanie w skład Zarządu i objęcie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki
---------------------	---

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.

**Na dzień 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza GetBack S.A. funkcjonowała w składzie:**

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej)
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.

**Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza GetBack S.A. funkcjonowała w składzie:**

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej)
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.
Milena Bogucka	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 11 lutego 2021 r.

**Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej od 1 stycznia 2020 roku do dnia publikacji sprawozdania:**

W dniu 9 kwietnia 2020 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i członka Rady Nadzorczej GetBack S.A. Z tym dniem Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.

W dniu 22 maja 2020 roku Pan Przemysław Schmidt został odwołany z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i został powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W dniu 3 lipca 2020 roku Pan Radosław Barczyński został powołany w skład Zarządu Spółki na okres do 31 grudnia 2020 roku.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład Zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.

W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku.

W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku.

W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.

### **3.11.2 Zasady powoływania Członków Zarządu oraz uprawnienia Zarządu**

Zasady powoływania i odwoływania Członków Zarządu oraz zakres uprawnień określa Statut Spółki (§ 16) oraz Regulamin Zarządu. Zarząd Spółki składa się z od 1 do 7 Członków. Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu następuje w trybie określonym w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Spółki. Członkowie Zarządu wybierani są na okres trzyletniej kadencji. Ponowne powołania tej samej osoby na Członka Zarządu są dopuszczalne na kadencje nie dłuższe niż trzy lata każda. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

Zarząd Spółki prowadzi sprawy Spółki i ją reprezentuje, zgodnie z przyjętą w Spółce zasadą reprezentacji. Prowadzenie spraw Spółki odnosi się do wewnętrznej sfery działalności Spółki. Przy wykonywaniu swoich funkcji Zarząd obowiązany jest do ścisłego przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu, a także uchwał władz Spółki. W przypadku Zarządu wieloosobowego, do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z prokurentem.

We wszystkich sprawach niewymagających uchwały Zarządu każdy z Członków Zarządu może samodzielnie prowadzić sprawy Spółki, przy zachowaniu zasady łącznej reprezentacji oraz niniejszego regulaminu w takim zakresie, jaki wynika z podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki, jak i poza nim. Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce. W umowach i sporach między Spółką a Członkiem Zarządu, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.

Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Zarząd może podejmować uchwały na posiedzeniach przy obecności co najmniej połowy Członków. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów a każdy członek Zarządu dysponuje tylko jednym głosem. W przypadku równości głosów oddanych na głosowaniu nad uchwałami Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

Uchwały Zarządu wymagają w szczególności:

- przyjęcie regulaminu Zarządu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2 Regulaminu Zarządu
- przyjęcie i zmiana struktury organizacyjnej Spółki
- tworzenie i likwidacja oddziałów
- powołanie prokurenta
- zaciąganie i udzielanie pożyczek oraz zaciąganie kredytów, z zastrzeżeniem § 20 lit. k) Statutu Spółki

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

- przyjęcie budżetu Spółki, planów inwestycyjnych oraz strategicznych planów wieloletnich
- zaciąganie zobowiązań warunkowych, w tym udzielanie przez Spółkę gwarancji, poręczeń oraz wystawianie weksli, z zastrzeżeniem § 20 lit. p) Statutu Spółki
- zbycie i nabycie składników aktywów trwałych, w tym nieruchomości lub udziałów w nieruchomości, z zastrzeżeniem postanowień § 20 lit. l) Statutu Spółki
- sprawy, o których rozpatrzenie Zarząd zwraca się do Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia, w tym przygotowanie stosownych projektów uchwał tych organów Spółki
- powołanie pełnomocników Zarządu
- nabycie prawa lub zaciągnięcie zobowiązania o wartości równej lub wyższej niż 1.000.000,00 PLN brutto.

Zarząd zobowiązany jest do uzyskania zgody Rady Nadzorczej w wypadkach wskazanych w Statucie Spółki.

### **3.11.3 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu**

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, członek Zarządu Radosław Barczyński posiadał na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostałe osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

### **3.11.4 Wynagrodzenie, nagrody i warunki umów o pracę Członków Zarządu Spółki**

Wynagrodzenie Zarządu należne za bieżący okres sprawozdawczy.

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	-	937	-	937
Magdalena Nawłoka	679	-	41	720
Paulina Pietkiewicz	-	1 309	-	1 309
Tomasz Strama	686	-	56	742
<b>Razem</b>	<b>1 365</b>	<b>2 246</b>	<b>97</b>	<b>3 708</b>

Wynagrodzenie Zarządu należne za poprzedni okres sprawozdawczy.

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Przemysław Dąbrowski	1 256	-	66	1 322
Magdalena Nawłoka	1 330	-	50	1 380
Paulina Pietkiewicz	380	433	-	813
Tomasz Strama	604	-	35	639
Marcin Tokarek	696	-	41	737
<b>Razem</b>	<b>4 266</b>	<b>433</b>	<b>192</b>	<b>4 891</b>

### **3.11.5 Zasady powoływania Członków Rady Nadzorczej oraz ich uprawnienia**

Rada Nadzorcza składa się z 5 (słownie: pięciu) do 7 (słownie: siedmiu) Członków. W powyższych granicach liczbę Członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie, jednakże, gdy choćby jeden z Członków Rady Nadzorczej jest wybierany w drodze głosowania oddzielnymi grupami (tj. w trybie art. 385 § 5-9 KSH) na potrzeby wyboru Rady Nadzorczej w tym trybie dokonuje się wyboru 5 (słownie: pięciu) Członków Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji. Uchwała Walnego Zgromadzenia o powołaniu Członka Rady Nadzorczej może określić jego funkcję w Radzie Nadzorczej, w

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

szczegółności funkcję Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Postanowienie zdania poprzedzającego nie dotyczy sytuacji, w której, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, powierzenie danej funkcji w Radzie Nadzorczej następuje na podstawie uchwały Rady Nadzorczej.

Do obowiązków statutowych Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw przewidzianych w obowiązujących przepisach, należy:

- powoływanie i odwoływanie członków Zarządu
- czasowe zawieszanie Zarządu Spółki lub poszczególnych jego członków w czynnościach
- ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu
- zatwierdzenie Regulaminu Zarządu
- udzielanie członkom Zarządu zgody na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną dla Spółki
- wybór biegłego rewidenta Spółki
- zatwierdzanie rocznego budżetu oraz wprowadzenie zmian do takich budżetów
- opiniowanie wniosku o likwidację Spółki przed jego przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu
- zatwierdzenie limitów zadłużenia Spółki oraz podejmowanie decyzji co do zwiększenia takich limitów,
- udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań finansowych, których wartość przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą
- udzielanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości przez Spółkę
- opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki oraz projektów innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu
- udzielanie zgody na dokonanie przez Zarząd czynności prawnych polegających na rozporządzeniu prawem lub zaciągnięciu zobowiązania do świadczenia o wartości i na czas ustalone w uchwale Rady Nadzorczej
- udzielanie zgody na nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimikolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami Spółki, o wartości ustalonej w uchwale Rady Nadzorczej
- wyrażanie zgody na udzielenie poręczenia, podpisanie w imieniu Spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz podjęcie wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, których wartość przekracza 1.500.000,00 PLN
- udzielanie zgody na objęcie lub nabycie akcji lub udziałów w innych spółkach lub dokonanie innej inwestycji w inne spółki lub przystąpienie do wspólnego przedsięwzięcia w przypadku, gdy wartość pojedynczej inwestycji przekracza 1.500.000,00 PLN
- zatwierdzanie limitu kwoty obciążeń na składnikach majątkowych Spółki (zastawów, hipotek lub innych obciążeń) oraz podejmowanie decyzji, co do zwiększenia takich limitów
- ustanawianie przez Spółkę obciążeń na składnikach jej majątku, w przypadku, gdy wartość takich obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Spółki, funkcji członka zarządu w spółkach zależnych od Spółki
- wyrażenie zgody na reprezentowanie Spółki przez członków Zarządu w stosunkach ze spółkami zależnymi, w szczególności do jednoczesnego reprezentowania (współreprezentowania) spółek od niej zależnych w stosunkach ze Spółką jako członek zarządu wszystkich tych spółek
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Spółki funkcji członków zarządów lub członków rad nadzorczych, komisji rewizyjnych lub rad dyrektorów spółek spoza grupy kapitałowej Spółki; na potrzeby niniejszego Statutu przez „grupę kapitałową Spółki” rozumie się Spółkę oraz jej spółki zależne
- począwszy od dnia pierwszego notowania akcji Spółki na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi („Dzień Pierwszego Notowania”) – wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem Spółki posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce lub podmiotem powiązaniem ze Spółką, z wyłączeniem transakcji typowych i

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Spółki

- udzielanie zgody na zaproponowany przez Zarząd limit zadłużenia dla grupy kapitałowej Spółki (maksymalną łączną kwotę zadłużenia, które może zaciągnąć Spółka lub podmioty z grupy kapitałowej Spółki, niezależnie od rodzaju instrumentu dłużnego lub rodzaju samego zaciąganego zadłużenia)
- udzielanie zgody na zwiększenie kwoty zadłużenia na poziomie grupy kapitałowej Spółki o co najmniej 30.000.000,00 PLN w jednej transakcji lub w ramach dwóch lub więcej transakcji przeprowadzanych w ciągu 30 następujących po sobie dni
- udzielanie zgody na nabycie przez Spółkę lub podmiot z grupy kapitałowej Spółki portfela wierzytelności, którego cena nabycia przekracza 10.000.000,00 PLN
- udzielanie zgody na nabycie portfela wierzytelności niezależnie od ceny nabycia, jeżeli łączna wartość cen nabycia w okresie 3 poprzedzających miesięcy przekroczy 100.000.000,00 PLN
- udzielanie zgody na przyjęcie wszelkich regulaminów wynagradzania, premiowania oraz motywowania pozapłatowego w Spółce.

### **3.11.6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej**

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Członek Rady Nadzorczej, Paweł Pasternok posiadał na dzień 31 grudnia 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące poniżej 0,001% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

### **3.11.7 Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej**

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za bieżący okres sprawozdawczy.

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuły na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	97	12	109
Krzysztof Burnos	233	35	268
Jarosław Dubiński	95	15	110
Paweł Pasternok	77	8	85
Piotr Rybicki	157	25	182
Przemysław Schmidt	194	16	210
<b>Razem</b>	<b>853</b>	<b>111</b>	<b>964</b>

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za poprzedni okres sprawozdawczy.

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuły na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	270	26	296
Krzysztof Burnos	240	29	269
Jarosław Dubiński	231	27	258
Paweł Pasternok	4	1	5
Paulina Pietkiewicz	9	2	11
Piotr Rybicki	87	15	102
Przemysław Schmidt	153	17	170
<b>Razem</b>	<b>994</b>	<b>117</b>	<b>1 111</b>

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

**3.11.8 Powołane Komitety, w tym w szczególności informacje dotyczące Komitetu Audytu**

**3.11.8.1 Komitet Audytu**

W roku 2020 przy Radzie Nadzorczej Spółki funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

Członkowie Komitetu Audytu	Funkcja	Członek Komitetu Audytu
Krzysztof Burnos	Przewodniczący Komitetu Audytu	od 30.05.2018 r.
Przemysław Schmidt	Członek Komitetu Audytu	od 30.05.2018 r. do 31.03.2021 r.
Piotr Rybicki	Członek Komitetu Audytu	od 10.04.2019 r.

Na dzień publikacji sprawozdania Komitet Audytu funkcjonuje w składzie:

Członkowie Komitetu Audytu	Funkcja	Członek Komitetu Audytu
Krzysztof Burnos	Przewodniczący Komitetu Audytu	od 30.05.2018 r.
Milena Bogucka	Członek Komitetu Audytu	od 01.04.2021 r.
Piotr Rybicki	Członek Komitetu Audytu	od 10.04.2019 r.

W roku 2020 odbyło się 19 posiedzeń Komitetu Audytu. W roku 2021 do dnia publikacji niniejszego sprawozdania miały miejsce 4 posiedzenia Komitetu Audytu.

Komitet Audytu działa na podstawie przepisów kodeksu spółek handlowych, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”) oraz Statutu Spółki oraz Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej GetBack S.A.

Komitet audytu składa się co najmniej z trzech członków Rady Nadzorczej w tym Przewodniczącego Komitetu Audytu, powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres jej kadencji spośród członków Rady Nadzorczej. W skład Komitetu Audytu musi wchodzić co najmniej jeden członek posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, musi spełniać kryteria niezależności wskazane w Ustawie o biegłych rewidentach.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

1. monitorowanie:
  - a) procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce
  - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w danej firmie audytorskiej
2. kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Spółki świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie
3. informowanie Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Spółki o wynikach badania oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Spółce, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania
4. dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Spółce
5. opracowywanie polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Spółki



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

6. opracowywanie polityki świadczenia na rzecz Spółki przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych Spółki, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego Spółki
7. przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących wyboru biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych Spółki, stosownie do wymogów Rozporządzenia UE i Ustawy o biegłych rewidentach
8. przedkładanie Radzie Nadzorczej lub Zarządowi zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu obecnej kadencji, tj. Krzysztof Burnos, Przemysław Schmidt i Piotr Rybicki spełniają kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Ponadto, Przewodniczący Komitetu Audytu, Krzysztof Burnos, posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Doświadczenie i umiejętności Członków Komitetu Audytu:

**Krzysztof Burnos – Przewodniczący Komitetu Audytu**

Absolwent Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego oraz Studium Prawa Podatkowego Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Łódzkim. Biegły rewident z wieloletnim doświadczeniem zawodowym. Członek międzynarodowej organizacji audytorów śledczych (Association of Certified Fraud Examiner). Ukończył studia doktoranckie na Wydziale Zarządzania UŁ. Posiada tytuł dyplomowanego księgowego Stowarzyszenia Księgowych w Polsce.

Doświadczenie zawodowe zdobywał pełniąc funkcje głównego księgowego, kontrolera finansowego, dyrektora finansowego, menadżera, audytora oraz niezależnych członków rad nadzorczych. Kierując finansami przedsiębiorstw odpowiedzialny był za korporacyjną sprawozdawczość finansową zgodną z MSSF, politykę rachunkowości, podatki, kontrolę wewnętrzną oraz planowanie finansowe. Jako audytor przeprowadzał badania sprawozdań finansowych spółek wielu branż, w tym finansowych i windykacyjnych. Jako niezależny członek rady nadzorczej przewodniczył komitetowi audytu giełdowej spółki z sektora finansowego Magellan S.A. monitorując sprawozdawczość, audyty i zarządzanie ryzykiem.

Ukończył szereg specjalistycznych kursów z zakresu MSR/MSSF, SOX, fraud audit, kontroli wewnętrznych, corporate governance, XBRL. Tłumaczył międzynarodowe standardy badania. Jest autorem podręczników dla biegłych rewidentów a także szeregu publikacji z zakresu audytu i rachunkowości. Prowadził szkolenia dla członków komitetów audytu z zakresu badań sprawozdań finansowych. W latach 2001-2019 członek międzynarodowych grup eksperckich działających przy międzynarodowej organizacji biegłych rewidentów Accountancy Europe zajmujących się problematyką jakości audytów. Panelista krajowych i międzynarodowych konferencji poświęconych audytowi oraz raportowaniu korporacyjnemu.

W latach 2015- 2019 pełnił funkcję Prezesa Krajowej Rady Biegłych Rewidentów i kierował Polską Izbą Biegłych Rewidentów. Od 2001 roku kieruje firmą audytorską Burnos Audit Sp. z o.o. Niezależny członek rady nadzorczej TYR TFI S.A.

**Przemysław Schmidt – Członek Komitetu Audytu**

Menadżer, bankier inwestycyjny i radca prawny z 30-letnim doświadczeniem zawodowym. Obecnie udziałowiec i członek zarządu spółki GetFresh, producenta wody Dar Natury. W przeszłości niezależny członek dwóch komitetów inwestycyjnych w grupie Polskiego Funduszu Rozwoju. Członek rad nadzorczych spółek publicznych i prywatnych, Rady Powierniczej Uniwersytetu SWPS, a także członek zespołu ekspertów przy Forum Rad Nadzorczych. Prezes Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie bankowości inwestycyjnej i corporate finance (od 1995). Przeprowadził kilkadziesiąt transakcji kapitałowych na łączną kwotę ponad 15 miliardów Euro, w tym największe transakcje w Polsce. Każda z tych transakcji zawierała element analizy sprawozdań finansowych.

Od 2005 roku pracował w komitetach audytu siedmiu spółek publicznych, w tym w również przewodniczył kilku KARN. W kilku spółkach (np. AmRest SE, Sygnity S.A., Pekaes S.A., Paged S.A.) z ramienia KARN bezpośrednio odpowiedzialny za wprowadzenie i rozwój audytu wewnętrznego.

Odbył szereg specjalistycznych szkoleń (m.in. org przez PwC, BDO) dla członków KARN w zakresie MSR/MSSF (m.in. warsztaty dla członków Komitetu Audytu organizowane przez Giełdę Papierów Wartościowych, PricewaterhouseCoopers oraz Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w zakresie wprowadzenia do MSSF, zasad prezentacji sprawozdań finansowych, połączenia jednostek gospodarczych, działalności zaniechanej i aktywów przeznaczonych do sprzedaży, aktywów niefinansowych i utraty wartości aktywów niefinansowych, instrumentów finansowych i płatności opartych na akcjach; Program Komitet Audytu 2010 organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych, BDO Sp. z o.o. oraz Akademię Leona Koźmińskiego).

#### **Piotr Rybicki – Członek Komitetu Audytu**

Posiada uprawnienia biegłego rewidenta. Specjalizuje się w finansach korporacyjnych, sprawozdawczości oraz nadzorze właścicielskim, posiada doświadczenie jako wiceprezes zarządu ds. finansowych w spółce notowanej na New Connect, zasiada w radach nadzorczych, w tym spółek giełdowych. Jest również wykładowcą na kursach dla kandydatów na członków rad nadzorczych oraz inicjatorem Konferencji Rada Nadzorcza, jest Honorowym Wiceprezesem Regionalnej Izby Gospodarczej w Katowicach. Jest panelistą na największych wydarzeniach gospodarczych w Polsce, m.in: Europejski Kongres Gospodarczy (2018), Europejski Kongres Małych i Średnich Przedsiębiorstw (2012-2019), Konferencja WallStreet (2013-2017, 2019-2020), Kongres Dyrektorów Finansowych (2014, 2016-2019), Forum Finansów Publicznych (2020), Forum Rachunkowości Budżetowej (2019), Nowoczesne Rady Nadzorcze (2017), Samorządowe Forum Kapitału i Finansów (2017-2019), Doroczna Konferencja Audytingu (2017), Konferencja Rada Nadzorcza (2011-2018).

#### **Milena Bogucka – Członek Komitetu Audytu**

Pani Milena Bogucka specjalizuje się w obszarach finansów przedsiębiorstw, bankowości inwestycyjnej, fuzji i przejęć oraz w zagadnieniach restrukturyzacji i nadzoru właścicielskiego. Od 4 lat związana jest z branżą Private Equity, jako członek zespołu inwestycyjnego w Grupie Abris, gdzie uczestniczy w procesach transakcyjnych i nadzorze inwestycji. Jej doświadczenie obejmuje między innymi sektor usług biznesowych, produkcyjny i medyczny. W roku 2019 pełniła rolę Dyrektora Finansowego w grupie CADM Automotive. Wcześniej pracowała w dziale bankowości inwestycyjnej Goldman Sachs w Londynie, w dziale doradztwa transakcyjnego EY oraz w firmie doradztwa strategicznego McKinsey. Pani Milena Bogucka jest absolwentką Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku Finanse i Rachunkowość.

W dniu 28 września 2020 roku Komitet Audytu wydał rekomendację co do wyboru PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. („Audytor”) do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Spółki w latach 2020 i 2021. Rekomendacja ta potwierdza, że oferta Audytora spełniła szczegółowe kryteria określone w przyjętej przez Spółkę ww. „Polityce wyboru firmy audytorskiej (...)”. W dniu 22 października 2020 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru PKF Consult Sp. z o.o. Sp. K. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okresy kończące się 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2021 roku oraz przegląd jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2020 roku oraz półrocze 2021 roku.

Grupa korzystała z usług PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w poprzednich okresach sprawozdawczych, tj. przy badaniu i przeglądzie sprawozdań finansowych Spółki za lata 2018 i 2019. PKF Consult nie świadczył na rzecz podmiotów z Grupy innych usług niebędących badaniem.

Poniżej przedstawiono wynagrodzenie firmy audytorskiej zgodnie z zawartą umową za rok obrotowy 2020 i poprzedni rok obrotowy 2019:

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	246	522
Przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	205	446
<b>Razem</b>	<b>451</b>	<b>968</b>

#### 3.11.8.2 *Komitet ds. restrukturyzacji*

W 2020 roku Komitet funkcjonował w składzie: Pan Jarosław Dubiński i Pan Wojciech Łukawski jako Członkowie Komitetu Restrukturyzacyjnego.

#### 3.11.8.3 *Komitet ds. roszczeń odszkodowawczych*

W dniu 10 kwietnia 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki Uchwałą nr 10/2019 powołała Komitet ds. roszczeń odszkodowawczych w składzie: Pan Jarosław Dubiński jako Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Pan Przemysław Schmidt jako Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych.

W dniu 23 stycznia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała w skład Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych Pana Pawła Pasternoka.

### 3.12 **Opis polityki różnorodności**

W Grupie i Spółce na dzień bilansowy funkcjonuje oficjalny dokument dotyczący polityki różnorodności. Zgodnie z jego brzmieniem Spółka zobowiązuje się do przestrzegania zasad zarządzania różnorodnością i równego traktowania wszystkich interesariuszy Spółki bez względu na: płeć, wiek, niepełnosprawność, stan zdrowia, rasę, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, wyznanie, bezwyznaniowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, orientację psychoseksualną, tożsamość płciową, status rodzinny, styl życia, formę, zakres oraz status zatrudnienia, pozostałe typy współpracy oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne. Polityka różnorodności jest realizowana również w oparciu o zasadę równości płci stosowaną w GetBack S.A., która zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach dotyczących wyboru Członków Zarządu oraz rekrutacji na kluczowe stanowiska w GetBack S.A. z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy. Ponadto, Spółka podejmuje działania mające na celu tworzenie kultury organizacyjnej, która zapewnia poszanowanie różnorodności oraz wzajemny szacunek współpracowników, a także możliwości rozwoju zawodowego poprzez tworzenie właściwych procedur stosowanych w organizacji.

## 4 **Oświadczenie na temat informacji niefinansowej**

Niniejsze oświadczenie stanowi realizację art. 49b ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2019 roku, poz. 351) i obejmuje informacje niefinansowe dotyczące Grupy Kapitałowej GetBack (dalej „Grupa”) i Spółki GetBack S.A. (dalej „Spółka” lub „GetBack”) za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Przy sporządzaniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych Zarząd Jednostki Dominującej korzystał z wytycznych zawartych w art. 49b ustęp 2-8 Ustawy o rachunkowości.

Wybór i opis polityk, a także zaprezentowanych w niniejszym oświadczeniu wskaźników efektywności został dokonany w oparciu o kryterium istotności, przy uwzględnieniu czynników wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących działalności Grupy.

Głównymi czynnikami branymi pod uwagę w trakcie oceny istotności były: profil działalności Grupy, otoczenie rynkowe, zakres oddziaływania na społeczność i oczekiwania zidentyfikowanych interesariuszy. Dane przedstawione w oświadczeniu będą weryfikowane i aktualizowane w rocznych okresach sprawozdawczych i publikowane wraz z raportami rocznymi za kolejne lata obrotowe.

#### 4.1 Opis modelu działalności Grupy

Podstawowym celem funkcjonowania Grupy po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego względem Spółki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 roku - Prawo restrukturyzacyjne jest realizacja przyjętego w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku, układu Spółki z wierzycielami („Układ”), który pozwoli wierzycielom objętym Układem, a w szczególności ponad 9500 niezabezpieczonych obligatariuszy Spółki (w większości osób fizycznych) na uzyskanie maksymalnie wysokiego poziomu zaspokojenia swoich wierzytelności względem Spółki.

Grupa zamierza realizować przyjęty przez wierzycieli i zatwierdzony przez sąd Układ, wykorzystując wszystkie narzędzia ekonomiczne i prawne, z których korzystanie zostało przez Spółkę założone w Układzie. Działania mające na celu realizację Układu zostały opisane w złożonym w sądzie w dniu 2 maja 2018 roku i zaktualizowanym w dniu 15 czerwca 2018 roku Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

- sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych
- poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowanie przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi
- pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

W tym celu Spółka wdrożyła **Nową Strategię Biznesową**, polegającą na:

- zwiększeniu odzysków z funduszy własnych w wyniku poprawy jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów
- reorganizacji i zwiększeniu efektywności procesów zarządzania portfelami
- dopasowaniu skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej wartości posiadanych aktywów – realizowane po transakcji z dnia 29 kwietnia 2019 roku pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ, a Hoist II NSFIZ i Hoist Finance AB publ.
- optymalizacji kosztowej

oraz **Nową Strategię Finansową**, polegającą na:

- uzgodnieniu z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na certyfikatach wyemitowanych przez fundusze lub majątku funduszy (dalej „Wierzyciele Uprzywilejowani”):
  - zasad spłaty przysługujących im wierzytelności
  - poziomu redukcji przysługujących im wierzytelności
  - zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartych z tymi funduszami
- przygotowaniu planu zarządzania płynnością w Spółce, uwzględniającego ustalenia z Wierzycielami Uprzywilejowanymi.

Podstawową działalnością Grupy jest prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności własnych, na zlecenie bądź pozostających w portfelach wierzytelności funduszy sekuryzacyjnych będących w jej zarządzaniu. Spółka odpowiada za cały przebieg procesu windykacji. Spółka dostosowuje strategię windykacyjną dla poszczególnych wierzytelności w oparciu o posiadaną wiedzę, doświadczenie i know-how na temat procesów windykacyjnych, wykorzystując przy tym szeroki wachlarz elastycznych narzędzi windykacyjnych.

Dobór właściwej procedury windykacyjnej oparty jest na wynikach analizy strukturalnej portfela wierzytelności, dokonywanej przy wykorzystaniu metod analitycznych i statystycznych. Taka analiza portfela pozwala na bieżąco oceniać wyniki skuteczności poszczególnych narzędzi windykacyjnych w stosunku do danego typu dłużnika i rodzaju wierzytelności. W przypadku wierzytelności, co do których skutecznymi narzędziami okazują się środki umożliwiające doprowadzenie do spłaty zadłużenia, przy wykorzystaniu kontaktów pośrednich (jak

rozmowy telefoniczne, wiadomości tekstowe SMS czy korespondencja pisemna), Grupa stosuje strategię windykacyjną, kładącą szczególny nacisk na wykorzystanie windykacji polubownej.

W przypadku wierzytelności, co do których skutecznymi narzędziami okazują się środki umożliwiające doprowadzenie do spłaty zadłużenia, przy wykorzystaniu kontaktów bezpośrednich (wizyty negocjatorów terenowych), Grupa stosuje strategię windykacyjną, kładącą szczególny nacisk na komunikację bezpośrednią i kontakt z dłużnikami na terenie całego kraju. Grupa w takiej sytuacji koncentruje się przede wszystkim na jak najbardziej efektywnym wykorzystaniu metod windykacji polubownej, wykorzystując szereg rozwiązań, które mogą skłonić dłużników do dobrowolnego spełnienia świadczenia (np. rozłożenie na raty, umorzenie części zobowiązania).

W przypadku wierzytelności, w stosunku do których narzędzia windykacyjne stosowane na etapie polubownym okazują się nieskuteczne, Grupa wykorzystuje wszelkie metody dochodzenia należności na drodze sądowej i egzekucyjnej. Natomiast w przypadku wierzytelności o niestandardowej charakterystyce, co do których zarówno narzędzia windykacyjne stosowane na etapie polubownym, jak i sądowo egzekucyjnym okazują się nieskuteczne, Grupa koncentruje się na efektywnym znalezieniu rozwiązań niestandardowych, w tym na ponadnormatywnym wykorzystaniu środków w postaci ugód długoterminowych, zawieranych z dłużnikami lub innych narzędzi motywujących do zapłaty.

#### **4.2 Opis istotnych ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji**

W Grupie Kapitałowej GetBack ryzyka mogące mieć niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne wynikają głównie z relacji z dłużnikami w prowadzonych procesach dochodzenia wierzytelności (np. przekazywanie prawidłowych informacji, terminowa obsługa skarg dłużników, etyczne prowadzenie czynności windykacyjnych). Minimalizacji tych ryzyk służy m.in. wprowadzona i monitorowana (zarówno pod względem aktualności, jaki i przestrzegania przez pracowników) Instrukcja prowadzenia komunikacji z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności. Polityka w zakresie tych ryzyk została szerzej opisana w pkt. 4.3 poniżej.

Ponadto, w Spółce funkcjonuje Zespół Skarg i Wniosków powołany do rozpatrywania skarg i wniosków dłużników. Zadaniem tego zespołu jest zbadanie zgodności danych zawartych w skardze ze stanem faktycznym sprawy, której skarga dotyczy.

W Grupie Kapitałowej ryzyka mogące mieć niekorzystny wpływ na zagadnienia pracownicze, związane są w głównej mierze z utrzymaniem kluczowej kadry (również kierowniczej) o wysokich kompetencjach. W procesie restrukturyzacji ważnym elementem było odpowiednie zarządzanie zasobami ludzkimi nakierowane na utrzymanie najwyższej cenionych pracowników i zapewnienie im odpowiedniej motywacji. Jednocześnie, przeprowadzono trudny proces redukcji zatrudnienia z zastosowaniem zwolnień grupowych. Ponadto, w warunkach znacznej fluktuacji pracowników, gdzie ryzykiem jest brak możliwości zapewnienia ciągłości procesów, konieczne jest zapewnienie wysokiej skuteczności rekrutacyjnej, przy oferowaniu wysokich standardów pracy.

W zakresie ryzyka związanego z przestrzeganiem praw człowieka, ryzyko to związane jest głównie z możliwością nałożenia sankcji prawnych lub finansowych oraz utraty reputacji. Grupa minimalizuje to ryzyko stosując odpowiednie procedury i ustanawiając system kontroli wewnętrznej (analiza ryzyk operacyjnych, kontrola bieżąca i kontrola zarządcza oraz audyt wewnętrzny).

W Grupie ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia przeciwdziałania korupcji wynikają z możliwości wystąpienia zachowań nieetycznych i korupcyjnych w relacji z dłużnikami lub kontrahentami. Grupa zapobiega temu ryzyku, zobowiązując swoich pracowników do przestrzegania Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej GetBack. Ponadto w GetBack obowiązuje Procedura przeciwdziałania korupcji w GetBack, a pracownicy mają możliwość anonimowego zgłaszania nieprawidłowości.

Działalność Grupy, której podstawą jest obsługa wierzytelności w postępowaniu polubownym, sądowym i egzekucyjnym, opiera się na przetwarzaniu znacznych ilości danych, które podlegają ochronie lub są objęte tajemnicą, zgodnie z lokalnym i europejskim prawodawstwem .

Grupa identyfikuje ryzyka w obszarach związanych z utratą poufności informacji oraz naruszeniem praw i wolności osób, których dane dotyczą, co przekłada się bezpośrednio na ryzyko naruszenia zawartych umów oraz przepisów obowiązującego prawa.

#### **4.3 Opis polityk stosowanych w obszarach: społecznym, pracowniczym, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, opis rezultatów stosowania tych polityk oraz opis procedur należytej staranności oraz rezultatów stosowanych w Grupie GetBack**

##### **4.3.1 Zagadnienia społeczne**

Opis polityki: Ze względu na specyfikę działalności Grupy GetBack, rozumiemy, w jaki sposób, kiedy i dlaczego powstaje zadłużenie. Wiemy, z jakimi trudnościami wiąże się życie z długiem i chcemy pomóc jak największej liczbie osób w uniknięciu takiej sytuacji lub jak najszybszym z niej wyjściu przy możliwej najdalej idącej redukcji kosztów ekonomicznych i społecznych dla dłużników. Nadal konsekwentnie budujemy świadomość społeczną wokół zagadnień zadłużenia, pozytywnego aspektu spłaty zadłużenia w drodze porozumienia poprzez prowadzone przez negocjatorów telefonicznych rozmowy. Ze względu na kluczowe znaczenie tego obszaru, Grupa wyodrębniła opisane w pkt 4.3.6.2 poniżej, szczególne zasady komunikacji z dłużnikami oraz zasady rozpatrywania skarg dłużników.

Opis rezultatu: Szczegółowe informacje w pkt 4.3.6.2 poniżej.

##### **4.3.2 Zagadnienia pracownicze**

Opis polityki: Grupa Kapitałowa kieruje się w swojej działalności przepisami prawa powszechnie obowiązującego, rekomendacjami i wytycznymi wydanymi przez organy nadzoru i powszechnie przyjętymi normami etycznymi i zwyczajowymi. Każdy pracownik w swojej codziennej pracy kieruje się zasadami profesjonalizmu, staranności, rzetelności oraz odpowiedzialnością społeczną. W Grupie GetBack obowiązują „Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej GetBack”, który jest zbiorem zasad postępowania oraz norm etycznych, którymi każdy zatrudniony pracownik Spółki powinien się kierować. Stosowanie zasad bezpieczeństwa oraz odpowiednich praktyk w obszarze pracowniczym stanowczo eliminuje rozróżnienie pracowników ze względu na płeć, wiek, rasę, wyznanie bądź przynależność do jakiegokolwiek grupy społecznej. Grupa zmierza do zrównoważonego udziału mężczyzn i kobiet na czołowych stanowiskach kierowniczych i decyzyjnych.

W Spółce obowiązują szereg regulaminów oraz procedur, które dotyczą obszaru pracowniczego. Do najważniejszych możemy zaliczyć: Regulamin Organizacyjny, Regulamin Pracy, , Regulamin Pracy Zdalnej Regulamin Wynagradzania oraz Regulamin Premiowania.

Od października 2018 roku obowiązuje system motywacyjny dla pionu operacyjnego i pozostałych pionów wsparcia oparty o system MBO , z premiami miesięcznymi, kwartalnymi i półrocznymi, ściśle skorelowanymi z wynikami Grupy poprzez tzw. czynnik solidarnościowy . Czynnik uzależnił pulę uruchamianej premii od wyniku Grupy. Nowy system MBO uruchomił nastawienie na wyniki indywidualne pracowników przy całkowitej kontroli wydatków na te cele poprzez czynnik solidarnościowy. Cele miesięczne, kwartalne i półroczne zostały skaskadowane z poziomu Zarządu Spółki poprzez menedżerów do pracowników.

Komunikacja wewnętrzna przyjęła prostą, uporządkowaną formę: komunikaty, otagowane w temacie w jednolity sposób (np. [Zarząd], [Administracja] itd.) wysyłane są głównie ze skrzynki mailowej „Komunikacja”, co pozwoliło wyeliminować przypadkowych nadawców wiadomości do ogółu Pracowników. Szczególne komunikaty, wymagające podkreślenia / przypomnienia przekazywane są także w formie postów w Intranecie. Tematy ważne i ciekawe dla Pracowników, a niewymagające natychmiastowej informacji, przekazywane są również na łamach elektronicznej gazetki firmowej (wydawanej co 1 – 2 miesiące), która posiada regularne działy tematyczne.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

**4.3.2.1 Struktura zatrudnienia**

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące struktury zatrudnienia w Grupie Kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w Grupie Kapitałowej było zatrudnionych (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) łącznie 432 aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Pracownicy nieaktywni to pracownicy, których koszt wynagrodzenia nie jest ponoszony przez Grupę Kapitałową (w tym osoby przebywające na długotrwałych zwolnieniach lekarskich, urlopach macierzyńskich, urlopach rodzicielskich, urlopach wychowawczych, zasiłkach rehabilitacyjnych).

Poniższa tabela przedstawia liczbę aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty Spółki oraz jednostek należących do Grupy Kapitałowej w podziale na formy czasowe umowy według stanu na wskazane dni:

	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>Grupa razem, w tym:</b>	<b>423</b>	<b>432</b>	<b>490</b>
na czas nieokreślony	318	320	373
na czas określony	99	84	111
na okres próbny	5	28	6
<b>Spółka, w tym:</b>	<b>408</b>	<b>426</b>	<b>456</b>
na czas nieokreślony	310	320	364
na czas określony	92	78	86
na okres próbny	5	28	6
<b>Spółki zależne, w tym:</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>35</b>
na czas nieokreślony	8	-	10
na czas określony	7	6	25
na okres próbny	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty:

	31.03.2021	31.12.2020	31.12.2019
Polska	415	426	459
Działalność międzynarodowa	8	6	31
<b>Razem</b>	<b>423</b>	<b>432</b>	<b>490</b>

Spółka, a także Grupa Kapitałowa kierują się zasadą promowania równouprawnienia płci w zatrudnieniu. Poniżej zostały zaprezentowane dane liczbowe, dotyczące pracowników w podziale na formę prawną umowy, rodzaj umowy oraz regiony.

**4.3.2.2 Informacje dotyczące liczby pracowników w podziale na formę prawną umowy, rodzaj umowy oraz regiony według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku**

**Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na formę prawną umowy:**

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	218	170	388
Umowa cywilnoprawna	12	12	24
Umowa o współpracę	7	9	16
Powołanie	1	3	4
<b>Razem</b>	<b>238</b>	<b>194</b>	<b>432</b>

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	217	168	385
Umowa cywilnoprawna	12	12	24
Umowa o współpracę	6	9	15
Powołanie	1	1	2
<b>Razem</b>	<b>236</b>	<b>190</b>	<b>426</b>

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	1	2	3
Umowa cywilnoprawna	-	-	-
Umowa o współpracę	1	-	1
Powołanie	-	2	2
<b>Razem</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

**Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na rodzaj umowy:**

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	56	28	84
Czas nieokreślony	164	156	320
Okres próbny	18	10	28
<b>Razem</b>	<b>238</b>	<b>194</b>	<b>432</b>

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	54	24	78
Czas nieokreślony	164	156	320
Okres próbny	18	10	28
<b>Razem</b>	<b>236</b>	<b>190</b>	<b>426</b>

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	2	4	6
Czas nieokreślony	-	-	-
Okres próbny	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

**Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej w podziale na regiony:**

	Rumunia	Szwecja	Polska	Łącznie
Czas określony	4	2	78	84
Czas nieokreślony	-	-	320	320
Okres próbny	-	-	28	28



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

	Rumunia	Szwecja	Polska	Łącznie
<b>Razem</b>	4	2	426	432

4.3.2.3 *Informacje dotyczące liczby pracowników w podziale na płeć, formę prawną umowy, rodzaj umowy oraz regiony według stanu na dzień 31.03.2021 r.:*

**Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na formę prawną umowy:**

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	210	172	382
Umowa cywilnoprawna	11	11	22
Umowa o współpracę	7	8	15
Powołanie	1	3	4
<b>Razem</b>	<b>229</b>	<b>194</b>	<b>423</b>

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	202	168	370
Umowa cywilnoprawna	11	11	22
Umowa o współpracę	6	8	14
Powołanie	1	1	2
<b>Razem</b>	<b>220</b>	<b>188</b>	<b>408</b>

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	8	4	12
Umowa cywilnoprawna	-	-	-
Umowa o współpracę	1	-	1
Powołanie	-	2	2
<b>Razem</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>15</b>

**Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na rodzaj umowy:**

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	61	38	99
Czas nieokreślony	166	153	319
Okres próbny	2	3	5
<b>Razem</b>	<b>229</b>	<b>194</b>	<b>423</b>

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	58	34	92
Czas nieokreślony	160	151	311
Okres próbny	2	3	5
<b>Razem</b>	<b>220</b>	<b>188</b>	<b>408</b>

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	3	4	7
Czas nieokreślony	6	2	8
Okres próbny	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>15</b>

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej w podziale na regiony:

	Rumunia	Szwecja	Polska	Łącznie
Czas określony	4	2	93	99
Czas nieokreślony	2	-	316	318
Okres próbny	-	-	5	5
<b>Razem</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>415</b>	<b>422</b>

#### 4.3.3 Środowisko naturalne

Opis polityk: Zarząd Spółki podjął decyzję o odstąpieniu od stosowania polityk dotyczących środowiska naturalnego. W związku z usługowym typem działalności Grupa nie wywiera szczególnie istotnego wpływu na środowisko naturalne. W Grupie nie funkcjonują formalne procedury w obszarze ochrony środowiska naturalnego, staramy się jednak dążyć do minimalizacji zużycia zasobów w naszych biurach i promowania proekologicznych postaw wśród pracowników Grupy. Jednym z wdrażanych przez nas programów mającym na celu zmniejszenie ilości zużywanego papieru oraz zwiększenie bezpieczeństwa danych jest system elektronicznego obiegu dokumentów.

Opis rezultatu:

Wobec odstąpienia od stosowania polityk dotyczących środowiska naturalnego, Grupa nie prezentuje w tym zakresie żadnych rezultatów.

#### 4.3.4 Prawa Człowieka

Opis polityk: Zarząd Spółki podjął decyzję o odstąpieniu od stosowania polityk dotyczących praw człowieka. W ocenie Zarządu Spółki, polityki posiadane w obszarach związanych ze sprawami pracowniczymi oraz w zakresie polityk należytej staranności, zapewniają przestrzeganie praw człowieka, gdzie ryzyko związane jest głównie z możliwością nałożenia sankcji prawnych lub finansowych oraz utraty reputacji.

Opis rezultatu:

Wobec odstąpienia od stosowania polityk dotyczących praw człowieka, Grupa nie prezentuje w tym zakresie żadnych rezultatów.

#### **4.3-5 Przeciwdziałanie korupcji i innym działaniom niezgodnym z prawem**

Opis polityk: Grupa GetBack nie toleruje żadnych przejawów zachowań korupcyjnych. Opracowaliśmy szczegółową procedurę przeciwdziałania przekupstwu, a odpowiednie szkolenia przechodzą wszyscy pracownicy, którzy ze względu na zajmowane stanowiska są narażeni na zachowania korupcyjne. W szczególności:

1. Pracownikom w żadnym wypadku nie wolno proponować w sposób bezpośredni lub pośredni wręczenia prezentu lub innej korzyści osobom trzecim w celu uzyskania jakichkolwiek korzyści dla siebie lub osoby trzeciej.
2. Przyjmowanie lub wręczanie jakichkolwiek korzyści jest niedopuszczalne, jeżeli może to mieć wpływ na interesy Spółki bądź, jeżeli może to zagrażać zachowaniu przez pracownika obiektywizmu. W innym przypadku, przyjmowanie lub wręczanie jakichkolwiek korzyści jest możliwe, z zastrzeżeniem zachowania zasad, określonych w Procedurze przeciwdziałania korupcji w GetBack.
3. Pracownikom w żadnym wypadku nie wolno namawiać innej osoby do wskazanych wyżej zachowań.

Każdy z naszych pracowników zna te zasady. Zobowiązaliśmy naszych pracowników do każdorazowego raportowania podejrzeń dotyczących złamania zasad antykorupcyjnych przez kogokolwiek z organizacji – informacja o takim podejrzeniu powinna trafić do bezpośredniego przełożonego oraz compliance officera, czyli wyznaczonej przez Zarząd osoby odpowiedzialnej za zarządzanie tym obszarem.

Jednocześnie w GetBack, w związku z powszechnie znanymi okolicznościami, związanymi z działalnością poprzedniego Zarządu, został powołany zespół badający nieprawidłowości. Zespół ten podlega bezpośrednio i raportuje wyłącznie do obecnego Zarządu GetBack.

Zgłaszanie nieprawidłowości: GetBack wdrożyła „Procedurę zgłaszania nieprawidłowości (Whistleblowing) w Grupie Kapitałowej GetBack”, której celem jest stworzenie dla pracowników narzędzia umożliwiającego dokonywanie w sposób anonimowy zgłoszeń w przypadku podejrzeń, że w GetBack lub w którejkolwiek spółce należącej do Grupy Kapitałowej GetBack doszło do naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, norm etycznych lub przyjętych standardów postępowania.

Grupa gwarantuje, że fakt dokonania zgłoszenia w dobrej wierze nie będzie skutkowało dla pracownika jakimkolwiek negatywnymi konsekwencjami, zwolnieniem z pracy czy zastosowaniem jakichkolwiek środków represji. Umożliwiamy również zgłaszanie nieprawidłowości w trybie anonimowym. Można to zrobić zarówno wysyłając e-maila na specjalny adres, jak i tradycyjną pocztą do compliance officera z dopiskiem „poufne”. Gwarantujemy, że dokonanie zgłoszenia w dobrej wierze nie będzie skutkowało dla pracownika żadnymi negatywnymi konsekwencjami. Zapewniamy ochronę tożsamości, a dane zgłaszającego mogą zostać ujawnione wyłącznie za jego zgodą lub gdy wymagają tego przepisy prawa.

Opis rezultatu:

Grupa zidentyfikowała przypadki oszustw lub podejrzeń dopuszczenia się oszustwa oraz złożyła zawiadomienia o podejrzeniu możliwości popełnienia przestępstwa jak również uzupełniająco zawiadomienia o okolicznościach mogących mieć związek z prowadzonym śledztwem. Śledztwo w sprawie Spółki prowadzone jest w kilku wątkach. Obecnie Prokuratura Regionalna w Warszawie zajmuje się weryfikacją przestępczej działalności na szkodę GetBack, obejmującej działania m.in. byłych członków zarządu Spółki oraz przedstawicieli kontrahentów Spółki w ramach śledztwa prowadzonego pod sygn. akt RP I Ds. 11.2018. Zgodnie z aktualnym statusem śledztwa, zarzuty działania na szkodę GetBack usłyszało już kilkadziesiąt osób, w tym pięciu byłych członków zarządu Spółki oraz został skierowany do Sądu Okręgowego w Warszawie pierwszy akt oskarżenia. Na poczet naprawienia szkody wyrządzonej Spółce zabezpieczono majątek w kwocie kilkuset milionów złotych. Na wysokie prawdopodobieństwo popełnienia przestępstw wskazuje również zastosowanie wobec szeregu podejrzanych najdotkliwszego środka zapobiegawczego w postaci tymczasowego aresztowania.

Najważniejsze wątki postępowań związanych ze Spółką to:

1. wyrządzenie spółce GetBack S.A. w okresie od października 2016 roku do początku sierpnia 2017 roku szkody majątkowej w wielkich rozmiarach, szacowanej obecnie na kwotę co najmniej 160 mln zł. Ujawnione przestępstwo ma związek ze sprzedażą przedsiębiorstwa spółce GetBack S.A. w imieniu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez określone Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych za kwotę ponad 207 mln zł, którego rzeczywista wartość według ustaleń postępowania przygotowawczego nie przekraczała 47 mln zł
2. wyrządzenie spółce GetBack S.A. szkody majątkowej w wielkich rozmiarach przez zawarcie fikcyjnych bądź niekorzystnych ekonomicznie umów związanych z m.in. usługami windykacji polubownej i usługami detektywistycznymi, umową stworzenia baz danych oraz z pozornymi umowami licencyjnymi, w wyniku których doszło do wyrządzenia spółce GetBack S.A. szkody majątkowej w wielkich rozmiarach
3. wykonywanie w latach 2016-2018 działalności maklerskiej bez zezwolenia przez podmioty pośredniczące w oferowaniu obligacji GetBack, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, działając na podstawie art. 304 § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego złożył do Prokuratury Regionalnej w Warszawie zawiadomienie o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa z art. 178 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, polegającego na prowadzeniu przez te podmioty działalności maklerskiej bez zezwolenia w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz oferowania instrumentów finansowych (art. 69 ust. 2 pkt 1 i 6 tejże ustawy).

Obecnie Grupa prowadzi prace i analizy zmierzające do wystąpienia na drogę sądową z powództwami cywilnymi o zwrot środków.

Zarząd Spółki oświadcza, iż wszystkie okoliczności znane Spółce a wskazane w ww. zawiadomieniach zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym według najlepszej wiedzy na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Na ten moment Grupa nie rozpoznaje ewentualnego pozytywnego wpływu roszczeń z tytułu poszczególnych działań wyrządzających szkody na pozycje bilansowe. Grupa dokonała odpisów pozycji, które pierwotnie zwiększały wartość aktywów, rozpoznała potencjalne rezerwy oraz koszty. W przypadku skierowania aktu oskarżenia do sądu bądź złożenia przez Spółkę powództwa cywilnego o zwrot środków, wpływ ten zostanie rozpoznany w adekwatny sposób.

#### **4.3.6 Polityki należytej staranności**

##### *4.3.6.1 Bezpieczeństwo informacji/ochrona danych osobowych*

Opis polityk: W celu wykrycia istotnych podatności systemu bezpieczeństwa informacji i zapewnienia wymaganego poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych informacji oraz ochrony praw i wolności osób fizycznych, Grupa przeprowadza cykliczne analizy ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji i ryzyka naruszenia praw i wolności osób, których dane dotyczą (tzw. DPIA - Data Processing Impact Assessments ).

Wyniki analiz stanowią podstawę do określenia niezbędnych działań w płaszczyźnie proceduralno-organizacyjnej oraz zabezpieczenia technicznego przetwarzanych informacji eliminujących lub w istotny sposób ograniczających wykryte ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji.

Grupa przyjęła rozwiązanie, w którym system bezpieczeństwa informacji będzie bazował na najlepszych praktykach rynkowych, dobieranych adekwatnie do prowadzonej przez Spółkę działalności i selektywnie z praktyk określonych w normach ISO/IEC 27001, COBIT (ang. Control Objectives for Information and related Technology – zbiór dobrych praktyk z zakresu IT), ITIL (ang. Information Technology Infrastructure Library – kodeks postępowania dla działów informatyki).

Grupa przyjęła dokument Polityki Bezpieczeństwa Informacji, zbudowany według schematu określonego w normie ISO/IEC 27001, który stanowi podstawę do dalszej rozbudowy i doskonalenia systemu bezpieczeństwa

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

---

informacji oraz ochrony danych osobowych, wspieranych poprzez określenie, opisanie odpowiednią regulacją i monitorowanie procesów:

- nadawania i cyklicznego przeglądu uprawnień
- klasyfikowania danych
- udostępniania danych osobowych poza Spółkę
- reagowania na realne i potencjalne incydenty bezpieczeństwa informacji
- retencji danych
- właścicielstwa aktywów informacyjnych, itp.

Grupa sukcesywnie i na bazie analiz ryzyka wprowadza też rozwiązania mające na celu ograniczenie istotnych ryzyk utraty bezpieczeństwa informacji lub ryzyka naruszenia ochrony danych osobowych poprzez przemodelowanie procesu, zmianę sposobu dostarczania usługi, a także wdrożenia nowych narzędzi tj.:

- zmiana sposobu logowania do aplikacji CRM (zastąpienie logowania bezpośredniego logowaniem za pomocą usługi RDP – ang. Remote Desktop Protocol, zdalny pulpit), ograniczające ryzyko bezpośredniego wytransferowania danych z bazy.
- zamknięcie portów komunikacyjnych USB na urządzenia klasy Mass Storage Devices (magazyny danych, pendrive, dyski przenośne i pamięci flash).
- przegląd użytkowników baz danych i zmiana autoryzacji do logowania do bazy danych oparta na uprawnieniach z ActiveDirectory; itp.

Pod koniec 2019 roku Grupa przetestowała a następnie wdrożyła rozwiązanie FortiGate limitującego dostęp do sieci internet (WCG=WebContentGateway) tylko do dopuszczonych politykami witryn www i aplikacji działających na tych witrynach, oraz pełniącego funkcję FireWall (NGF). Wdrożenie narzędzi klasy NGF z modułami WCG:

- ogranicza przeglądanie stron z niebezpieczną zawartością (trojany, spyware, ransomware, itp.)
  - chroni przed znanymi exploit’ami i malware, z aktualizowaną przez producenta bazą
  - identyfikuje na poziomie aplikacji webowych z detaliczną analizą ruchu sieciowego (na poziomie rozszywania ruchu szyfrowanego SSL w celu identyfikacji potencjalnie niebezpiecznej treści)
- blokuje kanały wycieku informacji Spółki
  - całkowita blokada lub dopuszczenie używania serwisów poczty komercyjnej w trybie read-only (gmail, yahoo, poczta.wp.pl, itp.)
  - całkowita blokada lub dopuszczenie komunikatorów w trybie read-only (Skype, WhatsApp, Messenger, itp.)
  - blokada serwisów przechowywania danych w chmurze (Dropbox, Google Drive, OneDrive, myCloud, itp.)
  - możliwości wgrzywania załączników do w/w serwisów
  - udostępniania pulpitu zdalnego lub nawiązywania zdalnych sesji z / do komputera Spółki z wykorzystaniem nieautoryzowanych narzędzi
- przeciwdziała penetracji sieci Spółki przez osoby 3-cie na podstawie analizy ruchu sieciowego i detekcji niestandardowych zachowań
- sprawuje kontrolę aplikacji generujących ruch do/z sieci Spółki w celu identyfikacji tych spełniających warunki klasyfikacji jako „podejrzane”.

Bezpieczeństwo informacji w Grupie jest także realizowane poprzez wdrażanie i samodzielne utrzymywanie aktywnych oraz pasywnych systemów bezpieczeństwa fizycznego, opartych o system kontroli dostępu z wykorzystaniem kart magnetycznych i wydzieleniem obszarów szczególnie istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa informacji (serwerownie, pomieszczenia telekomunikacyjne, archiwa wewnętrzne), system telewizji przemysłowej, obejmujący wszystkie biura zajmowane przez Spółkę oraz system sygnalizacji włamania i napadu. Spółka ustanowiła sformalizowane zasady wnioskowania i akceptacji przebywania w

biurach w godzinach nocnych oraz w dni wolne od pracy, zarówno przez pracowników Spółki, jak i przez serwisy zewnętrzne, realizujące prace na terenie biur Spółki. W raportowanym 2019 roku Grupa wprowadziła dwie nowe regulacje obejmujące swoim przedmiotem tematykę bezpieczeństwa fizycznego: „Politykę Bezpieczeństwa Fizycznego” oraz „Regulamin przebywania w strefach chronionych”, a także zinwentaryzowała i wymieniła wszystkie karty dostępowe do biur w poszczególnych lokalizacjach, zastępując je nowymi o nowym wzorze.

Grupa kładzie też nacisk na kształtowanie wiedzy i postaw pracowników w aspekcie bezpiecznego użytkowania sprzętu oraz pracy na danych podlegających ochronie. Nacisk realizowany jest poprzez szkolenia onboardingowe nowych pracowników oraz podnoszenie świadomości u już zatrudnionych poprzez kampanie informacyjne, dotyczące tematyki bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych i dystrybuowane za pośrednictwem wewnętrznej poczty korporacyjnej lub w intranecie.

Spis kluczowych polityk:

- polityka bezpieczeństwa informacji - nadrzędny dokument precyzujący zasady bezpieczeństwa w organizacji. Prezentuje zasady, role oraz odpowiedzialności w procesie zarządzania bezpieczeństwem informacji
- procedura zarządzania systemami informatycznymi - zasady zarządzania systemami informatycznymi, w szczególności procedury dotyczące zarządzanie dostęпами, kopiami zapasowymi, zasady ochrony antywirusowej, etc.
- instrukcja monitorowania oraz zgłaszania zdarzeń i incydentów związanych z bezpieczeństwem informacji - dokument opisujący proces zarządzania incydem bezpieczeństwa informacji w szczególności role i odpowiedzialności, proces zgłaszania, rozwiązywania i raportowania incydentów
- polityka bezpieczeństwa danych osobowych - dokument opisujący proces przetwarzania danych wrażliwych, w szczególności podstawy prawne oraz zakres przetwarzania, rejestrowania zbiorów, obowiązek informacyjny, powierzenie, udostępnianie, zasady dotyczące danych wrażliwych, zastosowane środki techniczne i organizacyjne dot. bezpieczeństwa danych osobowych, etc.
- regulamin zapobiegania niezgodnemu z prawem ujawnieniu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową - określa zasady postępowania z danymi poufnymi, w szczególności dostęp do nich oraz ich ochronę
- polityka Bezpieczeństwa Fizycznego - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, podział biur Spółki na strefy chronione, itp.
- regulamin przebywania w strefach chronionych - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady dotyczące dostępu i przebywania w pomieszczeniach Spółki
- instrukcja wydawania i przechowywania kluczy - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady korzystania z kluczy do pomieszczeń
- procedura Klasyfikacji Informacji - opisuje zasady klasyfikowania informacji z punktu widzenia ich poufności oraz wynikających z niej stosowanych mechanizmów ochrony informacji.

Opis rezultatu:

W 2020 roku nie stwierdzono istotnych naruszeń bezpieczeństwa informacji lub też ochrony danych osobowych, a wszelkie decyzje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Spółkę i wydane przez Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych były korzystne dla Spółki, tj. oddalające postulaty Skarżących.

#### *4.3.6.2 Komunikacja z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności oraz rozpatrywanie skarg*

Opis polityki: Spółka wdrożyła Instrukcję prowadzenia komunikacji z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności. Celem powyższej instrukcji jest określenie głównych zasad komunikacji z dłużnikami, z którymi Spółka może mieć kontakt w trakcie podejmowanych czynności, mających na celu dochodzenie przez Grupę wierzytelności. Każdy pracownik zaangażowany w proces dochodzenia wierzytelności ma obowiązek postępować zgodnie z zasadami postępowania określonymi w przedmiotowej Instrukcji. Instrukcja ma zastosowanie do wszystkich osób zatrudnionych w Spółce, niezależnie od zajmowanego przez nich stanowiska, pełnionej funkcji, formy zatrudnienia lub współpracy.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności**  
**Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok**  
**(dane w tys. PLN)**

---

Stosując różne środki windykacyjne, Spółka zachowa umiar oraz będzie dobierać te środki w sposób odpowiedni i proporcjonalny ze względu na zamierzony cel, z zachowaniem rozsądnych odstępów czasowych, umożliwiających dłużnikowi podjęcie stosownych działań. W przypadku komunikacji z dłużnikami nieprowadzącymi działalności gospodarczej każdy pracownik ma obowiązek znajomości i stosowania także „10 zasad dobrej windykacji”, zapewniających zgodność komunikacji z dłużnikami – konsumentami z przepisami prawa ochrony konsumentów:

1. Zawsze udzielaj dłużnikowi prawdziwych i pełnych informacji (w szczególności o podstawie żądania i wielkości długu, terminie spłaty zobowiązania, sposobie naliczania odsetek za zwłokę, osobie wierzyciela, nazwie firmy windykacyjnej).
2. Nie zatajaj informacji mogących mieć wpływ na podjęcie decyzji przez dłużnika, co do spłaty długu i nie wprowadzaj dłużnika w błąd (w szczególności w zakresie własnych uprawnień, konsekwencji braku spłaty zadłużenia przez konsumenta, kosztów procesu i egzekucji).
3. Prowadź rozmowy w sposób uprzejmy i kulturalny z poszanowaniem godności i dóbr osobistych dłużnika.
4. Nie używaj siły i gróźb oraz nie próbuj zastraszać dłużnika ani osób mu najbliższych.
5. Nie wykorzystuj niewiedzy lub braku doświadczenia dłużnika.
6. Nie przekazuj informacji o zadłużeniu i przebiegu czynności windykacyjnych osobom trzecim (sąsiadom, współpracownikom, członkom rodziny) tak, aby dłużnik nie tracił wiarygodności.
7. Nie żądaj od dłużnika działań, do których nie jest on zobowiązany zgodnie z prawem (np. osobistego stawiennictwa dłużnika).
8. Zachowaj uzasadnioną okolicznościami częstotliwość kontaktów z dłużnikiem tak, by nie były one nadmierne i nie wykraczaj poza ramy uzasadnionych działań windykacyjnych.
9. Nie przekraczaj swoich uprawnień (np. poprzez wejście do mieszkania bez zgody dłużnika, doliczanie do kwoty zadłużenia kosztów postępowania windykacyjnego czy sądowego).
10. Pamiętaj, że sposób prowadzonej przez Ciebie konsultacji z dłużnikiem może zostać skontrolowany przez Prezesa UOKiK oraz sądy. W przypadku wykrycia zaniedbań, Spółka może ponieść odpowiedzialność odszkodowawczą wobec dłużnika oraz może otrzymać karę finansową w wysokości nawet do 10% zeszłorocznego przychodu. Pracownik może ponieść odpowiedzialność dyscyplinarną, cywilną, a nawet karną.

Spółka stale monitoruje przestrzeganie Instrukcji oraz jej skuteczności w ramach ogólnej oceny ryzyka zgodności określonej w Procedurze zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem zasad przewidzianych w Instrukcji. Każdy pracownik Spółki może zgłosić swoje wątpliwości lub zawiadomić o ryzyku naruszenia Instrukcji przez innych pracowników jednym z dostępnych kanałów, zgodnie z procedurą wskazaną w pkt 4.3.5 powyżej.

W przypadku zawinionego naruszenia lub dopuszczenia do naruszenia zasad komunikacji z dłużnikami, określonych w Instrukcji przez pracownika, Spółka może zastosować wobec pracowników przewidziane prawem sankcje dyscyplinarne, w tym rozwiązanie umowy o pracę lub innej umowy łączącej Spółkę ze współpracownikiem.

Ponadto, w Spółce obowiązuje Procedura Obsługi Skarg w GetBack S.A, która ma na celu zweryfikowanie zasadności skarg wnoszonych przez dłużników, oraz w razie potrzeby, podjęcie działań mających na celu wyeliminowanie nieprawidłowości.

Opis rezultatu:

Przeprowadzona kontrola procesu komunikacji z dłużnikami nie stwierdziła istotnych nieprawidłowości w procesie.

## 5 Sprawozdanie z działalności Spółki GetBack S.A.

Na podstawie art. 55 ust. 2a Ustawy o rachunkowości oraz § 62 ust. 6 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych, Spółka przygotowała sprawozdanie Zarządu z działalności GetBack S.A. oraz Grupy Kapitałowej GetBack w formie jednego dokumentu. Pozostałe wymagane elementy sprawozdania na temat działalności Spółki nieuwzględnione w niniejszym rozdziale są tożsame ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej GetBack.

### 5.1 Omówienie podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym

#### 5.1.1 Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 659 mln PLN, co oznacza spadek o 2% w stosunku do roku poprzedniego.

AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2020	Struktura 31.12.2019
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>550 895</b>	<b>480 218</b>	<b>70 677</b>	<b>15%</b>	<b>84%</b>	<b>71%</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	7 738	14 436	(6 698)	-46%	1%	2%
Inne wartości niematerialne	1 807	3 332	(1 525)	-46%	0%	0%
Inwestycje	459 755	394 879	64 876	16%	70%	58%
<i>jednostki zależne</i>	459 474	394 535	64 939	16%	70%	58%
<i>pozostałe</i>	281	344	(63)	-18%	0%	0%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	39 174	59 482	(20 308)	-34%	6%	9%
Pożyczki udzielone długoterminowe	5 000	6 498	(1 498)	-23%	1%	1%
Pozostałe należności długoterminowe	37 421	1 590	35 831	2253%	6%	0%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	0%	0%	0%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-	-	0%	0%	0%
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>108 150</b>	<b>195 690</b>	<b>(87 540)</b>	<b>-45%</b>	<b>16%</b>	<b>29%</b>
Inwestycje	9 283	10 593	(1 310)	-12%	1%	2%
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	-	4 307	(4 307)	-100%	0%	1%
Należności z tytułu dostaw i usług	74 368	121 181	(46 813)	-39%	11%	18%
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	0%	0%	0%
Pozostałe należności	6 037	53 104	(47 067)	-89%	1%	8%
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	268	211	57	27%	0%	0%
<i>pozostałe należności</i>	5 274	52 714	(47 440)	-90%	1%	8%
<i>zaliczki</i>	495	178	317	177%	0%	0%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	447	1 007	(560)	-56%	0%	0%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18 015	5 498	12 517	228%	3%	1%
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>659 045</b>	<b>675 908</b>	<b>(16 863)</b>	<b>-2%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Głównym składnikiem w strukturze aktywów Spółki GetBack S.A. są inwestycje kapitałowe w jednostki zależne i stowarzyszone, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły odpowiednio 459,5 mln oraz 39,2 mln. Zwiększenie salda inwestycji w jednostki zależne w istotnym zakresie dotyczy wyceny do wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych funduszy zależnych. Zmniejszenie salda inwestycji w jednostki stowarzyszone związane jest w szczególności ze sprzedażą wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Omega Wierzytelności NS FIZ w



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

kwocie 16 mln PLN. Istotna zmiana salda w stosunku do 31.12.2019 r. dotyczy także należności z tytułu dostaw i usług. Zmniejszenie tych należności o 39% spowodowane jest głównie spłatami należności przez fundusze z Grupy Kapitałowej.

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2020	Struktura 31.12.2019
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>(2 543 645)</b>	<b>(2 380 568)</b>	<b>(163 077)</b>	<b>7%</b>	<b>nd</b>	<b>nd</b>
Kapitał zakładowy	5 000	5 000	-	0%	nd	nd
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	543 027	543 027	-	0%	nd	nd
<i>agio</i>	341 049	341 049	-	0%	nd	nd
<i>kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	201 978	201 978	-	0%	nd	nd
Wynik z lat ubiegłych	(2 928 594)	(2 792 996)	(135 598)	5%	nd	nd
Zysk (strata) netto	(163 078)	(135 598)	(27 480)	20%	nd	nd
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>5 435</b>	<b>8 945</b>	<b>(3 510)</b>	<b>-39%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	0%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 435	8 945	(3 510)	-39%	0%	0%
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-	-	0%	0%	0%
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	<b>2 996 054</b>	<b>2 844 906</b>	<b>151 148</b>	<b>5%</b>	<b>94%</b>	<b>93%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>85 584</b>	<b>75 995</b>	<b>9 589</b>	<b>13%</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22 044	38 908	(16 864)	-43%	1%	1%
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 884	5 003	(3 119)	-62%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	13 666	9 399	4 267	45%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	43 519	13 312	30 207	227%	1%	0%
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	4 471	9 373	(4 902)	-52%	0%	0%
<b>REZERWY</b>	<b>115 617</b>	<b>126 628</b>	<b>(11 011)</b>	<b>-9%</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM</b>	<b>659 045</b>	<b>675 908</b>	<b>(16 863)</b>	<b>nd</b>	<b>nd</b>	<b>nd</b>

W związku z ujemnym kapitałem własnym Spółki na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. odstąpiono od prezentacji struktury pozycji kapitału, zobowiązań i rezerw w odniesieniu do sumy bilansowej Spółki oraz prezentacji dynamiki procentowej zmian wielkości z których co najmniej jedna jest ujemna. Strukturę zobowiązań i rezerw zaprezentowano w odniesieniu do sumy zobowiązań i rezerw Spółki.

Głównym składnikiem pasywów Spółki są zobowiązania układowe, które stanowią 94% sumy zobowiązań i rezerw. Wzrost zobowiązań układowych w stosunku do roku 2019 wynika z kontynuacji naliczania odsetek od tych zobowiązań. Odsetki zostaną umorzone w momencie zakończenia realizacji układu. Inną istotną zmianą w stosunku do 31.12.2019 r. jest zmniejszenie rezerw o 11 mln PLN, co jest spowodowane głównie wykorzystaniem rezerwy związanej z tytułu umowy inwestycyjnej ze Spółką Globus Sp. z o.o. W ramach zawartego porozumienia Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. za kwotę 15 mln PLN.

#### 5.1.2 Jednostkowe sprawozdanie z zysków i strat

	01.01.2020	01.01.2019	
	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana
Przychody, w tym:	<b>81 128</b>	<b>54 544</b>	<b>26 584</b>
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	15 457	25 246	(9 789)
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(4 308)	13 156	(17 464)

**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej i Spółki Getback S.A. za 2020 rok  
(dane w tys. PLN)**

	01.01.2020	01.01.2019	
	-	-	Zmiana
	31.12.2020	31.12.2019	
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	68 524	12 932	55 592
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	433	905	(472)
Pozostałe przychody operacyjne	13 124	51 799	(38 675)
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(46 938)	(57 823)	10 885
Amortyzacja	(6 495)	(8 489)	1 994
Usługi obce	(13 587)	(13 037)	(550)
Pozostałe koszty operacyjne	(35 406)	(29 864)	(5 542)
<b>Zysk/ Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>(8 174)</b>	<b>(2 870)</b>	<b>(5 304)</b>
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	27 651	58 520	(30 869)
Koszty finansowe	(182 555)	(191 248)	8 693
Przychody/(koszty) finansowe netto	(154 904)	(132 728)	(22 176)
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(163 078)</b>	<b>(135 598)</b>	<b>(27 480)</b>
Podatek dochodowy	-	-	-
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>(163 078)</b>	<b>(135 598)</b>	<b>(27 480)</b>

W 2020 roku głównym źródłem przychodów Spółki były przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe. W kwocie 68,5 mln PLN zawarte są przychody z tytułu wyceny certyfikatów inwestycyjnych wyżej wymienionych podmiotów. Innymi największymi pod względem wartości pozycjami w 2020 roku są koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych oraz koszty finansowe netto, które wynoszą odpowiednio 46,9 mln PLN oraz 154,9 mln PLN. Istotna zmiana wysokości kosztów wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych między okresami jest związana z dalszą optymalizacją struktury kosztów w Spółce. Koszty finansowe to przede wszystkim koszty z tytułu odsetek.

---

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

---

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

---

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i GetBack S.A. składa się z 81 numerowanych stron.

Warszawa, 30 kwietnia 2021 roku