

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI

getBACK Spółka Akcyjna



za okres

od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.


obejmujące:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
2. BILANS
3. RACHUNEK ZYSKÓW I STAT
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
5. RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH
6. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

1. Konrad Kąkolewski – Prezes Zarządu
2. Paweł Trybuchowski – Wiceprezes Zarządu
3. Piotr Kaliszuk – Członek Zarządu

podpis:.....

podpis:.....

podpis:.....

Osoba sporządzająca sprawozdanie:

Łucja Smółka

podpis:.....

Wrocław: 09 lutego 2015 r.

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3
BILANS.....	12
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	15
RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	16
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	17
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	18
1. AKTYWA TRWAŁE	18
1.1. Wartości niematerialne i prawne	18
1.2. Rzeczowe aktywa trwałe	19
1.3. Należności długoterminowe	21
1.4. Inwestycje długoterminowe	21
1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	23
2. AKTYWA OBROTOWE	24
2.1. Zapasy	24
2.2. Należności krótkoterminowe	24
2.3 Inwestycje krótkoterminowe	25
3. KAPITAŁY WŁASNE	26
4. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	27
5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	30
6. DODATKOWE INFORMACJE	34
6.1 INFORMACJE O CHARAKTERZE I CELU GODPODARCZYM ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE.....	34
6.2 INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCYJACH ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI.....	34
6.3 INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU	34
6.4 POŻYCZKI I INNE ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, NADZORUJĄCYCH ALBO ADMINISTRUJĄCYCH SPÓŁKĘ HANDLOWĄ	35
6.5 WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA	35
6.6 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH.....	35
6.7 INFORMACJE O ZMIANACH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	35
6.8 INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPOARCZYCH	36
6.9 INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘZIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI	36
6.10 INFORMACJE O TRANSAKCYJACH Z JEDNOSTAKI POWIĄZANYMI.....	36
6.11 INFORMACJE DOTYCZĄCE AKCJI WŁASNYCH	37
6.12 INFORMACJE DOTYCZĄCE KURSÓW WALUTOWYCH	37
6.13 INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	37

W 2 g

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz nr w rejestrze sądowym:

Nazwa: getBACK Spółka Akcyjna

Adres: Wrocław, ul. Powstańców Śląskich 2-4

Przedmiot działalności:

- 64.99.Z Pozostała Finansowa Działalność Usługowa, gdzie indziej Nieskasyfikowana, z Wyłączeniem Ubezpieczeń i Funduszków Emerytalnych,
- 66.30.Z Działalność Związana z Zarządzaniem Funduszami,
- 66.19.Z Pozostała Działalność Wspomagająca Usługi Finansowe, z Wyłączeniem Ubezpieczeń i Funduszków Emerytalnych,
- 62.01.Z Działalność Związana z Oprogramowaniem,
- 82.20.Z Działalność Centrów Telefonicznych (CALL CENTER).

Rejestr sądowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI wydział gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Miejscowość: Wrocław

Numer: 0000413997

2. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim:

Zgodnie ze statutem czas trwania działalności spółki jest nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym:

Sprawozdanie finansowe sporządzono za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

5. Założenie kontynuacji działalności:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.


6. Wskazanie, czy w okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiło połączenie spółek:

Sprawozdanie finansowe nie zawiera skutków rozliczenia połączenia spółek.

7. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego:

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 r. nr 149, poz. 1674, z późn.zm.) a w kwestiach nieuregulowanych w powyższych przepisach w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.



Zasady wyceny aktywów i pasywów:

Składniki aktywów i pasywów prezentuje się i wycenia w sposób przedstawiony poniżej.

1. Rzeczowe aktywa trwałe

Pozycje rzeczowego majątku trwałego są ujmowane jako składnik aktywów, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że Spółka uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów oraz cenę nabycia lub koszt wytworzenia składnika aktywów można wycenić w wiarygodny sposób.

Rzeczowe aktywa trwałe są prezentowane w sprawozdaniu finansowym w podziale na następujące grupy:

- środki trwałe,
- środki trwałe w budowie.

Ujęcie początkowe rzeczowych aktywów trwałych w księgach

Pozycję środków trwałych, która kwalifikuje się do ujęcia jako składnik aktywów, wycenia się początkowo w cenie nabycia lub w koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej.

Pozycję środki trwałe w budowie wycenia się początkowo w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wycena rzeczowych składników majątku trwałego na dzień bilansowy

Środki trwałe wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja

Odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środka trwałego dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Na dzień przyjęcia środka trwałego do używania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych powinna być przez jednostkę okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

W szczególności amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności z uwzględnieniem wartości rezydualnych, o ile są istotne:

- Urządzenia techniczne i maszyny 3 - 5 lat
- Środki transportu 5 lat
- Pozostałe środki trwałe 5 lat

Używanie obcych środków trwałych na podstawie umowy leasingu (umowy dzierżawy)

Dla środków trwałych przyjętych w leasing kwalifikacji umów dokonuje się w oparciu o art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem zasad określonymi w krajowym standardzie rachunkowości nr 5 Leasing i dzierżawa.

Klasyfikacji leasingu dokonuje się na dzień rozpoczęcia leasingu.

Dla środków trwałych przyjętych w leasing, dla których przewidywany okres użytkowania jest dłuższy niż umowa leasingu do okresu amortyzacji przyjmuje się przewidywany okres użytkowania. Przyjęcie wydłużonego okresu użytkowania stosuje się dla środków trwałych o wartości początkowej większej niż 10 tys. euro.

Środki trwałe przyjęte w leasing wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w krajowym standardzie rachunkowości nr 5 Leasing i dzierżawa.

2. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne – to nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności:

- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych,
- know-how.

W przypadku wartości niematerialnych i prawnych oddanych do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub leasingu, wartości niematerialne i prawne zalicza się do aktywów trwałych jednej ze stron umowy, zgodnie z warunkami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

Wycena

Składnik wartości niematerialnych początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja i odpisy aktualizujące

Odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Na dzień przyjęcia składnika wartości niematerialnych i prawnych do używania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji składników wartości niematerialnych i prawnych powinna być przez jednostkę okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

W przypadku zmiany technologii produkcji, przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości składnika wartości niematerialnych i prawnych, dokonuje się - w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych - odpowiedniego odpisu aktualizującego jego wartość.

W szczególności amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności:

- Programy komputerowe 2-5 lat,
- Pozostałe składniki 5 lat.

3. Instrumenty finansowe

Aktywa finansowe to aktywa pieniężne, instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki, a także wynikające z kontraktu prawo do otrzymania aktywów pieniężnych lub prawo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką na korzystnych warunkach.

Spółka zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Spółka na moment początkowego ujęcia klasyfikuje każdy składnik aktywów finansowych jako:

a. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

- aktywa:
 - nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu,
 - inne aktywa finansowe, bez względu na zamiary, jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych aktywów finansowych, co do którego jest duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych
- będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi).

Skutki wyceny wg wartości godziwej odnoszone są na wynik finansowy poprzez obciążenie przychodów lub kosztów finansowych.

U5

b. Pożyczki udzielone i należności własne

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych.

Pożyczki udzielone i należności własne, które jednostka przeznaczona do sprzedaży w krótkim terminie, zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in.:

- krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług,
- należności pozostałe,
- pożyczki udzielone.

Należności i pożyczki w momencie początkowego ujęcia wycenia się w cenie nabycia tj. w wartości godziwej poniesionych wydatków. Początkowe ujęcie należności z tytułu sprzedaży towarów i usług następuje według wartości godziwej zapłaty należnej.

Krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług oraz należności pozostałe na dzień bilansowy wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności aktualizuje się na koniec okresu sprawozdawczego poprzez dokonanie odpisów z uwagi na stopień prawdopodobieństwa zapłaty. Odpisy aktualizujące odnoszone są na wynik finansowy poprzez obciążenie pozostałych kosztów operacyjnych.

Pożyczki udzielone na każdy dzień bilansowy wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

c. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

To aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, na przykład oprocentowania, w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem że jednostka zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Spółka ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in.:

- obligacje komercyjne.

Wyceniane są w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej a skutki wyceny odnoszone są w przychody lub koszty finansowe.

Skorygowana cena nabycia to cena nabycia, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych (wartość początkowa), pomniejszoną o spłaty wartości nominalnej (kapitału podstawowego), odpowiednio skorygowaną o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy między wartością początkową składnika i jego wartością w terminie wymagalności, wyliczoną za pomocą efektywnej stopy procentowej, a także pomniejszoną o odpisy aktualizujące wartość.

d. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe nie spełniające warunków zaliczenia do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pożyczek udzielonych i należności własnych, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in.:

- portfele nabytych wierzytelności,
- certyfikaty inwestycyjne,
- środki pieniężne i ich ekwiwalenty,
- instrumenty kapitałowe, dla których nie istnieje aktywny rynek.

Portfele nabytych wierzytelności są to masowe pakiety przeterminowanych zobowiązań konsumenckich z tytułu kredytów konsumenckich, opłat za media itp. Nabyte w ramach umowy cesji wierzytelności za cenę znacząco niższą od wartości nominalnej tych zobowiązań. Charakterystyczną cechą portfela jest ich jednorodne źródło pochodzenia.

Na moment początkowego ujęcia portfele zakupione w pakietach zaliczane są do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i wyceniane początkowo w cenie nabycia obejmującej cenę zakupu pakietu.

Portfele wyceniane są wg wartości godziwej na koniec każdego kwartału, przy czym po raz pierwszy portfel wierzytelności podlega wycenie po upływie pełnego kwartału od dnia zakupu. Wartość godziwa ustalana jest jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych, w kwocie różnicy pomiędzy przyszłymi wpływami z tytułu ściągniętych wierzytelności a kosztami dochodzenia roszczeń na drodze polubownej, sądowej oraz komorniczej. Wycena sporządzana jest z wykorzystaniem podejścia „Oczekiwanych strumieni pieniężnych (par. A7-A14 załącznika A do MSR 36), w którym wszelkie ryzyko kredytowe i płynności powinny być uwzględniane w strumieniach pieniężnych, a nie w stopie dyskontowej.

Wycena do wartości godziwej jest przeprowadzana zbiorczo dla poszczególnych pakietów, gdyż cena zakupu definiowana jest dla całych pakietów, a nie poszczególnych jednostkowych wierzytelności.

Procedury wyceny obejmują:

- analizę danych historycznych portfeli wg różnych segmentów np. bankowe, telekomunikacyjne, etc.,
- ustalenie wskaźnika ściągalsności w poszczególnych latach windykacji pakietu dla segmentów z uwzględnieniem danych historycznych pakietów danego segmentu i danych historycznych danego pakietu do dnia ustalenia wskaźnika oraz łącznej wartości nominalnej pakietów w danym segmencie,
- współczynnik ściągalsności danego segmentu zastosowany dla danego pakietu może być skorygowany z uwagi na podwyższone ryzyko kredytowe istniejące w ocenie spółki w momencie wyceny.

Jako stopy dyskontowe przyjęto stopy procentowe równe kosztowi finansowemu prowadzonej działalności (kapitału) lub, o ile to uzasadnione, stopy rynkowe wyrażające cenę adekwatnych instrumentów finansowych.

Powstałe w wyniku wyceny różnice przekraczające 15% wartości portfeli w stosunku do wartości godziwej odnoszone są w kwocie stanowiącej nadwyżkę/niedobór wartości godziwej ponad sumę nakładów poniesionych na dochodzenie roszczeń spraw pakietów wierzytelności na przychody/koszty finansowe.

Certyfikaty inwestycyjne jednostka wycenia w wartości godziwej aktywów netto funduszu, przypadających na posiadane przez nią walory. Nadwyżka wartości godziwej ponad cenę nabycia odnoszona jest na przychody finansowe.

Zmniejszenie wartości godziwej składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży (portfele wierzytelności) ujmowane jest bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy oraz o dużej płynności. Wyceniane są w wartości nominalnej, która odpowiada ich wartości godziwej.

4. Czynne rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych mogą dotyczyć w szczególności:

- kosztów finansowych z tytułu emisji obligacji,
- innych kosztów o znaczącej wartości, takich jak np. koszty ubezpieczeń.

Rozliczenia międzyokresowe wycenia się na dzień ich powstania, a także na dzień bilansowy w cenie nabycia. Przy kwalifikowaniu do kosztu rozliczanego uwzględniany jest poziom istotności.

Odpis czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów w koszty danego okresu sprawozdawczego Spółki dokonywany jest stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania kosztów jest każdorazowo uzasadniany charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

5. Kapitały własne

Kapitał własny stanowi udział pozostały w aktywach Spółki po odjęciu wszystkich jej zobowiązań (aktywa netto). Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

W kapitale zapasowym Spółka ujmuje:

- premie z tytułu emisji akcji po cenie przewyższającej ich wartość nominalną, pomniejszoną o koszty emisji,
- zyski z lat ubiegłych w kwotach przeznaczonych na ten kapitał na podstawie uchwał Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy.

Na kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny odnosi się:

- skutki przeszacowania inwestycji finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do sprzedaży,
- odroczony podatek dochodowy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem własnym.

Na kapitał własny w pozycji „zyski i straty z lat ubiegłych” odnosi się:

- nie podzielony zysk (nie pokrytą stratę) z lat ubiegłych,
- korekty popełnionych w poprzednich latach błędów podstawowych w następstwie których sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie nie można uznać za przedstawiające sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy w sposób rzetelny i jasny, skutki zmian zasad wyceny.

6. Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty są niepewne.

Rezerwy tworzone są, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, z którymi związane są korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Kwota rezerwy stanowi najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia istniejącego obowiązku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy skutek zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny, kwota rezerwy odpowiada bieżącej wartości nakładów, które będą niezbędne do wypełnienia obowiązku. Stopa dyskonta ustalana jest przed opodatkowaniem i odzwierciedla bieżące oprocentowanie występujące na rynku kapitałowym oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem pasywów.

Spółka tworzy rezerwy na zobowiązania według następujących tytułów:

- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tworzona w związku z występowaniem dodatnich różnic pomiędzy wartością księgową aktywów i pasywów a ich wartością podatkową,
- rezerwy na świadczenia pracownicze,
- pozostałe rezerwy.

Rezerwy na świadczenia pracownicze o ile są istotne dla sprawozdania są tworzone i rozwiązywane w ciężar kosztów działalności operacyjnej. Rezerwy na odprawy emerytalne są szacowane metodą aktuarialną. Rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników są szacowane w oparciu o wykaz niewykorzystanych dni urlopów poszczególnych pracowników, na dany dzień, oraz ich dzienne wynagrodzenie brutto, powiększone o składki ZUS Pracodawcy.

Pozostałe rezerwy tworzone są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, w zależności od okoliczności, z których strata wynika.

Rezerwę zmniejsza faktyczne powstanie straty lub zobowiązania, na które została utworzona.

Spółka weryfikuje stan rezerw na każdy dzień bilansowy. Nieuzasadniona rezerwa podlega rozwiązaniu na dobro pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych, a rozwiązanie rezerw utworzonych w okresie sprawozdawczym powoduje korektę odpowiednich kosztów.

Rezerwy prezentowane są w podziale na długo i krótkoterminowe. Rezerwy krótkoterminowe stanowią rezerwy, których wykorzystanie przewiduje się w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Rezerwy, których termin wykorzystania przewidywany jest powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego, zalicza się do długoterminowych.

7. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Spółka księguje skutki podatkowe transakcji w taki sam sposób, w jaki księguje same transakcje lub inne zdarzenia. Na obowiązkowe obciążenia wyniku składają się: podatek bieżący (CIT) oraz podatek odroczony.

Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty przewidziane w przyszłych okresach do odliczenia od podatku dochodowego ze względu na:

- ujemne różnice przejściowe,
- przeniesienie na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych oraz
- przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i podlega odpisowi w przypadku kiedy zachodzi wątpliwość osiągnięcia przez Spółkę korzyści ekonomicznych związanych z wykorzystaniem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych.

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej do zapłacenia w przyszłości w związku z dodatnimi różnicami przejściowych. Wartość bilansowa rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe), które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na dzień bilansowy.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku odnoszone są bezpośrednio w kapitał własny, jeśli podatek odroczonego dotyczy pozycji, które w tym samym lub innym okresie zmniejszyły lub zwiększyły bezpośrednio kapitały własne.

Podatek odroczonego jest ujmowany w rachunku zysków i strat, poza przypadkiem gdy dotyczy on pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. W tym ostatnim wypadku podatek odroczonego jest również rozliczany bezpośrednio w kapitały własne.

8. Zobowiązania

Zobowiązania dzieli się na zobowiązania krótko i długoterminowe.

Zobowiązanie zaliczyć należy do zobowiązań krótkoterminowych, jeżeli spełnia jedno z poniższych kryteriów:

- oczekuje się, że zostanie ono uregulowane w toku normalnego cyklu operacyjnego jednostki lub
- jest w posiadaniu przede wszystkim z przeznaczeniem do obrotu lub
- jest ono wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy od dnia bilansowego lub
- jednostka nie posiada bezwarunkowego prawa do odroczenia daty wymagalności zobowiązania przez okres co najmniej dwunastu miesięcy od dnia bilansowego.

Wszystkie pozostałe zobowiązania zaliczać należy do zobowiązań długoterminowych.

Zobowiązania handlowe i pozostałe

W zobowiązaniach krótkoterminowych w pozycji zobowiązania handlowe i pozostałe Spółka ujmuje zobowiązania związane z zakupem dla działalności operacyjnej materiałów i usług, a także zobowiązania o charakterze inwestycyjnym.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Spółka prezentuje w zobowiązaniach szacunki kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów oraz pracowników. Szacunki te, w tym zobowiązania wynikające z przyjętych przez Spółkę niezafakturowanych usług oraz dostaw, zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych.

Zobowiązania finansowe

Spółka na moment początkowego ujęcia klasyfikuje każdy składnik zobowiązań finansowych jako:

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

W momencie początkowego ujęcia zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z instrumentem kapitałowym niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowiące w szczególności zobowiązania handlowe, zobowiązania kredytowe oraz pozostałe zobowiązania wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

Zobowiązania handlowe, kredytowe oraz pozostałe w przypadku wystąpienia małej istotnej różnicy między ich wartością w kwocie wymagającej zapłaty a wartością w wysokości skorygowanej ceny nabycia ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ustala się w wartości bieżącej przyszłych minimalnych opłat leasingowych.

Zobowiązania w walutach obcych

Wszelkie dodatnie i ujemne różnice kursowe dotyczące aktywów i zobowiązań pieniężnych są ujmowane w rachunku zysków lub strat.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień ich wyceny lub przy uregulowaniu zobowiązań w walutach obcych zalicza się odpowiednio do „kosztów lub przychodów finansowych” lub, w uzasadnionych przypadkach, do kosztów wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

9. Zasady ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

Na wynik finansowy netto składa się:

- wynik działalności operacyjnej Spółki z uwzględnieniem pozostałych kosztów i pozostałych przychodów operacyjnych,
- wynik z operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, podatku odroczonego.

Spółka przyjmuje zastosowanie metody netto do prezentacji wyniku na transakcjach w postaci zysku lub straty, w zakresie:

- przychodów z nabytych pakietów wierzytelności,
- zbycia niefinansowych aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, środki trwałe, środki trwałe w budowie) – w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych,
- zbycia inwestycji (długo- i krótkoterminowych aktywów finansowych) – w przychodach lub kosztach finansowych,
- różnic kursowych (nadwyżki różnic dodatnich nad ujemnymi i odwrotnie) – w przychodach lub kosztach finansowych.

Przychody

Przychody z działalności operacyjnej obejmują przychody z wierzytelności nabytych, świadczenia usług obsługi wierzytelności funduszu sekurytyzacyjnego oraz windykacji na zlecenie innych jednostek gospodarczych.

Przychody z wierzytelności nabytych obejmują :

- wpływy (ujęcie kasowe) od dłużników oraz z pojedynczych wierzytelności, ujmowane w okresach, w których zostały uzyskane, skorygowane o ceny nabycia tych wierzytelności
- zasądzone koszty sądowe prawomocnymi wyrokami sądowymi,
- odsetki wpłacone przez dłużników,
- przychody należne (ujęcie memoriałowe) ze sprzedaży wierzytelności.

Przychody ze świadczenia usług wynikają z umowy zawartej między Spółką a zleceniodawcą, można je ocenić w sposób wiarygodny w zależności od stopnia realizacji umowy i ujmowane są w dacie powstania w kwocie wymagalnej. Z uwagi na krótkie terminy płatności wymagalna kwota należności jest jej wartością godziwą.

getBACK S.A.

Wrocław, ul. Powstańców Śląskich 2-4

Przychody finansowe

Na przychody finansowe składają się głównie odsetki od lokat wolnych środków na rachunkach bankowych, prowizje i odsetki od udzielonych pożyczek, odsetki z tytułu zwłoki w regulowaniu należności, wielkość rozwiązanych rezerw dotyczących działalności finansowej, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, dodatnie różnice kursowe, przywrócenie utraconej wartości inwestycji, wartość umorzonych kredytów i pożyczek oraz skutki wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności.

Koszty działalności operacyjnej

Koszty podstawowej działalności operacyjnej obejmują:

- koszty windykowanych wierzytelności,
- inne koszty własne,

Koszty windykowanych wierzytelności stanowią wydatki związane z windykacją i wydatki na dochodzenie roszczeń na drodze sądowej.

Ewidencja wszystkich kosztów w układzie rodzajowym jest prowadzona z podziałem na pozycje:

- amortyzacja,
- zużycie materiałów i energii,
- usługi obce,
- podatki i opłaty, w tym podatek akcyzowy,
- wynagrodzenia,
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,
- pozostałe koszty rodzajowe.

Rozliczenia kosztów następują w okresach miesięcznych.

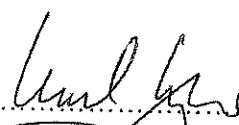
Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się głównie odsetki od kredytów i pożyczek, odsetki za zwłokę w zapłacie zobowiązań, utworzone rezerwy na pewne lub prawdopodobne straty z operacji finansowych, wartość w cenie nabycia sprzedanych udziałów, akcji, papierów wartościowych, prowizje i opłaty manipulacyjne, odpisy aktualizujące należności odsetkowe oraz wartość inwestycji krótkoterminowych, dyskonto i różnice kursowe oraz w przypadku leasingu finansowego inne opłaty za wyjątkiem rat kapitałowych oraz skutki wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności.


Podatek dochodowy

Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz zmiana stanów aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

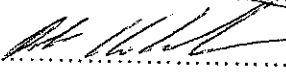
Konrad Kąkolewski – Prezes Zarządu

podpis: 

Paweł Trybuchowski – Wiceprezes Zarządu

podpis: 

Piotr Kaliszuk – Członek Zarządu

podpis: 

Osoba sporządzająca sprawozdanie:

Łucja Smółka

podpis: 

Wrocław: 09 lutego 2015 r.

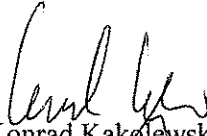
BILANS

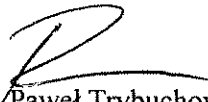
BILANS NA 31.12.2014 r. - AKTYWA TRWAŁE

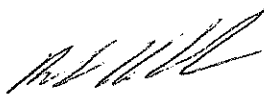
AKTYWA		Stan na 31.12.2013 r.	Stan na 31.12.2014 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	98 341 744,57	238 658 828,55
I.	Wartości niematerialne i prawne	969 673,45	2 135 264,54
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	34 208,11	850 147,94
2.	Wartość firmy	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	850 345,34	1 234 716,60
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	85 120,00	50 400,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 166 654,20	3 135 851,26
1.	Środki trwałe	2 166 654,20	3 121 856,99
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 161,50	138 089,17
	c) urządzenia techniczne i maszyny	1 404 981,56	1 763 363,85
	d) środki transportu	733 271,24	1 111 332,76
	e) inne środki trwałe	11 239,90	109 071,21
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	13 994,27
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	94 182 853,41	230 683 903,05
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	94 182 853,41	230 683 903,05
	a) w jednostkach powiązanych	51 675,00	16 401 238,15
	- udziały lub akcje	51 675,00	4 338 310,50
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	12 062 927,65
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	94 131 178,41	214 282 664,90
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	94 131 178,41	214 282 664,90
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 022 563,51	2 703 809,70
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 019 271,00	2 624 622,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 292,51	79 187,70

Miejscowość: Wrocław

Data: 09 lutego 2015 r.


Konrad Kąkolowski
Prezes Zarządu


Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu


Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu


Osoba sporządzająca sprawozdanie: Lucja Smółka





BILANS NA 31.12.2014 r. - AKTYWA OBROTOWE

AKTYWA		Stan na 31.12.2013 r.	Stan na 31.12.2014 r.
B.	AKTYWA OBROTOWE	22 494 420,41	22 891 516,56
I.	Zapasy	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	940 522,70	6 653 651,01
1.	Należności od jednostek powiązanych	555 037,33	3 636 289,25
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	543 568,58	3 552 817,01
	- do 12 miesięcy	543 568,58	3 552 817,01
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	11 468,75	83 472,24
2.	Należności od pozostałych jednostek	385 485,37	3 017 361,76
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	39 563,27	1 061 625,74
	- do 12 miesięcy	39 563,27	1 061 625,74
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	328 372,05	1 724 630,12
	c) inne	17 550,05	231 105,90
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III.	inwestycje krótkoterminowe	21 177 031,21	15 634 128,26
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	21 177 031,21	15 634 128,26
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	18 533 386,41	15 575 277,71
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	18 533 386,41	15 567 473,87
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	7 803,84
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 643 644,80	58 850,55
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 643 644,80	58 850,55
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	376 866,50	603 737,29
	AKTYWA RAZEM	120 836 164,98	261 550 345,11

Miejscowość: Wrocław
Data: 09 lutego 2015 r.


Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu


Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu


Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu

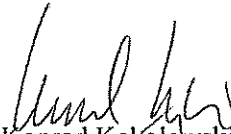
Osoba sporządzająca sprawozdanie: Lucja Smółka



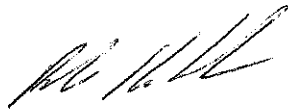
BILANS NA 31.12.2014 r. - PASYWA

PASywa		Stan na 31.12.2013 r.	Stan na 31.12.2014 r.
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	21 569 286,48	42 643 162,39
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 000 000,00	4 000 000,00
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,00	0,00
III.	Udziały (akcje) własne (-)	0,00	0,00
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 429 986,19	17 569 286,48
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) netto	10 139 300,29	21 073 875,91
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	99 266 878,60	218 907 182,72
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 314 236,54	13 131 939,39
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 943 012,00	10 836 695,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	362 425,29	2 221 949,07
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	362 425,29	2 221 949,07
3.	Pozostałe rezerwy	8 799,25	73 295,32
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	8 799,25	73 295,32
II.	Zobowiązania długoterminowe	92 855 833,47	130 792 583,27
1.	Wobec jednostek powiązanych	13 081 992,23	14 687 852,89
2.	Wobec pozostałych jednostek	79 773 841,24	116 104 730,38
	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 699 978,24	116 104 730,38
	c) inne zobowiązania finansowe	73 863,00	0,00
	d) inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 096 808,49	74 982 660,06
1.	Wobec jednostek powiązanych	465 144,74	34 997 163,49
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	16 270,67	55 821,30
	- do 12 miesięcy	16 270,67	55 821,30
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	468 874,07	34 941 342,19
2.	Wobec pozostałych jednostek	1 611 663,75	39 985 496,57
	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	379 875,24	4 794 048,00
	c) inne zobowiązania finansowe	295 452,00	73 863,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	352 264,29	1 878 611,99
	- do 12 miesięcy	352 264,29	1 878 611,99
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	290 353,35	2 385 171,79
	h) z tytułu wynagrodzeń	142 876,66	200 261,06
	i) inne	150 842,21	30 653 540,73
3.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		120 836 164,98	261 560 345,11

Miejscowość: Wrocław
Data: 09 lutego 2015 r.


Konrad Kąkolowski
Prezes Zarządu


Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu


Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu


Osoba sporządzająca sprawozdanie: Lucja Smółka

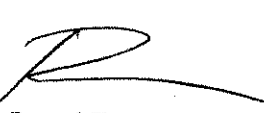


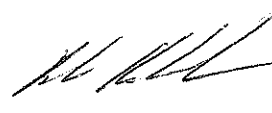
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		
	- od jednostek powiązanych	8 370 895,44	19 451 694,88
	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 293 632,40	17 040 136,94
	II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	8 370 895,44	19 451 694,88
	III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
	IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B.	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:		
	I. Amortyzacja	11 758 269,65	28 143 953,88
	II. Zużycie materiałów i energii	841 700,00	1 349 881,88
	III. Usługi obce	629 313,35	1 717 283,95
	IV. Podatki i opłaty, w tym: - podatek akcyzowy	2 622 578,60	7 035 796,57
	V. Wynagrodzenia	308 245,63	2 728 975,60
	VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
	VII. Pozostałe koszty rodzajowe	5 994 940,60	12 101 664,15
	VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 170 280,04	2 301 506,12
	IX. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	192 211,43	908 845,81
		0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-B)	-3 388 374,21	-8 692 259,00
D.	Pozostałe przychody operacyjne	493 034,63	1 095 999,15
	I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	II. Dotacje	18 670,32	0,00
	III. Inne przychody operacyjne	474 364,31	1 095 999,15
E.	Pozostałe koszty operacyjne	241 920,58	993 520,41
	I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
	III. Inne koszty operacyjne	241 920,58	993 520,41
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-3 137 260,16	-8 589 780,26
G.	Przychody finansowe	20 979 058,66	44 162 218,05
	I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: - od jednostek powiązanych	0,00	3 761 655,90
	II. Odsetki, w tym: - od jednostek powiązanych	264 418,70	3 761 655,90
	III. Zysk ze zbycia inwestycji	264 233,18	133 473,42
	IV. Aktualizacja wartości inwestycji	160 914,69	4 305 238,73
	V. Inne	20 553 725,27	35 872 385,86
H.	Koszty finansowe	4 650 331,21	9 210 229,88
	I. Odsetki, w tym: - od jednostek powiązanych	4 294 759,13	8 167 327,91
	II. Strata ze zbycia inwestycji	977 926,94	1 516 136,00
	III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
	IV. Inne	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	13 191 467,29	26 362 207,91
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00
	I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K.	Zysk (strata) brutto (I+/-J)	13 191 467,29	26 362 207,91
L.	Podatek dochodowy	3 052 167,00	6 288 332,00
Ł.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
M.	Zysk (strata) netto (K-L-Ł)	10 139 300,29	21 073 875,91

Miejscowość: Wrocław
Data: 09 lutego 2015 r.


Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu


Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu


Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu

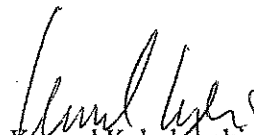
Osoba sporządzająca sprawozdanie: Lucja Smółka

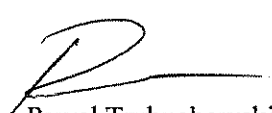


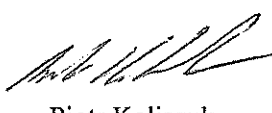
RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / Strata netto	10 139 300,29	21 073 875,91
II.	Korekty razem	2 697 211,41	-29 547 378,80
1.	Amortyzacja	841 700,00	1 349 881,88
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	117 450,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 224 969,07	4 165 375,09
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-4 305 239,73
5.	Zmiana stanu rezerw	4 194 428,54	8 817 702,85
6.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności	19 941 728,09	-5 720 932,15
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3 791 806,18	3 896 559,06
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 180 082,84	-1 098 116,98
10.	Inne korekty - wycena certyfikatów inwestycyjnych	-20 553 725,27	-35 960 059,82
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 836 511,70	-8 473 502,89
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	0,00	13 846 407,70
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	13 846 407,70
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	3 761 655,90
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	10 084 751,80
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	92 568 502,57	75 667 321,37
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	405 988,02	2 575 685,96
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	92 162 514,55	73 091 635,41
a)	w jednostkach powiązanych	51 675,00	16 386 685,50
b)	w pozostałych jednostkach	92 110 839,55	56 704 949,91
-	nabycie aktywów finansowych	92 110 839,55	56 704 949,91
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-92 568 502,57	-61 820 913,67
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	77 000 000,00	76 238 348,78
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	23 133 348,78
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	77 000 000,00	53 105 000,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	3 624 273,16	8 528 726,45
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	558 882,89	767 945,08
8.	Odsetki	3 067 390,27	7 760 781,37
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	73 375 726,84	67 709 622,31
D.	Przepływy pieniężne netto razem	-6 356 264,03	-2 584 794,25
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 356 264,03	-2 584 794,25
-	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	8 999 908,83	2 643 644,80
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	2 643 644,80	58 850,55
-	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Miejscowość: Wrocław
Data: 09 lutego 2015 r.


Konrad Kąkolowski
Prezes Zarządu


Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu


Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu

Osoba sporządzająca sprawozdanie: Łucja Smółka

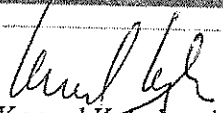



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

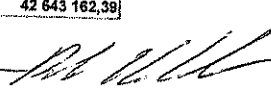
Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 429 986,19	21 569 286,48
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 429 986,19	21 569 286,48
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 000 000,00	4 000 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji C	0,00	0,00
	- emisji akcji D	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 000 000,00	4 000 000,00
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
3.1	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 956 039,24	7 429 986,19
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 473 946,95	10 139 300,29
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 473 946,95	10 139 300,29
	- z podziału zysku (ustawowo)	1 473 946,95	10 139 300,29
	- agio (emisje A, B, C i D)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	7 429 986,19	17 569 286,48
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5a.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po zmianie zasad rachunkowości	0,00	0,00
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7	Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Wynik netto	10 139 300,29	21 073 875,91
a)	Zysk netto	10 139 300,29	21 073 875,91
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 569 286,48	42 643 162,39

Miejscowość: Wrocław

Data: 09 lutego 2015 r.


Konrad Kąkolowski
Prezes Zarządu


Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu


Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu

Osoba sporządzająca sprawozdanie: Łucja Smółka

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. AKTYWA TRWAŁE

1.1. Wartości niematerialne i prawne

Nota nr 1: Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	36 008,54	0,00	1 172 070,91	85 120,00	1 293 199,45
Zwiększenia w tym:	834 115,50	0,00	658 077,83	285 826,80	1 778 020,13
- zakup	834 115,50	0,00	337 531,03	285 826,80	1 457 473,33
- inne (przyjęcie WNIP)			320 546,80		320 546,80
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	320 546,80	320 546,80
- inne (przyjęcie WNIP)	0,00	0,00	0,00	320 546,80	320 546,80
B.Z. 31.12.2014	870 124,04	0,00	1 830 148,74	50 400,00	2 750 672,78
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2013	1 800,43	0,00	321 725,57	0,00	323 526,00
Zwiększenia w tym:	18 175,67	0,00	273 706,57	0,00	291 882,24
- amortyzacja	18 175,67	0,00	273 706,57	0,00	291 882,24
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	19 976,10	0,00	595 432,14	0,00	615 408,24
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	34 208,11	0,00	850 345,34	85 120,00	969 673,45
B.Z. 31.12.2014	850 147,94	0,00	1 234 716,60	50 400,00	2 135 264,54

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2012	0,00	0,00	1 140 095,50	0,00	1 140 095,50
Zwiększenia w tym:	36 008,54	0,00	31 974,41	85 120,00	153 102,95
- zakup	36 008,54	0,00	31 974,41	85 120,00	153 102,95
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2013	36 008,54	0,00	1 172 070,91	85 120,00	1 293 199,45
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2012	0,00	0,00	52 214,58	0,00	52 214,58
Zwiększenia w tym:	1 800,43	0,00	269 510,99	0,00	271 311,42
- amortyzacja	1 800,43	0,00	269 510,99	0,00	271 311,42
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2013	1 800,43	0,00	321 725,57	0,00	323 526,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2012	0,00	0,00	1 087 881,92	0,00	1 087 881,92
B.Z. 31.12.2013	34 208,11	0,00	850 345,34	85 120,00	969 673,45

Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych wartości niematerialnych i prawnych.

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 2: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2013	0,00	20 190,00	1 942 593,40	979 396,16	20 333,80	2 962 513,36
Zwiększenia w tym:	0,00	130 480,14	933 175,36	842 172,75	107 374,18	2 013 202,43
- ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zakup	0,00	130 480,14	890 527,36	0,00	107 374,18	1 128 381,68
- leasing	0,00	0,00	42 648,00	842 172,75	0,00	884 820,75
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	150 670,14	2 875 768,76	1 821 568,91	127 707,98	4 975 715,79
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2013	0,00	3 028,50	537 611,84	246 124,92	9 093,90	795 859,16
Zwiększenia w tym:	0,00	9 552,47	574 793,07	464 111,23	9 542,87	1 057 999,64
- amortyzacja	0,00	9 552,47	574 793,07	464 111,23	9 542,87	1 057 999,64
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	12 580,97	1 112 404,91	710 236,15	18 636,77	1 853 858,80
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2013	0,00	17 161,50	1 404 981,56	733 271,24	11 239,90	2 166 654,20
B.Z. 31.12.2014	0,00	138 089,17	1 763 363,85	1 111 332,76	109 071,21	3 121 856,99

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2012	0,00	20 190,00	1 523 367,73	513 543,89	0,00	2 057 101,62
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	439 559,47	465 852,27	20 333,80	925 745,54
- ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zakup	0,00	0,00	252 885,07	0,00	0,00	252 885,07
- leasing	0,00	0,00	186 674,40	465 852,27	0,00	652 526,67
- inne (przemieszczenia)	0,00	0,00	0,00	0,00	20 333,80	20 333,80
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	20 333,80	0,00	0,00	20 333,80
- inne (przemieszczenia)	0,00	0,00	20 333,80	0,00	0,00	20 333,80
B.Z. 31.12.2013	0,00	20 190,00	1 942 593,40	979 396,16	20 333,80	2 962 513,36
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2012	0,00	1 009,50	178 195,98	46 265,10	0,00	225 470,58
Zwiększenia w tym:	0,00	2 019,00	362 447,16	199 859,82	9 093,90	573 419,88
- amortyzacja	0,00	2 019,00	362 447,16	199 859,82	6 062,60	570 388,58
- przemieszczenia	0,00	0,00	0,00	0,00	3 031,30	3 031,30
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	3 031,30	0,00	0,00	3 031,30
- przemieszczenia	0,00	0,00	3 031,30	0,00	0,00	3 031,30
B.Z. 31.12.2013	0,00	3 028,50	537 611,84	246 124,92	9 093,90	795 859,16
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2012	0,00	19 180,50	1 345 171,75	467 278,79	0,00	1 831 631,04
B.Z. 31.12.2013	0,00	17 161,50	1 404 981,56	733 271,24	11 239,90	2 166 654,20

Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych środków trwałych.

19
JH

Nota nr 3: Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka getBACK nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto.

Nota nr 4: Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu, najmu, dzierżawy i innych umów

W latach sprawozdawczych 2013 i 2014 wszelkie używane przez jednostkę środki trwałe były amortyzowane.

Nota nr 5: Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu finansowego

Wyszczególnienie	B.Z.31.12.2013		B.Z.31.12.2014	
	leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	0,00	0,00	0,00	0,00
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	1 087 561,19	0,00	819 562,44	0,00
Środki transportu	733 271,24	0,00	1 111 332,76	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 820 832,43	0,00	1 930 895,20	0,00

Nota nr 6: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w roku sprawozdawczym wyniosły 2 575 685,96 zł, w tym: na ochronę środowiska 0 zł.

Planowane na następny rok nakłady wynoszą 6 292 766,00, w tym: na ochronę środowiska 0 zł.

Nota nr 7: Środki trwałe w budowie

B.Z. 31.12.2013	Poniesione nakłady w roku obrotowym	Rozliczenie nakładów				B.Z. 31.12.2014
		Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	
0,00	13 994,27	0,00	0,00	0,00	0,00	13 994,27

Nota nr 8: Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie: w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania

Wyszczególnienia	B.Z. 31.12.2013	B.Z. 31.12.2014
Wartość ogółem, z tego:	0,00	13 994,27
- koszt wytworzenia środka trwałego w budowie	0,00	13 994,27
- odsetki	0,00	0,00
- skapitalizowane różnice kursowe	0,00	0,00

Nota nr 9: Największe z realizowanych zadań wg stanu na dzień 31.12.2014 r.

Spółka getBACK w roku sprawozdawczym 2014 realizowała następujące projekty dotyczące rozwoju systemów informatycznych:

- Projekt Integracja EasyBills oraz Easy Collect z Debt Manager;
- Projekt Open Life;
- Projekt SKIP;
- Projekt Motywy;
- Projekt Moduł DOK;
- Projekt Ugody;
- Projekt Easy Flow;
- Projekt Easy Auction;
- Projekt Automatyczne Księgowanie;
- Projekt EasyCollect 2.0.

Nota nr 10: Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli nie wystąpiły.

1.3. Należności długoterminowe

Nota nr 11: Zmiana stanu należności długoterminowych

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 w Spółce należności długoterminowe nie wystąpiły.

Nota nr 12: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowe

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 w Spółce należności długoterminowe nie wystąpiły.

1.4. Inwestycje długoterminowe

Nota nr 13: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	94 182 853,41	0,00	94 182 853,41
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	136 601 049,64	0,00	136 601 049,64
- zakup	0,00	0,00	91 391 662,70	0,00	91 391 662,70
- wycena	0,00	0,00	33 146 459,29	0,00	33 146 459,29
- udzielenie pożyczki	0,00	0,00	12 062 927,65	0,00	12 062 927,65
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	100 000,00	0,00	100 000,00
- sprzedaż	0,00	0,00	100 000,00	0,00	100 000,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	230 683 903,05	0,00	230 683 903,05
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	94 182 853,41	0,00	94 182 853,41
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	230 683 903,05	0,00	230 683 903,05

Nota nr 14: Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych i w pozostałych jednostkach

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	51 675,00	0,00	0,00	0,00	51 675,00
Zwiększenia w tym:	4 386 635,50	0,00	12 180 377,65	0,00	16 567 013,15
- zakup	4 386 635,50	0,00	0,00	0,00	4 386 635,50
- udzielenie pożyczki			12 180 377,65		12 180 377,65
Zmniejszenia w tym:	100 000,00	0,00	117 450,00	0,00	217 450,00
- sprzedaż	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
- różnice kursowe	0,00	0,00	117 450,00	0,00	117 450,00
B.Z. 31.12.2014	4 338 310,50	0,00	12 062 927,65	0,00	16 401 238,15
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	51 675,00	0,00	0,00	0,00	51 675,00
B.Z. 31.12.2014	4 338 310,50	0,00	12 062 927,65	0,00	16 401 238,15
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	94 131 178,41	0,00	0,00	94 131 178,41
Zwiększenia w tym:	0,00	120 151 486,49	0,00	0,00	120 151 486,49
- zakup	0,00	87 005 027,20	0,00	0,00	87 005 027,20
- wycena	0,00	33 146 459,29	0,00	0,00	33 146 459,29
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	214 282 664,90	0,00	0,00	214 282 664,90
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	94 131 178,41	0,00	0,00	94 131 178,41
B.Z. 31.12.2014	0,00	214 282 664,90	0,00	0,00	214 282 664,90

W pozycji Inne papiery wartościowe wykazana została wartość Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze Inwestycyjne Zamknięte w wartości godziwej.

Nota nr 15: Udziały i akcje w jednostkach zależnych wg stanu na 31.12.2014

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto	Kapitały własne na dzień bilansowy w tys. zł
- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k.							
1)	51 675,00	0,00	51 675,00	90,91%	90,91%	wynik spółki po dokonaniu podziału w części przypadającej komplementariuszowi przypada Spółce	3 528,00
- Get Back Recovery S.R.L.							
2)	4 134 835,50	0,00	4 134 835,50	100,00%	100,00%		9 335,00
- getBACK Investments Sp. z o.o.							
3)	90 000,00	0,00	90 000,00	100,00%	100,00%		262,00
- BAKURA Sp. z o.o. SKA							
4)	56 000,00	0,00	56 000,00	100,00%	100,00%		-4,00
- BAKURA Sp. z o.o.							
5)	6 000,00	0,00	6 000,00	100,00%	100,00%		-48,00
RAZEM							
	4 338 310,50	0,00	4 338 310,50				

Udziały i akcje w jednostkach zależnych w roku sprawozdawczym 2013

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto	Kapitały własne na dzień bilansowy
- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik S.K.A.							
1)	51 675,00	0,00	51 675,00	100,00%	100,00%	wynik spółki po dokonaniu podziału w części przypadającej komplementariuszowi przypada Spółce	30 778,73
RAZEM							
	51 675,00	0,00	51 675,00				

Nota nr 16: Udziały i akcje w jednostkach współzależnych wg stanu na 31.12.2014

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach współzależnych.

Nota nr 17: Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych wg stanu na 31.12.2014

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach stowarzyszonych.

Nota nr 18: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2014

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach pozostałych.

1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 19: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2013			B.Z. 31.12.2014		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) Badanie sprawozdania finansowego	48 000,00	19%	9 120,00	300 000,00	19%	57 000,00
2) Wynagrodzenia	459 318,10	19%	87 270,00	2 202 838,16	19%	418 539,00
3) ZUS	68 345,26	19%	12 986,00	249 018,48	19%	47 314,00
4) Naliczone odsetki od obligacji	1 624 926,93	19%	308 736,00	1 987 466,74	19%	377 619,00
5) Naliczone koszty obsługi obligacji	0,00	19%	0,00	65 647,63	19%	12 473,00
6) Zmiana proporcji VAT	201 223,95	19%	38 233,00	2 167 227,89	19%	411 773,00
7) Strata podatkowa z lat ubiegłych	2 941 768,60	19%	558 936,00	5 496 928,42	19%	1 044 416,00
8) Strata podatkowa	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
9) Pozostałe (media, telefony)	21 000,00	19%	3 990,00	1 074 864,71	19%	204 224,00
10) Różnica kursowe	0,00	19%	0,00	117 450,00	19%	22 316,00
11) Aktywo - Kancelaria Prawna	0,00	19%	0,00	152 356,25	19%	28 948,00
RAZEM	5 364 583,04	x	1 019 271,00	13 813 796,38	x	2 624 622,00
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
OGÓŁEM			1 019 271,00			2 624 622,00

23

Nota nr 20: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		B.Z. 31.12.2013	B.Z. 31.12.2014
1.	Poniesione koszty emisji obligacji	3 292,51	79 187,70
RAZEM		3 292,51	79 187,70

2. AKTYWA OBROTOWE

2.1. Zapasy

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 Spółka nie posiadała zapasów.

2.2. Należności krótkoterminowe

Nota nr 24: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2013			Stan na 31.12.2014		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1. Od jednostek powiązanych	555 037,33	0,00	555 037,33	3 636 289,25	0,00	3 636 289,25
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	543 568,58	0,00	543 568,58	3 552 817,01	0,00	3 552 817,01
- do 12 miesięcy	543 568,58	0,00	543 568,58	3 552 817,01	0,00	3 552 817,01
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	11 468,75	0,00	11 468,75	83 472,24	0,00	83 472,24
2. Należności od pozostałych jednostek, w tym:	385 485,37	0,00	385 485,37	3 017 361,76	0,00	3 017 361,76
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	39 563,27	0,00	39 563,27	1 061 625,74	0,00	1 061 625,74
- do 12 miesięcy	39 563,27	0,00	39 563,27	1 061 625,74	0,00	1 061 625,74
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	328 372,05	0,00	328 372,05	1 724 630,12	0,00	1 724 630,12
c) inne	17 550,05	0,00	17 550,05	231 105,90	0,00	231 105,90
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	940 522,70	0,00	940 522,70	6 653 651,01	0,00	6 653 651,01

Nota nr 25: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2014

Wyszczególnienie	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach (wg terminów płatności)				Razem
		0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
- od jednostek powiązanych:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	3 552 817,01	0,00	0,00	0,00	0,00	3 552 817,01
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	3 552 817,01	0,00	0,00	0,00	0,00	3 552 817,01
Pozostałe (brutto)	83 472,24	0,00	0,00	0,00	0,00	83 472,24
Pozostałe (odpisy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (netto)	83 472,24	0,00	0,00	0,00	0,00	83 472,24
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	1 061 625,74	0,00	0,00	0,00	0,00	1 061 625,74
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	1 061 625,74	0,00	0,00	0,00	0,00	1 061 625,74
Dochodzone na drodze sądowej (brutto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dochodzone na drodze sądowej (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (brutto)	1 955 736,02	0,00	0,00	0,00	0,00	1 955 736,02
Pozostałe (odpisy)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (netto)	1 955 736,02	0,00	0,00	0,00	0,00	1 955 736,02

Nota nr 26: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe (wg tytułów należności)

W roku sprawozdawczym nie dokonano odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe.

24

2.3 Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 27: Krótkoterminowe aktywa finansowe (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych)

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zakup	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- w pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	18 533 386,41	0,00	0,00	18 533 386,41
Zwiększenia w tym:	0,00	2 813 600,53	0,00	16 188,68	2 829 789,21
- zakup portfeli wierzytelności	0,00	0,00	0,00	11 457,14	11 457,14
- zakup certyfikatów inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena	0,00	2 813 600,53	0,00	0,00	2 813 600,53
- inne	0,00	0,00	0,00	4 731,54	4 731,54
Zmniejszenia w tym:	0,00	5 779 513,07	0,00	8 384,84	5 787 897,91
- spłata ceny nabycia	0,00	0,00	0,00	8 384,84	8 384,84
- umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	0,00	5 779 513,07	0,00	0,00	5 779 513,07
B.Z. 31.12.2014	0,00	15 567 473,87	0,00	7 803,84	15 575 277,71
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	0,00	18 533 386,41	0,00	0,00	18 533 386,41

W pozycji Inne papiery wartościowe wykazana została wartość Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze Inwestycyjne Zamknięte w wartości godziwej. Informacje o sposobie wyceny w wartości godziwej zawarte są w nocie 77.

Nota nr 28: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2014
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:	2 643 644,80	58 850,55
a) Rachunek w banku Getin Noble Bank SA	2 487 886,73	4 694,24
b) Rachunek w banku Getin Noble Bank SA	155 758,07	54 156,31
2. Inne środki pieniężne:	0,00	0,00
a) Środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
3. Inne aktywa pieniężne:	0,00	0,00
4. Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	0,00	0,00
5. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (1+2+3-3c+4)	2 643 644,80	58 850,55

W 25

Nota nr 29: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	B.Z.31.12.2013	B.Z. 31.12.2014
1. Opłacone z góry pozostałe	18 355,26	86 466,55
2. Opłacone z góry bilety lotnicze	15 771,28	7 166,31
3. Opłacone z góry ubezpieczenia	33 994,65	49 839,82
4. Opłacone z góry licencje	54 826,50	102 373,42
5. Opłacone z góry koszty emisji obligacji	4 272,02	23 647,05
6. Koszty niezakończonych prac rozwojowych	249 646,79	334 244,14
Razem	376 866,50	603 737,29

3. KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 30: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Lp.	Seria/emisja Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Akcje serii A	Akcje nieuprzywilejowane	4 000 000	800 000,00	gotówka	14.03.2012	od 2012 roku
2	Akcje serii B	Akcje nieuprzywilejowane	6 000 000	1 200 000,00	gotówka	14.03.2012	
3	Akcje serii C	Akcje nieuprzywilejowane	4 000 000	800 000,00	gotówka	08.08.2012	
4	Akcje serii D	Akcje nieuprzywilejowane	6 000 000	1 200 000,00	gotówka	08.08.2012	
Kapitał razem			20 000 000	4 000 000,00	X	X	X

Nota nr 31: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2014

Akcjonariusz / Udziałowiec	Liczba udziałów/ akcji	Wartość udziałów/ akcji	Udział %
Idea Expert S.A.	20 000 000	4 000 000,00	100,00%
Razem	20 000 000	4 000 000,00	100,00%

Nota nr 32: Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2014
1. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	7 429 986,19
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 429 986,19	10 139 300,29
a) zwiększenie (z tytułu)	7 429 986,19	10 139 300,29
- agio serii A i B	2 969 039,24	0,00
- agio serii C i D	2 987 000,00	0,00
- przeniesienie zysku z 2013 roku	1 473 946,95	10 139 300,29
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	7 429 986,19	17 569 286,48

W roku sprawozdawczym kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz kapitały (fundusze) rezerwowe nie wystąpiły.

Nota nr 33: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy 2014

Wyszczególnienie	Wartość
I Zysk / strata netto	21 073 875,91
II Podział zysku / pokrycie straty	21 073 875,91
1 zwiększenie kapitału zapasowego	21 073 875,91
III Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	0,00

26

4. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 34: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2013			B.Z. 31.12.2014		
	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) rezerwa z tytułu podatku odroczonego - leasing	198 959,70	19%	37 802,00	216 310,07	19%	41 099,00
2) wycena certyfikatów inwestycyjnych	20 553 732,79	19%	3 905 210,00	56 426 111,13	19%	10 720 961,00
3) przychody do otrzymania - rezerwa	0,00	19%	0,00	392 817,37	19%	74 635,00
RAZEM	20 752 692,49	x	3 943 012,00	57 035 238,57	x	10 836 695,00
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
OGÓLEM			3 943 012,00			10 836 695,00

Nota nr 35: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne – długoterminowe

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowe nie wystąpiły.

Nota nr 36: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne – krótkoterminowe

Wyszczególnienie	Na nagrody jubileuszowe	Na odprawy emerytalne	Na urlopy wypoczynkowe	Inne (na premie)	Razem
B.Z. 31.12.2013	0,00	0,00	207 329,80	155 095,49	362 425,29
Zwiększenia	0,00	0,00	359 926,93	1 654 692,34	2 014 619,27
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	155 095,49	155 095,49
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	567 256,73	1 654 692,34	2 221 949,07

Nota nr 37: Pozostałe rezerwy długoterminowe

W latach sprawozdawczych 2014 i 2013 Spółka nie tworzyła pozostałych rezerw długoterminowych.

Nota nr 38: Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

Wyszczególnienie	rezerwa na pozostałe usługi obce	rezerwa na najem auta	Razem
B.Z. 31.12.2013	8 799,25	0,00	8 799,25
Zwiększenia	64 496,07	0,00	64 496,07
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	73 295,32	0,00	73 295,32

Wyszczególnienie	rezerwa na pozostałe usługi obce	rezerwa na najem auta	Razem
B.Z. 31.12.2012	90 000,00	4 000,00	94 000,00
Zwiększenia	8 799,25	0,00	8 799,25
Wykorzystanie	6 852,14	0,00	6 852,14
Rozwiązanie	83 147,86	4 000,00	87 147,86
B.Z. 31.12.2013	8 799,25	0,00	8 799,25

27
W b

Nota nr 39: Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Inne	Razem
- od jednostek powiązanych:					
B.Z. 31.12.2013	0,00	12 159 457,69	922 534,57	0,00	13 081 992,23
do 1 roku	0,00	165 177,39	0,00	0,00	165 177,39
powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	3 641 207,42	972 897,38	0,00	4 614 104,80
powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	9 794 235,37	114 335,33	0,00	9 908 570,70
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	13 600 620,18	1 087 232,71	0,00	14 687 852,89
- od pozostałych jednostek:					
B.Z. 31.12.2013	0,00	79 699 978,24	73 863,00	0,00	79 773 841,24
do 1 roku	0,00	1 538 671,50	0,00	0,00	1 538 671,50
powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	99 790 180,67	0,00	0,00	99 790 180,67
powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	14 775 898,21	0,00	0,00	14 775 898,21
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2014	0,00	116 104 730,38	0,00	0,00	116 104 730,38

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Inne	Razem
- od jednostek powiązanych:					
B.Z. 31.12.2012	0,00	10 088 205,47	662 978,82	0,00	10 749 184,29
do 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	12 159 457,69	699 156,93	0,00	12 858 614,59
powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00	223 377,64	0,00	223 377,64
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2013	0,00	12 159 457,69	922 534,57	0,00	13 081 992,23
- od pozostałych jednostek:					
B.Z. 31.12.2012	0,00	3 667 711,08	369 315,00	0,00	4 037 026,08
do 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	79 699 978,24	73 863,00	0,00	79 773 841,24
powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2013	0,00	79 699 978,24	73 863,00	0,00	79 773 841,24

Nota nr 40: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2013	B.Z. 31.12.2014	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
				do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	16 270,67	55 821,30	55 821,30	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	16 270,67	55 821,30	55 821,30	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	468 874,07	34 941 342,19	34 941 342,19	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	11 000 000,00	11 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od obligacji	138 850,86	185 820,19	185 820,19	0,00	0,00	0,00	0,00
- leasing	330 023,21	577 652,69	577 652,69	0,00	0,00	0,00	0,00
- kredyt	0,00	5 133 348,76	5 133 348,76	0,00	0,00	0,00	0,00
- pożyczka	0,00	18 034 520,55	18 034 520,55	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	485 144,74	34 997 163,49	34 997 163,49	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2012	B.Z. 31.12.2013	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
				do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	872 033,26	16 270,67	16 270,67	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	872 033,26	16 270,67	16 270,67	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	1 274 749,83	468 874,07	468 874,07	0,00	0,00	0,00	0,00
- koszty obsługi obligacji	2 866,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od obligacji	1 073 600,00	138 850,86	138 850,86	0,00	0,00	0,00	0,00
- leasing	199 483,15	330 023,21	330 023,21	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	2 148 783,09	485 144,74	485 144,74	0,00	0,00	0,00	0,00

28
by

Nota nr 41: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2013	B.Z. 31.12.2014	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
				do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	379 875,24	4 794 048,00	4 794 048,00	0,00	0,00	0,00	0,00
obligacje	379 875,24	4 794 048,00	4 794 048,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	295 452,00	73 863,00	73 863,00	0,00	0,00	0,00	0,00
leasing	295 452,00	73 863,00	73 863,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu dostaw i usług:	352 264,29	1 878 611,99	1 878 611,99	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	352 264,29	1 878 611,99	1 878 611,99	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania weksłowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	290 353,35	2 385 171,79	2 385 171,79	0,00	0,00	0,00	0,00
ZUS	230 207,35	469 958,79	469 958,79	0,00	0,00	0,00	0,00
CIT, PIT	53 381,00	257 638,00	257 638,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VAT, PFRON	6 765,00	1 657 585,00	1 657 585,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu wynagrodzeń	142 876,66	200 261,06	200 261,06	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto	142 876,66	200 261,06	200 261,06	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	150 842,21	30 653 540,73	30 653 540,73	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadpłaty z tytułu obsługi portfeli wierzycelności	139 688,78	152 002,29	152 002,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rozrachunki z pracownikami	5 876,50	4 240,35	4 240,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozrachunki z tytułu nabycia AF	0,00	30 442 077,29	30 442 077,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rozrachunki	5 276,83	55 220,80	55 220,80	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 611 663,75	39 985 496,57	39 985 496,57	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2012	B.Z. 31.12.2013	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
				do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	390 400,00	379 875,24	379 875,24	0,00	0,00	0,00	0,00
obligacje	390 400,00	379 875,24	379 875,24	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	295 452,00	295 452,00	295 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00
leasing	295 452,00	295 452,00	295 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu dostaw i usług:	3 132 938,33	352 264,29	352 264,29	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	3 132 938,33	352 264,29	352 264,29	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania weksłowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	334 572,37	290 353,35	290 353,35	0,00	0,00	0,00	0,00
ZUS	154 908,83	230 207,35	230 207,35	0,00	0,00	0,00	0,00
CIT, PIT	102 722,00	53 381,00	53 381,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VAT, PFRON	76 941,54	6 765,00	6 765,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu wynagrodzeń	329 039,85	142 876,66	142 876,66	0,00	0,00	0,00	0,00
Brutto	329 039,85	142 876,66	142 876,66	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	75 828,55	150 842,21	150 842,21	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozrachunki z tytułu wierzycelności	4 354,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nadpłaty z tytułu obsługi portfeli wierzycelności	68 063,56	139 688,78	139 688,78	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rozrachunki z pracownikami	3 411,74	5 876,50	5 876,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rozrachunki	0,00	5 276,93	5 276,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	4 588 232,10	1 611 663,75	1 611 663,75	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 42: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Nazwa	Wartość zob. finansowego	Rata leasingu	Splata zobowiązań w 2013 r.	Splata zobowiązań w 2014 r.	Wartość bieżąca
Leasing - Sprzęt komputerowy	776 765,48	28 206,53	324 148,68	337 710,70	114 906,10
Leasing - Urządzenia techniczne	61 965,02	1 133,71	6 471,14	13 604,52	41 889,36
Leasing - Call Center	450 061,67	6 907,76	77 126,21	82 893,12	290 042,34
Leasing - Samochody	1 798 947,55	30 130,81	149 136,86	333 815,51	1 315 995,18
Razem	3 087 739,72	66 378,81	556 882,89	768 023,85	1 762 832,98

Nota nr 43: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

W latach sprawozdawczych 2014 i 2013 w Spółce getBACK rozliczenia międzyokresowe przychodów nie wystąpiły.

Nota nr 44: Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013			Stan na 31.12.2014		
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	15 217 916,79	12 335 531,58	Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowanych obligacjami	40 018 031,71	43 990 811,75	Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowanych obligacjami
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	1 621 873,00	1 820 632,43	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym	1 738 748,43	1 931 176,86	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	0,00	0,00	nd	5 133 348,76	6 000 000,00	Pełnomocnictwa do rachunków bankowych
RAZEM	16 839 789,79	14 156 364,01	X	46 890 128,90	51 921 988,61	X

Nota nr 45: Zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013		Stan na 31.12.2014	
	kwota	% aktywów	kwota	% aktywów
- dotyczące jednostek powiązanych:				
-udzielone gwarancje	0,00	0,00%	190 200,00	0,07%
Get Back Recovery S.R.L.	0,00	0,00%	190 200,00	0,07%
Razem	0,00	0,00%	190 200,00	0,07%
- dotyczące pozostałych jednostek:				
-udzielone gwarancje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	0,00	0,00%	0,00	0,00%

5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 46: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	8 370 895,44	19 451 694,88
- usługi windykacji	5 020 401,15	19 047 494,83
- usługi testowania	722 500,00	0,00
- usługi pozostałe	0,00	399 882,34
- przychody z windykacji portfeli wierzytelności własnych	2 626 888,54	4 317,71
- pozostałe przychody - portfele wierzytelności	1 125,75	0,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	0,00	0,00
- ze sprzedaży towarów	0,00	0,00
- ze sprzedaży materiałów	0,00	0,00
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	4 293 632,40	17 040 139,94
- sprzedaż usług	4 293 632,40	17 040 139,94
RAZEM	8 370 895,44	19 451 694,88

Struktura terytorialna	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	8 370 895,44	19 451 694,88
Kraj	8 370 895,44	19 451 694,88
Eksport	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	0,00	0,00
Kraj	0,00	0,00
Eksport	0,00	0,00
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	4 293 632,40	17 040 139,94
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	4 293 632,40	17 040 139,94
Kraj	4 293 632,40	16 976 943,91
Eksport	0,00	63 196,03
2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
RAZEM	8 370 895,44	19 451 694,88

Nota nr 47: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Koszty według rodzaju	11 759 269,65	28 143 953,88
- amortyzacja	841 700,00	1 349 881,88
- zużycie materiałów i energii	629 313,35	1 717 283,95
- usługi obce	2 622 578,60	7 035 798,57
- podatki i opłaty	308 245,63	2 728 975,60
- wynagrodzenia	5 994 940,80	12 101 664,15
- ubezpieczenia i inne świadczenia	1 170 280,04	2 301 506,12
- pozostałe koszty rodzajowe	192 211,43	908 845,61
Koszty według rodzaju razem	11 759 269,65	28 143 953,88
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	0,00	0,00

Nota nr 48: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	493 034,63	1 095 999,15
- Refaktury	237 729,86	913 825,20
- Zmiana proporcji VAT	213 161,73	0,00
- Dotacje	18 670,32	0,00
- Pozostałe	23 472,72	182 173,95
RAZEM	493 034,63	1 095 999,15

Nota nr 49: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	241 920,58	993 520,41
- Refaktury	237 729,86	913 924,03
- Pozostałe	4 190,72	79 596,38
RAZEM	241 920,58	993 520,41

Nota nr 50: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	3 761 655,90
- dywidendy	0,00	3 761 655,90
<i>w tym od jednostek powiązanych:</i>	<i>0,00</i>	<i>3 761 655,90</i>
- dywidendy	0,00	3 761 655,90
II. Odsetki	264 233,18	133 473,42
- odsetki od środków na rachunku bankowym	264 233,18	53 145,77
- odsetki od udzielonych pożyczek	0,00	80 327,65
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>264 233,18</i>	<i>133 473,42</i>
- odsetki od środków na rachunku bankowym	264 233,18	53 145,77
- odsetki od udzielonych pożyczek	0,00	80 327,65
III. Zysk ze zbycia inwestycji	160 914,69	4 305 238,73
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	20 553 725,27	35 872 385,86
- wycena	20 553 725,27	35 872 385,86
V. Inne	185,52	89 464,14
RAZEM	20 979 058,66	44 162 218,05

Nota nr 51: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Odsetki	4 294 759,13	8 187 327,91
- odsetki leasing	89 890,27	126 615,72
- odsetki budżetowe i pozostałe	5 358,48	576,73
- odsetki od obligacji	4 199 510,38	8 000 705,46
- odsetki od kredytu	0,00	59 430,00
<i>w tym od jednostek powiązanych:</i>	<i>870 482,53</i>	<i>1 516 135,00</i>
- odsetki leasing	60 023,39	96 748,80
- odsetki od obligacji	810 459,14	1 359 956,20
- odsetki od kredytu	0,00	59 430,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
- strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne koszty finansowe	355 572,08	1 022 901,97
- koszty emisji obligacji	4 272,00	89 336,84
- koszty obsługi obligacji	351 217,85	675 072,13
- koszty kredytu i gwarancji	82,23	87 241,31
- różnice kursowe	0,00	171 251,69
RAZEM	4 650 331,21	9 210 229,88

Nota nr 52: Zyski i straty nadzwyczajne z podziałem na losowe i pozostałe

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 w Spółce nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

Nota nr 53: Objasnienia do rachunku przeplywów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
1. Amortyzacja	841 700,00	1 349 881,88
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	271 311,42	291 882,24
amortyzacja środków trwałych	570 388,58	1 057 999,64
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	3 224 989,07	4 165 375,09
odsetki od obligacji	3 135 078,80	7 846 222,37
odsetki od leasingów	89 890,27	126 615,72
dywidendy otrzymane	0,00	-3 761 655,90
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek	0,00	-45 807,10
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	0,00	0,00
4. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	4 194 428,54	8 817 702,85
bilansowa zmiana stanu rezerw na zobowiązania	277 224,54	1 924 019,85
bilansowa zmiana rezerwy na podatek odroczoney	3 917 204,00	6 893 683,00
5. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	0,00	0,00
bilansowa zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
6. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	19 941 728,09	-5 720 932,15
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-334 082,87	-5 713 128,31
zmiana stanu krótkoterminowych wierzytelności	20 275 810,96	-7 803,84
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	-3 791 806,18	3 896 559,06
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-3 791 806,18	3 896 559,06
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 160 082,84	-1 908 116,98
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	-1 160 082,84	-1 908 116,98
9. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	-20 553 725,27	-35 960 059,82
wycena certyfikatów inwestycyjnych	-20 553 725,27	-35 960 059,82

32

Nota nr 54: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku/straty) brutto

	01.01.2013 r. - 31.12.2013 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Przychody bilansowe		
1. Sprzedaż produktów i usług	9 112 632,76	28 760 922,85
2. Pozostałe przychody operacyjne	493 034,63	1 293 985,56
3. Pozostałe przychody finansowe	20 979 058,66	44 171 142,64
4. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Razem	30 584 726,05	74 226 051,05
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
1. Sprzedaż produktów i usług	0,00	0,00
2. Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00
3. Pozostałe przychody finansowe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania		
1. Sprzedaż produktów i usług	0,00	392 817,37
2. Pozostałe przychody operacyjne	231 832,05	-31 127,08
3. Pozostałe przychody finansowe	20 553 732,79	39 130 416,16
Razem	20 785 564,84	39 492 106,45
PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU	9 799 161,21	34 733 944,60
Koszty bilansowe		
1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej	11 759 269,65	30 723 042,73
2. Koszty pozostałej działalności operacyjnej	241 920,58	1 183 408,30
3. Koszty działalności finansowej	4 650 331,21	9 211 292,50
4. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Razem	16 651 521,44	41 117 743,53
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów		
1. Rezerwa na premie i koszty wynagrodzeń z ZUS	141 491,58	2 029 010,62
2. Rezerwa na koszty obligacji (odsetki i prowizja)	1 219 343,70	362 539,81
3. Amortyzacja środków trwałych w leasingu operacyjnym	493 753,30	784 604,87
4. Rezerwa na koszty nieodliczonego VAT	201 223,95	2 167 227,99
5. Rezerwa na koszty usług	45 000,00	953 115,97
6. Podróże służbowe i koszty reprezentacji	95 637,35	548 156,22
8. Pozostałe	63 173,88	693 699,72
Razem	2 259 623,76	7 538 356,20
Inne korekty kosztów podatkowych		
1. zwiększenie kosztów uzyskania przychodów z tytułu leasingu	556 882,89	767 945,08
2. spłata ceny nabycia	733 918,24	0,00
Razem	1 290 801,13	767 945,08
RAZEM KOSZTY PODATKOWE	15 682 698,81	34 347 333,41
Zmniejszenia podstawy opodatkowania		
Razem	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych	-5 883 538,00	386 611,00
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	19%	19%
Podatek dochodowy (zobowiązanie)	0,00	73 456,00
Podatek odroczone i inne, w tym:	3 052 167,00	5 214 876,00
1. Przepis podatkowy	0,00	0,00
2. Podatek od rozliczonej straty podatkowej z lat ubiegłych	0,00	-73 456,00
3. Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-865 037,00	-1 605 351,00
4. Rezerwy na podatek odroczone	3 917 204,00	6 893 683,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	3 052 167,00	5 288 332,00

Nota nr 55: Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie zaniechała ani nie przewiduje do zaniechania żadnej działalności.

6. DODATKOWE INFORMACJE

6.1 INFORMACJE O CHARAKTERZE I CELU GODPODARCZYM ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE

Nota nr 56: Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 Spółka nie zawarła umów nieuwzględnionych w bilansie.

6.2 INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 57: Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi (wraz z ich kwotami, charakterem transakcji)

1) Z jednostkami powiązаныmi

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

2) Z osobą, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administracyjnego jednostki lub jednostki z nią powiązanej

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

3) Z osobą, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administracyjnego jednostki lub jednostki z nią powiązanej

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

4) Z jednostką kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostką, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w pkt 2 i 3

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

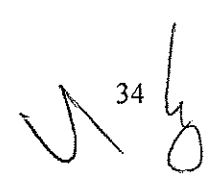
5) Z jednostką realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki

W latach sprawozdawczych 2014 oraz 2013 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

6.3 INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 58: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Grupy zawodowe		01.01.2014 - 31.12.2014
1	Pracownicy produkcyjni	108
2	Pracownicy nieprodukcyjni	61
Razem		169

34


Nota nr 59: Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy

Wyszczególnienie		01.01.2014 - 31.12.2014
1	Organy zarządzające	1 612 821,79
2	Organy nadzorujące	24 000,00
Razem		1 636 821,79

6.4 POŻYCZKI I INNE ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, NADZORUJĄCYCH ALBO ADMINISTRUJĄCYCH SPÓŁKĘ HANDLOWĄ

Nota nr 60: Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie udzielała pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

6.5 WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

Nota nr 61: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie		01.01.2014 - 31.12.2014
1	Badanie sprawozdania finansowego	50 000,00
Razem		50 000,00

6.6 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 62: Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W roku sprawozdawczym 2014 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Nota nr 63: Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

W okresie od dnia bilansowego do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Spółce znaczące zdarzenia.

6.7 INFORMACJE O ZMIANACH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Nota nr 64: Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie dokonała zmian zasad rachunkowości.

Nota nr 65: Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W 2014 roku dokonano zmiany sposobu prezentacji wartości godziwej Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze Inwestycyjne Zamknięte. Od 01.01.2014 r. prezentowane są one w bilansie w pozycji Długoterminowe (Krótkoterminowe) aktywa finansowe, Inne papiery wartościowe - w

getBACK S.A.

Wrocław, ul. Powstańców Śląskich 2-4

pozostałych jednostkach. W roku 2013 były one prezentowane w pozycji (Długoterminowe) Krótkoterminowe aktywa finansowe, Inne papiery wartościowe - w jednostkach powiązanych. Dla zachowania zasady porównywalności danych, w niniejszym sprawozdaniu finansowym w bilansie na dzień 31.12.2013 r. zaprezentowano wartość Certyfikatów Inwestycyjnych zgodnie z zasadami prezentacji przyjętymi w 2014 roku.

W 2014 roku dokonano zmiany sposobu prezentacji środków trwałych zaliczanych zgodnie z Klasyfikacją Środków Trwałych do grupy 8. Od 01.01.2014 r. środki trwałe grupy 8 prezentowane są w bilansie w pozycji *Inne środki trwałe*. W poprzednich latach były one prezentowane w pozycji *Urządzenia techniczne i maszyny*. Dla zachowania zasady porównywalności danych, w niniejszym sprawozdaniu finansowym w bilansie na dzień 31.12.2013 r. zaprezentowano środki trwałe zgodnie z zasadami prezentacji przyjętymi w 2014 roku.

6.8 INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH

Nota nr 66: Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w którym nastąpiło połączenie

W roku sprawozdawczym 2014 nie wystąpiło połączenie jednostek gospodarczych.

6.9 INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Nota nr 67: Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka getBACK nie przeprowadziła wspólnych przedsięwzięć.

6.10 INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 68: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Nazwa Spółki	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	Stan na 31.12.2014		Zakres od 01.01.2014 do 31.12.2014	
Podmioty powiązane	3 636 289,25	49 685 016,38	20 935 269,26	5 187 948,35

Na dzień 31.12.2014 stan pożyczek udzielonych jednostkom powiązanyim wynosi: 12 062 927,65.

W okresie od 01.01.2014 do 31.12.2014 pozostałe przychody operacyjne od jednostek powiązanych wyniosły 294 123,36.

Nazwa Spółki	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	Stan na 31.12.2013		Zakres od 01.01.2013 do 31.12.2013	
Podmioty powiązane	562 324,41	13 640 157,73	7 160 733,28	4 528 795,79

Nota nr 69: Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie posiadała jednostek, które podlegałyby wyłączeniu z konsolidacji.

Nota nr 70: Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna

LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie, Holandia

Nota nr 71: Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa wyżej

Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, Polska

36
[Signature]

6.11 INFORMACJE DOTYCZĄCE AKCJI WŁASNYCH

Nota nr 72: Zbycie akcji własnych

W roku sprawozdawczym 2014 nie dokonano zbycia akcji własnych.

Nota nr 73: Umorzenie akcji własnych

W roku sprawozdawczym 2014 Spółka nie dokonała umorzenia akcji własnych.

Nota nr 74: Występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Spółka zamierza kontynuować działalność.

6.12 INFORMACJE DOTYCZĄCE KURSÓW WALUTOWYCH

Nota nr 76: Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny

Pozycja bilansowa lub rachunku zysków i strat	Rodzaj waluty	Wartość kursu	Nr tabeli	Data
A. Aktywa trwale				
IV. Inwestycje długoterminowe				
3. Długoterminowe aktywa finansowe	RON	0,9510	252/A/NBP/2014	31.12.2014
a) w jednostkach powiązanych				
- udzielone pożyczki				

6.13 INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Nota nr 77: Objaśnienia do instrumentów finansowych (jednostki, które ujmują w księgach rachunkowych, wyceniają i prezentują instrumenty finansowe zgodnie z przepisami rozporządzenia "o instrumentach finansowych")

1. Kategorie instrumentów finansowych.

Jednostka klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.

2. Charakterystyka instrumentów finansowych posiadanych przez jednostkę.

a. Pożyczki udzielone i należności własne - zalicza się:

do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

- krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług,
- należności pozostałe.

b. Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności – zalicza się:

niezakwalifikowane do pożyczek udzielonych i należności własnych aktywa finansowe, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, w tym obligacje i inne dłużne instrumenty finansowe.

c. Aktywa dostępne do sprzedaży - zalicza się:

pozostałe aktywa finansowe, w szczególności nie występujące w obrocie regulowanym, niezaliczone do innych kategorii.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in.:

- portfele nabytych wierzytelności,
- certyfikaty inwestycyjne,
- środki pieniężne i ich ekwiwalenty,
- instrumenty kapitałowe, dla których nie istnieje aktywny rynek.

d. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu:

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z instrumentem kapitałowym niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona

e. Pozostałe zobowiązania finansowe wycenia się w skorygowanej cenie nabycia, przy pomocy efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny odnosi się na wynik finansowy.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in.:

- obligacje.

3. Podstawowa charakterystyka, ilość i wartość istotnych instrumentów finansowych, w tym opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpływać na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych

Obligacje

Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Rodzaj	Wartość nominalna jednej Obligacji	Wielkość emisji	Wartość emisji	Cena emisyjna jednej Obligacji	Zapadalność	Kupon- częstotliwość wypłacania odsetek
Obligacje serii A		100,00	150 000	15 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii B		100,00	400 000	40 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii C		100,00	150 000	15 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii D		100,00	100 000	10 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii E	na okaziciela, nie posiadające formy dokumentu	100,00	120 000	12 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii F		100,00	100 000	10 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii G		1 000,00	18 500	18 500 000,00	1 000,00	5 lat	co 3 miesiące
Obligacje serii H		1 000,00	6 605	6 605 000,00	1 000,00	5 lat	co 3 miesiące
Obligacje serii I		1 000 000,00	18	18 000 000,00	1 000 000,00	3 lata	co 6 miesięcy
Razem				145 105 000,00			

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	stopa procentowa %	Termin spłaty	31.12.2014 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN
Obligacje serii A		2015-09-24	15 239	15 188
Obligacje serii B		2016-03-26	40 428	40 232
Obligacje serii C	6M WIBOR + marża	2016-09-13	15 157	15 082
Obligacje serii D		2016-09-30	10 065	10 017
Obligacje serii E	7,4%	2016-12-02	11 926	11 859
Obligacje serii F	7,4%	2017-03-18	10 072	-
Obligacje serii G		2019-08-08	18 310	-
Obligacje serii H	3M WIBOR + marża	2019-09-15	6 469	-
Obligacje serii I	5,0%	2017-12-18	18 029	-
Razem			145 695	92 378

Portfele wierzytelności

Portfele nabytych wierzytelności są to masowe pakiety przeterminowanych zobowiązań konsumenckich z tytułu kredytów konsumenckich, opłat za media itp. Nabyte w ramach umowy cesji wierzytelności za cenę znacząco niższą od wartości nominalnej tych zobowiązań. Charakterystyczną cechą portfela jest ich jednorodność źródła pochodzenia. Na moment początkowego ujęcia portfele zakupione w pakietach zaliczane są do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i wyceniane początkowo w cenie nabycia obejmującej cenę zakupu pakietu.

Certyfikaty inwestycyjne

Certyfikaty inwestycyjne, to papiery wartościowe emitowane przez zamknięte fundusze inwestycyjne.

4. Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów wycenianych w takiej wartości.

Portfele wyceniane są wg wartości godziwej na koniec każdego kwartału, przy czym po raz pierwszy portfel wierzytelności podlega wycenie po upływie pełnego kwartału od dnia zakupu. Wartość godziwa ustalana jest jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych, w kwocie różnicy pomiędzy przyszłymi wpływami z tytułu ściągniętych wierzytelności a kosztami dochodzenia roszczeń na drodze polubownej, sądowej oraz komorniczej. Wycena sporządzana jest z wykorzystaniem metody „Oczekiwanych strumieni pieniężnych”.

Wycena do wartości godziwej jest przeprowadzana zbiorczo dla poszczególnych pakietów, gdyż cena zakupu definiowana jest dla całych pakietów, a nie poszczególnych jednostkowych wierzytelności. Procedury wyceny obejmują:

- analizę danych historycznych portfeli wg różnych segmentów np. bankowe, telekomunikacyjne, etc.,
- ustalenie wskaźnika ściągłości w poszczególnych latach windykacji pakietu dla segmentów z uwzględnieniem danych historycznych pakietów danego segmentu i danych historycznych danego pakietu do dnia ustalenia wskaźnika oraz łącznej wartości nominalnej pakietów w danym segmencie,
- współczynnik ściągłości danego segmentu zastosowany dla danego pakietu może być skorygowany z uwagi na podwyższone ryzyko kredytowe istniejące w ocenie spółki w momencie wyceny.

5. Opis sposobu ujmowania skutków przeszacowania aktywów zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży oraz odniesienia skutków w przychody lub koszty, czy też do kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny.

Powstałe w wyniku wyceny różnice przekraczające 15% wartości portfeli w stosunku do szacowanej wartości godziwej odnoszone są w kwocie stanowiącej nadwyżkę/niedobór wartości godziwej ponad sumę nakładów poniesionych na dochodzenie roszczeń spraw pakietów wierzytelności w rachunek zysków i strat.

Certyfikaty inwestycyjne jednostka wyceny w wartości godziwej aktywów netto funduszu, przypadających na posiadane przez nią walory. Nadwyżka wartości godziwej ponad cenę nabycia odnoszona jest na przychody finansowe.

39

Zmniejszenie wartości godziwej składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży (portfele wierzytelności) ujmowane jest bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Wartość certyfikatów inwestycyjnych w wartości godziwej: 229 850 138,77.

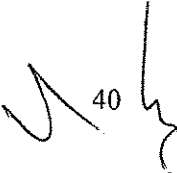
Zarząd Spółki oszacował możliwość umorzenia certyfikatów w ciągu roku na poziomie 7%.

6. Wartość wykazanych w bilansie zobowiązań finansowych wycenianych w skorygowanej cenie nabycia, jak również odpowiednio skutki przeszacowania odniesione w przychody lub koszty okresu sprawozdawczego.

Wartość zobowiązania z tytułu obligacji: 145 695 218,75.

Odsetki odniesione w RZIS wg skorygowanej ceny nabycia wynoszą: 8 000 705,46.

Przekazano obligatariuszom: 7 634 165,65.

 40