



GRUPA KAPITAŁOWA GETBACK

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2014
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
SKONSOLIDOWANY BILANS	4
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	7
1 Informacje ogólne	7
2 Skład Grupy Kapitałowej	7
3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	10
4 Istotne zasady rachunkowości	11
5 Efekt zmian polityki rachunkowości	25
6 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	27
7 Informacje dotyczące segmentów działalności	35
8 Przychody netto	40
9 Pozostałe przychody operacyjne	40
10 Pozostałe koszty operacyjne	40
11 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	40
12 Usługi obce	41
13 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	41
14 Przychody i koszty finansowe	41
15 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	41
16 Podatek dochodowy	42
17 Rzeczowe aktywa trwałe	44
18 Wartości niematerialne	45
19 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	46
20 Inwestycje	46
21 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	47
22 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	47
23 Kapitał zakładowy	48
24 Pozostałe kapitały	48
25 Zysk przypadający na jedną akcję	48
26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	49
27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	49
28 Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	50
29 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	50
30 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	51
31 Zobowiązania warunkowe	51
32 Leasing operacyjny	51
33 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	52
34 Transakcje z jednostkami powiązanymi	53
35 Połączenia jednostek gospodarczych	56
36 Składniki innych całkowitych dochodów	58
37 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	58

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

<i>Działalność kontynuowana</i>	Nota	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013 <i>(dane porównywalne)</i>
Przychody netto	8	107 507	29 996
Pozostałe przychody operacyjne	9	59	264
Koszty wynagodzeń i świadczeń pracowniczych	11	(18 790)	(7 315)
Amortyzacja		(1 384)	(843)
Usługi obce	12	(10 187)	(3 254)
Pozostałe koszty operacyjne	10	(12 913)	(1 393)
Zysk na działalności operacyjnej		64 292	17 455
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	13	-	-
Przychody finansowe	14	295	345
Koszty finansowe	14	(10 337)	(4 650)
Przychody (koszty) finansowe netto		(10 042)	(4 305)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	15	(12)	-
Zysk (strata) brutto		54 238	13 150
Podatek dochodowy	16	(9 952)	(3 052)
Zysk (strata) netto		44 286	10 098
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	25	44 097	10 098
Przypadający na udziały niekontrolujące		189	-
Zysk na jedną akcję:			
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	25	2,20	0,50
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	25	2,20	0,50

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013 <i>(dane porównywalne)</i>
Zysk/ (strata) za okres		44 286	10 098
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		43	-
Inne całkowite dochody netto	36	43	-
Całkowite dochody za okres		44 329	10 098
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		44 140	10 098
Przypadające na udziały niekontrolujące		189	-

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	31.12.2014	31.12.2013 (dane porównywalne)	01.01.2013 (dane na dzień przejścia na MSSF)
AKTYWA				
Aktywa trwałe		71 890	3 209	3 056
Rzeczowe aktywa trwałe	17	3 523	2 167	1 832
Wartości niematerialne	18	2 135	969	1 088
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	19	65 469	-	-
Inwestycje	20	684	70	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	-	-	128
Rozliczenia międzyokresowe czynne		79	3	8
Aktywa obrotowe		217 645	123 165	29 959
Inwestycje	20	188 186	114 507	20 276
Należności z tytułu dostaw i usług	21	5 019	191	486
Należności z tytułu podatku dochodowego		96	135	-
Pozostałe należności	21	6 887	199	120
Rozliczenia międzyokresowe czynne		606	377	77
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	22	16 851	7 756	9 000
AKTYWA OGÓLEM		289 535	126 374	33 015
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		65 668	21 528	11 430
Kapitał zakładowy	23	4 000	4 000	4 000
Zysk (strata) netto		44 097	10 098	1 474
Pozostałe kapitały	24	17 571	7 430	5 956
Udziały niekontrolujące		38	-	-
Kapitał własny ogółem		65 706	21 528	11 430
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		125 382	95 779	14 786
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	16	12 619	2 924	-
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	111 676	91 859	13 754
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	27	1 087	996	1 032
Zobowiązania krótkoterminowe		98 447	9 067	6 799
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	15 990	519	1 467
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	27	652	625	494
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	28	5 133	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29	72 180	7 134	4 252
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		92	-	80
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30	4 400	789	506
ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM		223 829	104 846	21 585
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		289 535	126 374	33 015

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014

	Kapitał zakładowy		Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Nota 23	4 000	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Na 01.01.2014	23	4 000	24	7 430	10 098	21 528	-	21 528
Calkowite dochody netto za okres	-	-	-	43	44 097	44 140	189	44 329
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy	-	-	10 139	-	(10 139)	-	-	-
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	-	(41)	-	41	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	(151)	(151)
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	10 098	-	(10 098)	-	(151)	(151)
Na 31.12.2014	23	4 000	17 528	43	44 097	65 668	38	65 706

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013

	Kapitał zakładowy		Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny akcjonariuszom jednostki dominującej	Kapitał własny ogółem
	Nota 23	4 000	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Zysk netto			
Na 01.01.2013	23	4 000	24	5 956	1 474	11 430	11 430
Calkowite dochody netto za okres	-	-	-	-	10 098	10 098	10 098
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy	-	-	1 474	(1 474)	(1 474)	-	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	1 474	(1 474)	(1 474)	-	-
Na 31.12.2013	23	4 000	7 430	7 430	10 098	21 528	21 528

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013 <i>(dane porównywalne)</i>
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		44 286	10 098
Korekty razem:		255 519	(84 237)
Amortyzacja		1 384	843
Udział w (zyskach) / stratach jednostek stowarzyszonych	15	12	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(58)	-
Odsetki		7 947	3 224
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	-	128
Zmiana stanu inwestycji w pakiety wierzytelności	20	209 584	(94 231)
Zmiana stanu należności	33	(11 515)	216
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	33	34 739	2 882
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	33	3 610	283
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	16	9 689	2 924
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33	(305)	(295)
Zapłacony podatek dochodowy		(132)	(216)
Bieżący podatek dochodowy	16	263	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych		(14)	5
Spisanie wartości firmy	35	156	-
Pozostałe korekty		159	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		299 805	(74 139)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(3 021)	(406)
Nabycie aktywów finansowych		(600)	(75)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	33	(283 308)	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		(35 340)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(322 269)	(481)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(767)	(557)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek		5 133	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	35 105	77 000
Dywidendy wypłacone	26	(151)	-
Odsetki zapłacone	33	(7 764)	(3 067)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		31 556	73 376
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		9 092	(1 244)
Różnice kursowe netto		3	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		7 756	9 000
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym	22	16 851	7 756
o ograniczonej możliwości dysponowania		41	50

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 7 do 58 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

Grupa Kapitałowa getBACK („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej getBACK S.A. („getBACK”, „Spółka” lub „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2014 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013 dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31.12.2013 i 01.01.2013.

Siedziba getBACK S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4. W dniu 14.03.2012 getBACK S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000413997. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

Przeważającym rodzajem działalności Grupy jest restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz wierzytelności powierzanych przez instytucje finansowe i inne podmioty.

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Rodzaj działalności poszczególnych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w nocie 2 dodatkowych informacji i objaśnień.

Podmiotem dominującym całej Grupy getBACK jest spółka LC Corp B.V. będąca własnością dr Leszka Czarneckiego.

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy getBACK na 31.12.2014 wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2014	31.12.2013
Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp.k. z siedzibą we Wrocławiu	usługi prawne	90,91%	100,00%
easyDebt NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
getBACK Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi windykacyjne	100,00%	nd
getBACK Investments Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
Open Finance FIZAN z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	nd
Bakura Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
Bakura Sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
Bakura Sp. z o.o. S.K.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd

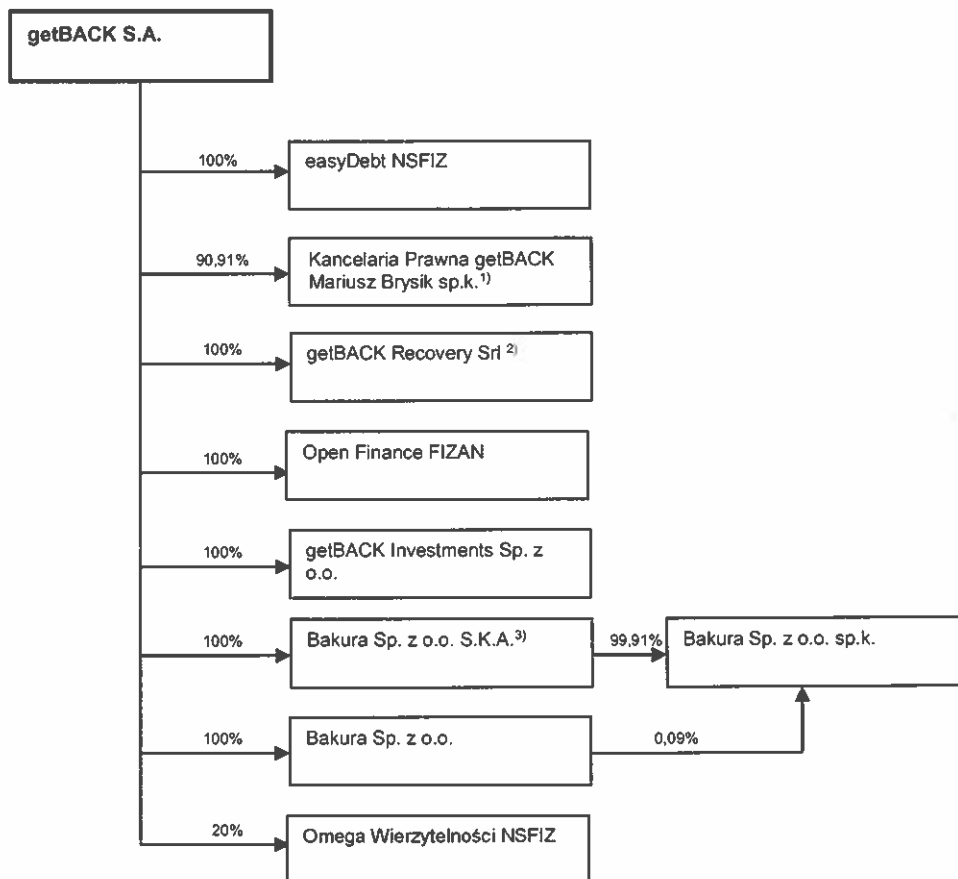
Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2014	31.12.2013
OMEGA Wierzytelności NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	nd

Na dzień 31.12.2014 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy getBACK na dzień 31.12.2014:



¹⁾ poprzednio Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik S.K.A.

²⁾ poprzednio RIB Recovery Srl

³⁾ poprzednio Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A.

W okresie od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- w dniu 11.03.2014 getBACK zawarł z Romanian International Bank S.A. (Rumunia) umowę sprzedaży na mocy której kupił 100% udziałów w spółce RIB Recovery Srl (obecnie getBACK Recovery Srl) za kwotę 5 tys. EUR.
- w dniu 13.08.2014 spółka getBACK S.A. objęła 100% udziałów w spółce GetBack Investments Sp. z o.o. za kwotę 100 tys. zł.
- w dniu 14.08.2014 Spółka objęła 100% certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Open Finance FIZAN po wartości nominalnej w zamian za wniesienie środków pieniężnych w kwocie 200 tys. zł. Na dzień 31.12.2014 getBACK pozostawał jedynym inwestorem funduszu. Wartość nominalna nabytych certyfikatów wynosiła 200 tys. zł na 31.12.2014.
- w dniu 08.10.2014 spółka GetBack Investments Sp. z o.o. zawarła z Raiffeisen Bank Polska S.A. umowę przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Bakura Sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie. Na mocy umowy spółka GetBack Investments Sp. z o.o. wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki komandytariusza w Bakura Sp. z o.o. sp. k. w zamian za cenę w wysokości 306 342 tys. zł, pomniejszoną aneksem z dnia 29.10.2014 o kwotę 3 419 tys. zł. Finalna cena zakupu wyniosła 302 923 tys. zł. Spółka nabyła tym samym udział w zysku Bakura Sp. z o.o. sp. k. wynoszący 99,99%.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

- w dniu 08.10.2014 Open Finance FIZAN nabył od Raiffeisen Bank Polska S.A 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o., będącej komplementariuszem spółki Bakura Sp. z o.o. sp.k. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł.
- w dniu 21.10.2014 Open Finance FIZAN nabył od Abbey Art Fund FIZAN 100% akcji spółki Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.) za łączną cenę w wysokości 56 tys. zł. W tym samym dniu Bakura Sp. z o.o. wstąpiła w prawa komplementariusza spółki Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.).
- w dniu 24.10.2014 wspólnicy spółki Bakura Sp. z o.o. sp. k. podjęli uchwały, na mocy których Bakura Sp. z o.o. sp. k. została zobowiązana do zwrotu wkładów na rzecz komandytariusza, tj. GetBack Investments Sp. z o.o. w łącznej kwocie 307 781 tys. zł. Po umorzeniu wartość wkładu komandytariusza wynosi 1 tys. zł, a udział w zysku 99,91%.
- w dniu 24.10.2014 spółka Bakura Sp. z o.o. S.K.A. nabyła od GetBack Investments Sp. z o.o. prawa komandytariusza, uprawniające do 99,91% udziału w zysku Bakura Sp. z o.o. sp. k. za łączną kwotę 1 tys. zł.
- w dniu 26.11.2014 spółka getBACK S.A. złożyła żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych easyDebt NSFIZ na łączną kwotę 10 085 tys. zł. Wartość nominalna certyfikatów podlegających wykupowi wynosiła 5 780 tys. zł. W związku z powyższym oraz z emisjami certyfikatów, które miały miejsce w 2014 i zostały objęte w całości przez getBACK S.A. wartość nominalna certyfikatów inwestycyjnych będących w posiadaniu Spółki na 31.12.2014 wynosiła 106 221 tys. zł.
- w dniu 18.12.2014 spółka getBACK S.A. nabyła od Open Finance FIZAN 100% akcji w spółce Bakura Sp. z o.o. S.K.A. za łączną cenę w wysokości 56 tys. zł.
- w dniu 18.12.2014 spółka getBACK S.A. nabyła od Open Finance FIZAN 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł.
- w dniu 19.12.2014 Spółka objęła 53 333 certyfikatów inwestycyjnych serii C funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ za łączną kwotę 65 440 tys. zł. Od dnia 18.09.2014 Spółka była w posiadaniu certyfikatu serii A o wartości nominalnej 200 tys. zł. Na 31.12.2014 udział spółki w aktywach funduszu wynosił 20%, natomiast łączna wartość nominalna nabytych certyfikatów - 65 640 tys. zł.

W związku z wejściem w życie od dnia 01.01.2014 *MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*, Grupa przeprowadziła analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi sprawuje kontrolę. W wyniku przeprowadzonej oceny nie stwierdzono konieczności wprowadzenia zmian w dotychczasowej strukturze Grupy Kapitałowej.

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej getBACK	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana
getBACK S.A.	238	98	140
Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp.k.	50	9	41
easyDebt NSFIZ	-	-	-
getBACK Recovery Srl	48	-	48
getBACK Investments Sp. z o.o.	-	-	-
Open Finace FIZAN	-	-	-
Bakura Sp.z o.o. sp.k.	-	-	-
Bakura Sp. z o.o.	-	-	-
Bakura Sp. z o.o. S.K.A.	-	-	-
Razem	336	107	229
w tym:			
Polska	288	107	181
Działalność międzynarodowa	48	-	48

2.2. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu getBACK S.A. na dzień 31.12.2014 oraz na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest następujący:

- Konrad Kąkolewski – Prezes Zarządu
- Paweł Trybuchowski – Wiceprezes Zarządu
- Piotr Kaliszuk – Członek Zarządu

W dniu 03.10.2014 Rada Nadzorcza Spółki powołała z dniem 03.10.2014 na stanowisko Prezesa Zarządu getBACK S.A. pana Konrada Kąkolewskiego, który pełnił wcześniej funkcję Członka Zarządu.

3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 09.02.2015.

4 Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej oraz według zamortyzowanego kosztu.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

4.2 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 o rachunkowości („Ustawa”, „UoR”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi („polskie standardy rachunkowości”). MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej.

W dniu 17.12.2014 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę na mocy której sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej getBACK sporządzane będzie zgodnie z MSSF.

W związku z powyższym niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31.12.2014 roku stanowi pierwsze roczne, pełne sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z MSSF. Na potrzeby niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, datą przejścia na stosowanie standardów MSR był 01.01.2013. Ostatnie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 zostało sporządzone zgodnie z MSSF dla celów zarządczych - Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy nie podjęło uchwały o sporządzaniu sprawozdania zgodnie z MSSF ponieważ zgodnie z art. 55 ustawy o rachunkowości Grupa nie miała takiej możliwości w 2013 roku. W 2013 roku Grupa korzystała ze zwolnienia wskazanego w art. 56 Ustawy i nie sporządzała sprawozdania skonsolidowanego zgodnie z UoR.

4.3 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe). Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

- *Wartość godziwa instrumentów finansowych*

Wartość godziwą aktywów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Grupę (np. w zakresie oczekiwanych przepływów pieniężnych związanych z portfelami wierzytelności). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

- *Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego*

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

- *Podatek odroczonej dotyczący inwestycji w jednostki zależne*

Grupa tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego od wszystkich dodatnich różnic przejściowych związanych z inwestycją w fundusz inwestycyjny easyDebt NSFIZ. Jednostka dominująca kontroluje terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych w związku z faktem posiadania 100% certyfikatów inwestycyjnych funduszu i tym samym 100% liczby głosów na zgromadzeniu inwestorów. Biorąc pod uwagę, że w najbliższych latach getBACK SA zamierza sukcesywnie dokonywać wykupu certyfikatów funduszu (pierwszy wykup miał miejsce w 2014 roku), Grupa nie podlega zwolnieniu z tworzenia rezerwy na podatek odroczonej, któremu podlegają podmioty, spełniające zgodnie z MSR 12, poniższe warunki łącznie:

- jednostka dominująca jest w stanie kontrolować terminy odwracania się różnic przejściowych; oraz
- jest prawdopodobne, że różnice przejściowe nie odwrócą się w dającej się przewidzieć przyszłości.

4.4 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy, z wyjątkiem getBACK Recovery Srl, której walutą funkcjonalną jest lej rumuński (RON).

4.5 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

W dniu 17.12.2014 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę, na mocy której sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej getBACK sporządzane będzie zgodnie z MSSF. W związku z powyższym niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31.12.2014 roku stanowi pierwsze roczne, pełne sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z MSSF.

MSSF 1 dotyczy jednostek, które przygotowują po raz pierwszy sprawozdanie finansowe według MSSF oraz jednostek, które stosowały MSSF, ale w ich sprawozdaniu znajdowało się stwierdzenie o niezgodności z określonymi standardami. MSSF 1 wymaga, aby pierwsze sprawozdanie finansowe według MSSF było pierwszym rocznym sprawozdaniem finansowym, w którym jednostka stosuje wszystkie standardy MSSF, wraz ze stwierdzeniem pełnej zgodności z wszystkimi standardami MSSF.

Niniejsze sprawozdanie finansowe stanowi pierwsze pełne roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie ze standardami MSSF. Na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego, datą przejścia na stosowanie standardów MSSF jest 01.01.2013. Grupa nie sporządzała sprawozdania skonsolidowanego wg ustawy o rachunkowości na 31.12.2013 r.

Uzgodnienia kapitałów własnych za rok zakończony dnia 31.12.2013 oraz kapitałów własnych na dzień 01.01.2013 sporządzonych zgodnie z UoR i z MSSF zostały zaprezentowane w nocie 5.

Grupa zastosowała MSSF według stanu obowiązującego na dzień 31.12.2014. Grupa zastosowała identyczne zasady (politykę) rachunkowości przy sporządzeniu bilansu otwarcia według MSSF na dzień 01.01.2013 roku oraz przez wszystkie prezentowane w niniejszym sprawozdaniu okresy. Wszelkie zmiany zasad rachunkowości wprowadzono retrospektywnie.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2014 nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Grupy, ani też na zakres informacji prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym:

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* oraz MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 04.04.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* oraz MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE 20.11.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 *Utrata wartości aktywów* – ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19.12.2013 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* – nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19.12.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie).

4.6 Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17.12.2014 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18.12.2014 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2015 lub po tej dacie),

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – programy określonych świadczeń: składki pracownicze – zatwierdzone w UE w dniu 17.12.2014 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 21 *Opłaty* – zatwierdzona w UE w dniu 13.06.2014 (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17.06.2014 lub po tej dacie).

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 09.02.2015 nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie),
- MSSF 14 *Odroczone salda z regulowanej działalności* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz MSR 38 *Aktywa niematerialne* – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz MSR 41 *Rolnictwo* – rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe.

4.7 Zasady konsolidacji

Połączenia jednostek

Połączenia jednostek, w tym funduszy inwestycyjnych zamkniętych, są rozliczane metodą nabycia na dzień nabycia, który jest dniem, w którym Grupa obejmuje kontrolę nad jednostką nabywaną.

Grupa wycenia wszystkie udziały niekontrolujące w proporcji do udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.

Koszty transakcyjne poniesione w związku z połączeniem jednostek, takie jak opłaty z tytułu usług prawnych, due diligence oraz za inne profesjonalne usługi ujmują się jako koszt okresu.

Zasady konsolidacji

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe getBACK S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych, sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne

Spółka, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej oceniając czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy i tylko wtedy gdy jednocześnie:

- a) sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- b) z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
- c) posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Spółka uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

Spółka przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Spółka przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym bilansie, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, getBACK dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Spółka odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego bilansu,
- b) ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- c) ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisane byłej jednostce dominującej.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Jeżeli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Grupa wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera ona na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Grupa traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji.

Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji.

Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki.

Jeżeli jednostka należąca do Grupy zawiera transakcje z jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem Grupy, zyski i straty wynikające z tych transakcji ujmuje się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy tylko w takim zakresie, w jakim udziały w tej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu nie są związane z Grupą.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

4.8 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów)

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

finansowych lub, w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Wartość firmy powstała na nabyciu podmiotu zagranicznego oraz wszelkie korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań na takim nabyciu są traktowane jako aktywa lub zobowiązania takiego podmiotu zagranicznego i przeliczane po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski obowiązującym na dzień bilansowy.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	BILANS		Rachunek wyników	
	31.12.2014	31.12.2013	2014	2013
RON	0,9510	-	0,9462	-

Sprawozdania finansowe jednostek zagranicznych przeliczane są na walutę polską w następujący sposób:

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik (w pozycji „Różnice kursowe”).

4.9 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie stanowiące zasoby kontrolowane przez Spółkę, które są utrzymywane i wykorzystywane przy dostawach dóbr i świadczeniu usług, ewentualnie przeznaczone do oddania w używanie innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych oraz którym towarzyszy oczekiwanie, iż będą wykorzystywane przez czas dłuższy niż rok.

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia, kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Środki trwałe w budowie są wyceniane i wykazywane według cen nabycia i/lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności.

Środki trwałe, z wyłączeniem gruntów, są amortyzowane metodą liniową w oparciu o następujące stawki bazowe wynikające z szacunków okresu przydatności ekonomicznej:

Grupa środków trwałych	Stawka amortyzacji
Urządzenia techniczne i maszyny	20,0% - 30,0%
Środki transportu	20,0%
Pozostałe	10%-20,0%

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną

wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: ceny sprzedaży netto lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta z bilansu po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się, i w razie konieczności – koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

Koszty finansowania zewnętrznego są kapitalizowane jako część kosztu wytworzenia środków trwałych. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

Umowy leasingowe, w ramach których Grupa ponosi praktycznie całość ryzyka oraz czerpie praktycznie wszystkie korzyści wynikające z posiadania składników rzeczowych aktywów trwałych klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Aktywa nabyte w drodze leasingu finansowego są wykazywane początkowo w wartości godziwej lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych, w zależności od tego która z tych kwot jest niższa, a następnie pomniejszane o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

4.10 Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych, to możliwy do zidentyfikowania (można go wyodrębnić lub wynika z tytułów umownych lub innych tytułów) niepieniężny składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej nad którym Spółka sprawuje kontrolę i planuje osiągnąć z niego korzyści ekonomiczne.

Do wartości niematerialnych i prawnych zalicza się również nabytą wartość firmy oraz koszty zakończonych prac rozwojowych.

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia wartości niematerialnych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Grupa stosuje, z uwzględnieniem okresu przydatności ekonomicznej, następujące stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych i prawnych:

- oprogramowanie – 20%-50%
- pozostałe wartości niematerialne – 20%

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za ograniczony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości

niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

4.11 Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki:

- sumy:
 - ✓ przekazanej zapłaty,
 - ✓ kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
 - ✓ w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 *Segmenty operacyjne*.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

4.12 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- Pożyczki i należności,
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności są to inwestycje o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do tego czasu. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności kwalifikowane są jako aktywa długoterminowe, jeżeli ich zapadalność przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe są klasyfikowane jako inwestycja wyceniana według wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli są przeznaczone do obrotu lub zostały wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu. Aktywa finansowe są wyznaczane do wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli Spółka aktywnie zarządza takimi inwestycjami i podejmuje decyzje odnośnie kupna i sprzedaży na podstawie ich wartości godziwej. Przy początkowym ujęciu, koszty transakcyjne związane z inwestycją zostają ujęte w zysku lub stracie bieżącego okresu w momencie poniesienia (wyjątek dotyczy nabytych pakietów wierzytelności). Wszelkie zyski i straty dotyczące tych inwestycji ujmowane są w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Nabyte pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności są to masowe pakiety przeterminowanych zobowiązań konsumenckich (np. z tytułu kredytów konsumenckich, opłat za media, itp.) nabywane przez Spółkę w ramach umów cesji wierzytelności za cenę znacząco niższą od wartości nominalnej tych zobowiązań. Spółka zalicza nabyte pakiety wierzytelności do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Portfele zakupione w pakietach zaliczane są do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i wyceniane początkowo w cenie nabycia obejmującej cenę zakupu pakietu powiększoną o koszty związane z transakcją nabycia.

Cenę nabycia zwiększają dodatkowo wydatki bezpośrednio związane z obsługą wierzytelności ponoszone po zawarciu transakcji, tj. zaliczki komornicze (wydatki komorników związane z egzekucją) i opłaty sądowe.

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. B23-B30 załącznika B do MSSF 13), 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. Stopa procentowa użyta do dyskontowania została ustalona w oparciu o stopę wolną od ryzyka.

Grupa prezentuje nabyte pakiety wierzytelności jako aktywa obrotowe z uwagi na fakt, że kupowane portfele są realizowane w ramach normalnego cyklu operacyjnego Grupy oraz ponieważ obejmują prawie wyłącznie wierzytelności przeterminowane.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Takie aktywa są początkowo ujmowane według wartości godziwej powiększonej o bezpośrednio dające się przyporządkować koszty transakcyjne. Wycena pożyczek i należności w terminie późniejszym odbywa się według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o ewentualne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Zalicza się je do aktywów obrotowych, o ile termin ich wymagalności nie przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki i należności o terminie wymagalności przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów trwałych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Wszystkie pozostałe aktywa finansowe są aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości.

Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczone, aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób), odnosi się na kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia są one wyceniane po cenie nabycia, czyli w wartości godziwej, obejmującej koszty transakcji.

4.13 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

Aktywa finansowe

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego dokonywana jest ocena, czy zaistniały obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości składników aktywów finansowych innych niż wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Uznaje się, że składnik aktywów finansowych utracił wartość, gdy po jego początkowym ujęciu pojawiły się obiektywne przesłanki wystąpienia zdarzenia powodującego utratę wartości, mogącego mieć negatywny, wiarygodnie oszacowany wpływ na wartość przyszłych przepływów pieniężnych związanych z danym składnikiem aktywów.

Do obiektywnych przesłanek utraty wartości aktywów finansowych zalicza się niespłacenie albo zaleganie w spłacie długu przez dłużnika; restrukturyzację długu dłużnika, na którą Grupa wyraziła zgodę ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, a której w innym wypadku Grupa by nie udzieliła; okoliczności świadczące o wysokim poziomie prawdopodobieństwa bankructwa dłużnika lub emitenta; zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych.

Grupa ocenia przesłanki świadczące o utracie wartości należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności na poziomie pojedynczego składnika aktywów.

Utrata wartości w odniesieniu do aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu szacowana jest jako różnica między ich wartością księgową, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie straty ujmowane są w zysku lub stracie bieżącego okresu i zmniejszają wartość bieżącą aktywów finansowych, przy czym Grupa kontynuuje naliczanie odsetek od zaktualizowanych aktywów. Jeżeli późniejsze okoliczności świadczą o ustaniu przesłanek powodujących powstanie utraty wartości, wówczas odwrócenie odpisu aktualizującego ujmowane jest w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Aktywa niefinansowe

Wartość księgową aktywów niefinansowych i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego poddawana jest ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego w celu stwierdzenia, czy występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. W przypadku wystąpienia takich przesłanek Grupa dokonuje szacunku wartości odzyskiwalnej poszczególnych aktywów.

4.14 Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych są wyceniane bez uwzględnienia dyskonta i są odnoszone w koszty w okresie wykonania świadczenia.

Grupa ujmuje zobowiązanie w ciężar kosztów w wysokości przewidzianych płatności dla pracowników z tytułu krótkoterminowych premii pieniężnych lub planów podziału zysku, jeśli na Grupie ciąży prawny lub zwyczajowo oczekiwany obowiązek takich wypłat na podstawie usług świadczonych przez pracowników w przeszłości, a zobowiązanie to może zostać wiarygodnie oszacowane.

4.15 Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej spółki Grupy zawierają transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli jednostki;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

4.16 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową spółki.

Kapitał podstawowy Grupy Kapitałowej jest ujmowany w wysokości określonej w statucie jednostki dominującej i wpisanej w rejestrze sądowym.

Różnice między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji ujmowane są w kapitale zapasowym ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy obejmuje kapitał z odpisów z zysku i nadwyżki ponad wartość nominalną. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

4.17 Kapitały własne akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących jest to udział w kapitale własnym jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną, a należący do jednostki innej niż spółka lub inne jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

4.18 Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

4.19 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmują wyemitowane dłużne papiery wartościowe. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem zobowiązania oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku naliczania odpisu.

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie zobowiązania są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z ich uzyskaniem.

4.20 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że jednostka Grupy uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Koszty są rozpoznawane zgodnie z zasadą memoriałową, czyli w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty dokonania płatności.

Przychody z windykacji

Przychody z działalności operacyjnej obejmują przychody z wierzytelności nabytych, świadczenia usług obsługi wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych, windykacji na zlecenie innych jednostek gospodarczych oraz skutki wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności.

Przychody z windykacji pakietów zleconych

Przychody z pakietów zleconych stanowią prowizje należne za zwindykowane wierzytelności. Przychody takie są rozpoznawane memoriałowo w okresie świadczenia usługi na podstawie zwindykowanych kwot.

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności

Przychody z windykacji wierzytelności nabytych obejmują kwoty odzyskane zarówno w wartości nominalnej długu wynikającej z umowy przelewu wierzytelności, zawartej z wierzycielem pierwotnym jak i zasądzonych kosztów sądowych prawomocnymi wyrokami sądowymi. Ujmowane są w księgach i w sprawozdaniu finansowym pod datą ich otrzymania.

Ponadto, w przychodach bieżącego okresu ujmowane są zmiany wartości godziwej wynikające ze zmian szacunków dotyczących oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego pakietu. Szerzej zasady rachunkowości w odniesieniu do nabytych pakietów wierzytelności opisano w nocie 4.12.

Koszty nabycia wierzytelności, współmierne do przychodów, ujmowane są proporcjonalnie do wielkości uzyskanych wpływów z poszczególnych pakietów i wynikają z poniesionych nakładów na zakup pakietu oraz wydatków na dochodzenie roszczeń na drodze sądowej oraz egzekucji komorniczej.

Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz sprzedaż pozostałych usług

Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz ze sprzedaży pozostałych usług wykazywane są w wysokości odpowiadającej wartości godziwej otrzymanej zapłaty, pomniejszonej o wartość zwrotów, opustów i rabatów. Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności obejmują m.in. przychody z tytułu prowadzenia procesu inwestycyjnego w imieniu funduszu oraz obsługi wierzytelności na rzecz funduszu. Przychody ze sprzedaży pozostałych usług obejmują m.in. przychody z usług prawnych świadczonych przez Kancelarię Prawną getBACK Mariusz Brysik sp.k. oraz kompleksowe usługi archiwizacyjne świadczone przez getBACK S.A.

Przychody i koszty finansowe

Jednostki Grupy w rachunku zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i oprocentowanie stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu środków na rachunkach bankowych.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

4.21 Dywidendy

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

4.22 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

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

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

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, z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwość do wyegzekwowania tytułu prawnego do przeprowadzenia kompensat należności z rezerwami z tytułu bieżącego podatku i pod warunkiem, że aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatku dochodowego nałożonego przez tą samą władzę podatkową na tego samego podatnika lub na różnych podatników, którzy zamierzają rozliczyć zobowiązania i należności z tytułu podatku dochodowego w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować należności i rozliczyć zobowiązanie.

5 Efekt zmian polityki rachunkowości

5.1 Efekt zastosowania MSSF 1

Grupa zastosowała MSSF 1 w sprawozdaniu za rok zakończony dnia 31.12.2014. MSSF 1 wymaga, aby Grupa ujęła wszystkie aktywa i zobowiązania, które spełniają kryteria ujęcia według MSSF oraz wyceniła te aktywa i zobowiązania zgodnie z każdym z MSSF. Dniem przejścia na MSSF jest 01.01.2013. Przejście na MSSF nie spowodowało konieczności wprowadzenia żadnych korekt ilościowych na dzień przejścia na MSSF.

Grupa Kapitalowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

	na 01.01.2013		na 31.12.2013	
	UoR ¹⁾	Skutki przejścia na MSSF	UoR ¹⁾	Skutki przejścia na MSSF
SKONSOLIDOWANY BILANS (w tys. PLN)				
AKTYWA				
Aktywa trwałe	3 086	-	3 209	3 209
Rzeczowe aktywa trwałe	1 832	-	1 832	2 167
Wartości niematerialne	1 088	-	969	969
Investycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-
Investycje	-	-	70	70
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	128	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	8	-	3	3
Aktywa obrotowe	29 959	-	123 165	123 165
Investycje	20 276	-	114 507	114 507
Należności z tytułu dostaw i usług	486	-	191	191
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-	135	135
Pozostałe należności	120	-	159	196
Rozliczenia międzyokresowe czynne	77	-	377	377
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 000	-	7 756	7 756
AKTYWA OGÓŁEM	33 015	-	128 374	128 374
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	11 430	-	21 528	21 528
Kapitał zakładowy	4 000	-	4 000	4 000
Zysk (strata) netto	1 474	-	10 098	10 098
Pozostałe kapitały	5 956	-	7 430	7 430
Liczby niekontrolujące	-	-	-	-
Kapitał własny ogółem	11 430	-	21 528	21 528
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania	14 786	-	95 779	95 779
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-	-	2 924	2 924
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 754	-	91 859	91 859
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 032	-	996	996
Zobowiązania krótkoterminowe	6 799	-	9 087	9 087
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 467	-	519	519
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	494	-	625	625
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	4 252	-	7 134	7 134
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	80	-	-	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	506	-	789	789
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	21 585	-	104 846	104 846
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	33 015	-	128 374	128 374
KAPITAŁY WŁASNE (w tys. zł)	01.01.2013	31.12.2013		
Kapitał własny wg UoR ¹⁾	11 430	21 528		
Suma korekt w kapitale własnym	-	-		
Kapitał własny razem w myśl MSSF	11 430	21 528		

1) Ustawa o rachunkowości z dnia 28.09.1994

6 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Grupę. Zasady zarządzania ryzykiem przez Grupę mają na celu identyfikację i analizę ryzyk, na które Grupa jest narażona, określenie odpowiednich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do niego limitów. Zasady zarządzania ryzykiem i systemy podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Grupy. Poprzez odpowiednie szkolenia, przyjęte standardy i procedury zarządzania.

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

6.1. Ryzyko kredytowe

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

Nabyte pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności obejmują wierzytelności przeterminowane, które przed nabyciem przez Grupę podlegały niejednokrotnie procesom windykacyjnym prowadzonym przez sprzedawcę pakietu lub na zlecenie w jego imieniu. Dlatego też ryzyko kredytowe w odniesieniu do nabytych wierzytelności jest relatywnie wysokie, przy czym Grupa posiada doświadczenie oraz rozwinięte metody analityczne umożliwiające oszacowanie takiego ryzyka.

Na dzień nabycia pakietu wierzytelności Grupa ocenia ryzyko kredytowe związane z danym pakietem, które następnie zostaje odzwierciedlone w oferowanej cenie nabycia pakietu.

Z uwagi na to, że nabyte pakiety wierzytelności wyceniane są w wartości godziwej, ryzyko kredytowe związane z nabytymi pakietami wierzytelności odzwierciedlone jest w ich wycenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Stopa dyskonta jest niezmienna do chwili kiedy stopa procentowa instrumentu referencyjnego ulegnie zmianie więcej niż o 15%.

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

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

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

- cechy dotyczące dłużnika:
 - dotychczasowy poziom spłacenia kredytu / poziom spłacenia faktur,
 - czas od ostatniej wpłaty dłużnika,
 - region,
 - forma prawna dłużnika,
 - zgon lub upadłość dłużnika,
 - zatrudnienie dłużnika.

- cechy dotyczące procesowania wierzytelności przez dotychczasowego wierzyciela:
 - posiadanie poprawnych danych teleadresowych dłużnika,
 - windykacja wewnętrzna prowadzona przez dotychczasowego wierzyciela we własnym zakresie,
 - windykacja zewnętrzna – obsługa wierzytelności przez firmy zewnętrzne,
 - wystawienie Bankowego Tytułu Egzekucyjnego,
 - windykacja sądowa,
 - egzekucja komornicza.

Zmiany oceny ryzyka kredytowego wpływają na oczekiwania odnośnie przyszłych przepływów pieniężnych, które stanowią podstawę wyceny nabytych pakietów wierzytelności.

Grupa minimalizuje ryzyko wyceniając bardzo skrupulatnie pakiety wierzytelności przed zakupem, uwzględniając możliwość odzyskania zainwestowanego kapitału z kwot windykowanych i szacowane koszty konieczne do poniesienia w trakcie procesu windykacji. Pakiety nabywane są w drodze oficjalnych przetargów i ceny zakupu oferowane przez Grupę w większości tych przetargów nie różnią się istotnie od cen oferowanych przez konkurencję. Podobna wycena pakietu dokonana przez kilka wyspecjalizowanych podmiotów jednocześnie zmniejsza prawdopodobieństwo nieprawidłowej wyceny.

Ustalanie wartości rynkowej pakietu oraz maksymalnej ceny zakupu odbywa się na podstawie złożonej analizy statystyczno-ekonomicznej. W celu minimalizacji ryzyka związanego z nabywanymi pakietami wierzytelności dokonywane są m.in. analizy porównawcze jakości portfela wierzytelności z innymi portfelami o podobnej charakterystyce klientów reprezentujących tę samą branżę oraz wycena jest oparta na analizie skuteczności działań windykacyjnych w stosunku do wierzytelności o zbliżonym charakterze.

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

Cena maksymalna ustalana jest w oparciu o oczekiwane miary efektywności inwestycji (głównie: wewnętrzna stopa zwrotu, okres zwrotu, zwrot nominalny). Oczekiwane zwroty z inwestycji zależą w znacznym stopniu od ryzyka związanego z projektem, na które istotny wpływ mają między innymi jakość danych przekazanych przez klienta do wyceny, dopasowanie danych referencyjnych, ilość oraz jakość współczynników eksperckich o charakterze zarówno makro jak i mikroekonomicznym, użytych przy określaniu prognozy przepływów pieniężnych.

Ponadto Grupa dywersyfikuje ryzyko poprzez nabywanie wierzytelności różnego rodzaju, o różnym stopniu trudności i przeterminowania.

Stosowane narzędzia windykacyjne to między innymi:

- listy windykacyjne,
- telefony windykacyjne,
- sms'y windykacyjne,
- częściowe umorzenia wierzytelności,
- pośrednictwo w zdobyciu alternatywnego źródła finansowania,
- wizyty bezpośrednie w miejscu zamieszkania lub pracy,
- czynności detektywistyczne,
- postępowania ugodowe,
- windykacja sądowa,
- egzekucja z zabezpieczeń.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług dotyczą głównie należności z tytułu usług windykacyjnych. Dzięki bieżącej kontroli należności handlowych nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe ponad poziom określony odpisem aktualizującym. W Grupie nie wystąpiły na 31.12.2014 i na 31.12.2013 istotne salda należności przeterminowanych.

Grupa tworzy odpis aktualizujący na należności przeterminowane powyżej 360 dni. Ponadto Grupa tworzy odpis aktualizujący na wszystkie należności od spółek w upadłości, postępowaniu likwidacyjnym oraz dla należności objętych postępowaniem sądowym.

Grupa nie tworzy odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu dostaw i usług dopóki istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że zostaną one spłacone. Kiedy dana należność zostanie uznana za nieściągalną, odpowiednie kwoty są spisywane w ciężar kosztów.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe

Wartości księgowe aktywów finansowych odpowiadają maksymalnej ekspozycji na ryzyko kredytowe. Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe na koniec okresów sprawozdawczych przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe	31.12.2014	31.12.2013
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	188 870	114 577
Należności	11 906	390
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 851	7 756
Razem	217 627	122 723

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe na koniec okresów sprawozdawczych według rejonów geograficznych przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe	31.12.2014	31.12.2013
Polska	194 752	122 723
Rumunia	22 875	-
Razem	217 627	122 723

6.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

a) ryzyko walutowe

Ekspozycja na ryzyko walutowe

Grupa nie korzysta z instrumentów finansowych w celu zabezpieczenia przed ryzykiem zmian kursów walut. Wpłaty gotówkowe uzyskiwane w walucie obcej są reinwestowane w zakup pakietów wierzytelności w tej walucie.

Poniższa tabela przedstawia zaangażowanie walutowe Grupy w podziale na poszczególne rodzaje aktywów i zobowiązań na 31.12.2014. Grupa na 31.12.2013 nie posiadała aktywów ani zobowiązań denominowanych w walutach obcych.

Ryzyko walutowe	31.12.2014					Razem
	PLN	EUR	USD	RON	CHF	
AKTYWA						
inwestycje	166 947	-	-	21 923	-	188 870
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	11 523	-	-	383	-	11 906
Środki pieniężne	16 133	54	1	643	20	16 851
Pozostałe	71 622	-	-	286	-	71 908
SUMA AKTYWÓW	266 225	54	1	23 235	20	289 535
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	127 666	-	-	-	-	127 666
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	1 739	-	-	-	-	1 739
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	5 133	-	-	-	-	5 133
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	70 912	-	-	1 268	-	72 180
Pozostałe	15 930	-	-	1 181	-	17 111
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	221 380	-	-	2 449	-	223 829
Kapitały	60 547	-	-	5 159	-	65 706
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	281 927	-	-	7 608	-	289 535
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(15 702)	54	1	15 627	20	-

Analiza wrażliwości

Poniższe tabele przedstawiają analizę wrażliwość zmian kursów walutowych i ich wpływ na wynik brutto Grupy w podziale na poszczególne waluty. Procentowy wzrost / spadek kursu walutowego bazuje na historycznej zmienności kursów średnich NBP dla poszczególnych walut za rok poprzedzający datę bilansową. Analiza zakłada, że inne zmienne, w szczególności stopy procentowe, pozostaną na stałym poziomie.

Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	na dzień 31 12 2014				
	(15 702)	54	1	15 627	20
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	USD	RON	CHF
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	4,51%	7,25%	4,71%	5,21%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	-4,51%	-7,25%	-4,71%	-5,21%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	2	-	736	1
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(2)	-	(736)	(1)

b) ryzyko stopy procentowej

Na dzień bilansowy struktura oprocentowanych instrumentów finansowych przedstawia się następująco:

Instrumenty finansowe o stałej stopie procentowej	Wartość księgową	
	31.12.2014	31.12.2013
Aktywa finansowe	11 906	390
Zobowiązania finansowe	95 868	18 993
Razem	107 774	19 383

Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	Wartość księgową	
	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania finansowe	110 850	82 140
Razem	110 850	82 140

Powyższa analiza nie obejmuje pakietów wierzytelności, które wyceniane są według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu opartego o zdyskontowane przepływy pieniężne. W związku z tym zmiana stóp procentowych wpływa na wartość godziwą tych pakietów.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Analiza wrażliwości wartości godziwej instrumentów finansowych

Wrażliwość instrumentów finansowych na ryzyko stóp procentowych obliczono jako iloczyn salda pozycji księgowych wrażliwych na stopy procentowe oraz adekwatnego odchylenia stopy procentowej. Zmiana o 100 punktów bazowych w stopie procentowej zwiększyłaby (zmniejszyłaby) kapitał własny i zysk przed opodatkowaniem o kwoty przedstawione poniżej. Poniższa analiza opiera się na założeniu, że inne zmienne, pozostaną na stałym poziomie.

Analiza wrażliwości wartości godziwej instrumentów finansowych o stałej stopie procentowej	Zysk lub strata bieżącego okresu		Kapitał własny bez zysku lub straty bieżącego okresu	
	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb
31.12.2014				
Instrumenty finansowe o stałej stopie procentowej	(237)	237	-	-
31.12.2013				
Instrumenty finansowe o stałej stopie procentowej	(119)	119	-	-

Analiza wrażliwości przepływów pieniężnych instrumentów finansowych o zmiennej stopie procentowej	Zysk lub strata bieżącego okresu		Kapitał własny bez zysku lub straty bieżącego okresu	
	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb
31.12.2014				
Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	(1 109)	1 109	-	-
31.12.2013				
Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	(821)	821	-	-

6.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Grupę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych. Zarządzanie płynnością przez Grupę polega na zapewnianiu, w możliwie najwyższym stopniu, aby Grupa zawsze posiadała płynność wystarczającą do regulowania wymaganych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Grupy.

Grupa minimalizuje ryzyko płynności prowadząc windykację w sposób ciągły, co zapewnia stały dopływ gotówki. Zakup wierzytelności na własny rachunek pociąga za sobą konieczność dużego jednorazowego wydatku. Aby zapewnić środki finansowe Grupa wspomaga się finansowaniem zewnętrznym w postaci obligacji oraz kredytu w rachunku bieżącym.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
 (dane w tys. zł)

Poniżej prezentowane są umowne warunki zobowiązań finansowych:

Ryzyko płynności na dzień 31.12.2014	Wartość bieżąca	Przeptywy pieniężne wynikające z umowy				
		Poniżej 6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lat	2-5 lat	
Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne						
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	127 666	4 515	19 578	83 610	39 232	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 739	368	283	459	629	
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	5 133	-	5 133	-	-	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	72 180	66 164	6 016	-	-	
Razem	206 718	71 047	31 010	84 069	39 861	

Ryzyko płynności na dzień 31.12.2013	Wartość bieżąca	Przeptywy pieniężne wynikające z umowy				
		Poniżej 6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lat	2-5 lat	
Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne						
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	92 378	3 379	3 436	21 814	81 206	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 621	313	312	480	516	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	7 134	7 134	-	-	-	
Razem	101 133	10 826	3 748	22 294	81 722	

Przeptywy pieniężne wynikające z umowy zostały ustalone w oparciu o stopy procentowe obowiązujące odpowiednio na dzień 31.12.2014 i 31.12.2013. Grupa nie oczekuje, że spodziewane przepływy pieniężne, zawarte w analizie terminów wymagalności, mogą wystąpić znacząco wcześniej lub w znacząco innych kwotach.

6.4. Zarządzanie kapitałem

Polityka Zarządu polega na utrzymywaniu solidnej podstawy kapitałowej tak, aby zachować zaufanie inwestorów, kredytodawców oraz rynku, jak też zapewnić przyszły rozwój działalności gospodarczej. Zarząd monitoruje poziom wskaźnika zwrotu z kapitału, który jest przez Grupę definiowany jako iloraz zysku netto za okres sprawozdawczy oraz średniej wartości kapitału własnego pomniejszonego o zysk netto, z wyłączeniem udziałów niekontrolujących.

Zarząd dąży do utrzymania równowagi pomiędzy wyższą stopą zwrotu możliwą do osiągnięcia przy wyższym poziomie zadłużenia i korzyściami oraz bezpieczeństwem osiąganym przy solidnym kapitale. Celem Grupy jest osiągnięcie wysokiego wskaźnika zwrotu z kapitału; w okresie sprawozdawczym od 01.01.2014 do 31.12.2014 wskaźnik ten wyniósł 51,16% (w 2013: 22,09%).

Stopa zadłużenia Grupy, liczona jako relacja sumy zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz zobowiązań z tytułu podpisanych umów leasingu finansowego pomniejszonej o środki pieniężne do kapitału własnego ogółem, wynosiła 1,8 na dzień 31.12.2014 (31.12.2013: 4,0).

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2014 do 31.12.2014 nie było zmian w podejściu Grupy do zarządzania kapitałem.

Zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych, kapitał zakładowy Jednostki Dominującej musi wynosić nie mniej niż 100 tys. zł. Jednostka Dominująca jest zobowiązana do przeznaczania co najmniej 8% zysku na zwiększenie kapitału rezerwowego służącego pokryciu przyszłych strat. Kapitał ten tworzy się dopóki nie osiągnie on co najmniej 1/3 kapitału zakładowego.

6.5. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

W wielu przypadkach przyjęte przez Grupę zasady rachunkowości i ujawnień wymagają określenia wartości godziwej zarówno finansowych, jak i niefinansowych aktywów i zobowiązań. Wartości godziwe są ustalane i ujawniane z zastosowaniem przedstawionych poniżej metod. W uzasadnionych przypadkach, dalsze informacje na temat założeń przyjętych do określenia wartości godziwej przedstawiono w notach objaśniających dotyczących poszczególnych aktywów i zobowiązań.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Wartość godziwa należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności, jest szacowana jako bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych za pomocą rynkowej stopy procentowej na dzień sprawozdawczy. Należności o krótkim terminie wymagalności nie są dyskontowane ponieważ ich wartość księgowa odpowiada w przybliżeniu ich wartości godziwej. Wartość godziwa szacowana jest jedynie w celu ujawnienia.

Inwestycje

Nabyte pakiety wierzytelności

Wartość godziwa nabytych pakietów wierzytelności wyliczana jest w oparciu o przewidywane przyszłe przepływy pieniężne związane z pakietami wierzytelności, zdyskontowane stopą dyskontową stanowiącą stopę wolną od ryzyka.

Certyfikaty inwestycyjne

Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych została określona na podstawie wyceny dokonanej przez emitenta certyfikatów na dzień bilansowy. Wynika ona z oszacowania wartości instrumentów finansowych, w które zainwestował fundusz.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi

Wartość godziwa, szacowana dla celów ujawnienia, jest obliczana na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu zwrotu kwoty głównej i zapłaty odsetek, zdyskontowanych z zastosowaniem rynkowej stopy procentowej obowiązującej na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku leasingu finansowego, rynkową stopę procentową ustala się przez odniesienie do podobnych umów leasingowych. Zobowiązania o krótkim terminie płatności oraz zobowiązania, dla których stopy procentowe są na bieżąco aktualizowane o zmiany stóp bazowych nie są dyskontowane, ponieważ ich wartość księgowa odpowiada w przybliżeniu ich wartości godziwej.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

Długoterminowe aktywa finansowe	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	684	684	70	70
Razem	684	684	70	70

Krótkoterminowe aktywa finansowe	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	188 186	188 186	114 507	114 507
Razem	188 186	188 186	114 507	114 507

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w wartości godziwej

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej ich wartości księgowe stanowią przybliżenie wartości godziwej ze względu na ich krótkie terminy realizacji i zmienne stopy procentowe.

Krótkoterminowe aktywa finansowe	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	11 906		390	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 851		7 756	
Razem	28 757		8 146	

Długoterminowe zobowiązania finansowe	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111 676		91 859	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 087		996	
Razem	112 763		92 855	

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 990		519	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	652		625	
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	5 133		-	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	72 180		7 134	
Razem	93 955		8 278	

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane.

W roku zakończonym dnia 31.12.2014 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2014:

	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów		
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	188 870	188 870

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2013:

	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów		
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	114 577	114 577

7 Informacje dotyczące segmentów działalności

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności.

Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na cztery segmenty:

Segment inwestycji w wierzytelności w Polsce obejmujący działalność polegającą na lokowaniu środków w portfele wierzytelności z wykorzystaniem funduszu sekurytyzacyjnego easyDebt NSFIZ, spółek Bakura Sp. z o.o, Bakura Sp. z o.o. sp.k., Bakura Sp. z o.o. S.K.A., GetBack Investments Sp. z o.o. oraz funduszu Open Finance FIZAN.

Segment inwestycji w wierzytelności w Rumunii obejmujący działalność polegającą na lokowaniu środków w portfele wierzytelności przez spółkę getBACK Recovery Srl.

Segment zarządzania wierzytelnościami obejmujący działalność polegającą na obsłudze wierzytelności własnych oraz funduszy inwestycyjnych, a także usługi windykacji na zlecenie w imieniu innych podmiotów prowadzone przez getBACK S.A.

Segment usług prawnych który obejmuje reprezentowanie spółek Grupy w postępowaniu sądowym i egzekucyjnym oraz świadczenie usług podmiotom zewnętrznym w zakresie doradztwa prawnego i zastępstwa procesowego w sprawach cywilnych i gospodarczych przez Kancelarię Prawną getBACK Mariusz Brysik sp. k.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągane ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Segmentowe wyniki zaprezentowano po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Przy wyodrębnianiu transakcji między segmentami zastosowano zasady rachunkowości obowiązujące dla sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą z sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Aktywa segmentu są aktywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej, które dają się bezpośrednio przyporządkować do danego segmentu lub w oparciu o racjonalne przesłanki przypisać do tego segmentu. W szczególności do aktywów segmentu nie zalicza się aktywów związanych z podatkiem dochodowym.

Sprawozdawczość i segmenty działalności Grupy zaprezentowano z uwzględnieniem podziału geograficznego, czyli określoną działalność przyporządkowano do krajów.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

	Segment inwestycji w wierzytelności		Segment inwestycji w wierzytelności		Segment zarządzania wierzytelnościami		Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa getBACK
	Polska		Rumunia		Polska				
	Polska	Rumunia	Polska	Rumunia	Polska	Polska			
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	79 493	-	8 236	-	-	-	-	-	87 729
Przychody pozostałe z pakietów wierzytelności	7 127	-	-	-	-	-	-	-	7 127
Przychody związane z zarządzaniem wierzytelnościami i windykacją pakietów prowadzoną na zlecenie	-	-	73	-	18 087	44	-	(9 154)	9 050
- zewnętrzne	-	-	-	-	9 006	44	-	-	9 050
- wewnętrzne	-	-	73	-	9 081	-	-	(9 154)	-
Przychody z tyt. usług prawnych	-	-	-	-	-	10 740	-	(8 142)	2 598
- zewnętrzne	-	-	-	-	-	2 598	-	-	2 598
- wewnętrzne	-	-	-	-	-	8 142	-	(8 142)	-
Przychody z pozostałych usług	-	-	10	-	1 361	-	-	(368)	1 003
- zewnętrzne	-	-	10	-	993	-	-	-	1 003
- wewnętrzne	-	-	-	-	368	-	-	(368)	-
Pozostałe przychody operacyjne	2	-	-	-	42	15	-	-	59
Koszty ogólnoadministracyjne	(27 429)	(2 018)	(26 793)	(3 215)	17 744	(41 711)	-	-	(41 711)
- zewnętrzne	(10 200)	(1 892)	(26 718)	(2 901)	-	(41 711)	-	-	(41 711)
- wewnętrzne	(17 229)	(126)	(75)	(314)	17 744	-	-	-	-
Amortyzacja	-	(13)	(1 350)	(21)	-	-	-	-	(1 384)
Pozostałe koszty operacyjne	(2)	-	(21)	-	(156)	(179)	-	-	(179)
Przychody finansowe	217	1	68	9	295	-	-	-	295
Koszty finansowe	(486)	-	(9 850)	(1)	(10 337)	-	-	-	(10 337)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Zysk brutto	58 922	6 289	(18 456)	7 571	(76)	54 238	-	-	54 238
Podatek dochodowy	(10 266)	(1 093)	2 889	(1 482)	-	(9 952)	-	-	(9 952)
Zysk netto	48 656	5 196	(15 567)	6 089	(76)	44 286	-	-	44 286

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

	Segment inwestycji w wierzytelności	Segment zarządzania wierzytelnościami		Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa getBACK
		Polska	Polska			
Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 w podziale na segmenty						
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	22 100	2 627	-	-	-	24 727
Przychody pozostałe z pakietów wierzytelności	945	-	-	-	-	945
Przychody związane z zarządzaniem wierzytelnościami i windykacją pakietów prowadzoną na zlecenie	-	5 020	20	(1 440)	-	3 600
- zewnętrzne	-	3 580	20	-	-	3 600
- wewnętrzne	-	1 440	-	(1 440)	-	-
Przychody z tyt. usług prawnych	-	-	186	(186)	-	-
- zewnętrzne	-	-	-	-	-	-
- wewnętrzne	-	-	186	(186)	-	-
Przychody z pozostałych usług	-	724	-	-	-	724
- zewnętrzne	-	724	-	-	-	724
- wewnętrzne	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	3	255	6	-	-	264
Koszty ogólnoadministracyjne	(2 439)	(10 919)	(224)	1 626	(11 956)	(11 956)
- zewnętrzne	(813)	(10 919)	(224)	-	(11 956)	(11 956)
- wewnętrzne	(1 626)	-	-	1 626	-	-
Amortyzacja	-	(842)	(1)	-	(843)	-
Pozostałe koszty operacyjne	(6)	-	-	-	(6)	-
Przychody finansowe	61	284	-	-	-	345
Koszty finansowe	-	(4 650)	-	-	-	(4 650)
Zysk brutto	20 664	(7 501)	(13)	-	-	13 150
Podatek dochodowy	(3 906)	854	-	-	-	(3 052)
Zysk netto	16 758	(6 647)	(13)	-	-	10 098

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
 (dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2014

Aktywa segmentu na 31.12.2014	Segment inwestycji w wierzytelności		Segment inwestycji w wierzytelności		Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa getBACK
	Polska	Rumunia	Polska	Polska			
Aktywa segmentu	218 701	23 182	25 326	5 299	(48 442)	224 066	
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	65 469	
Aktywa ogółem	218 701	23 182	25 326	5 299	(48 442)	289 535	

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2013 (dane porównywalne)

Aktywa segmentu na 31.12.2013 (dane porównywalne)	Segment inwestycji w wierzytelności		Segment zarządzania wierzytelnościami		Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa getBACK
	Polska	Rumunia	Polska	Polska			
Aktywa segmentu	119 486	-	7 035	155	(302)	126 374	
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	
Aktywa ogółem	119 486	-	7 035	155	(302)	126 374	

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

8 Przychody netto

Przychody netto	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	87 729	24 727
Przychody pozostałe z pakietów wierzytelności	7 127	945
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	8 314	10
Przychody z usług prawnych	2 598	-
Przychody z usług windykacyjnych	736	3 590
Przychody z pozostałych usług	1 003	724
Razem	107 507	29 996

Zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości przychody i zyski z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy prezentowane są w przychodach operacyjnych jako przychody z windykacji nabytych pakietów.

Na przychody z usług windykacyjnych składają się prowizje, które wynoszą od 2% do 25% windykowanych kwot (2013: 3,4%-12,8%). Wysokość prowizji zależy od przeterminowania sprawy.

9 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Zmiana proporcji VAT	-	213
Dotacje	-	19
Najem pomieszczeń	13	-
Pozostałe	46	32
Razem	59	264

10 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Reklama	(44)	(6)
Zużycie materiałów i energii	(2 129)	(644)
Podatki i opłaty	(9 494)	(485)
Szkolenie pracowników	(110)	(28)
Podróże służbowe	(283)	(129)
Koszty reprezentacji	(571)	(47)
Ubezpieczenia samochodów	(103)	(48)
Pozostałe	(179)	(6)
Razem	(12 913)	(1 393)

11 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Wynagrodzenia	(15 928)	(6 118)
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	(2 715)	(1 136)
Składka na PFRON	(147)	(61)
Razem	(18 790)	(7 315)

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

12 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Najem, dzierżawa	(1 152)	(454)
Usługi serwisowe, w tym:	(2 138)	(984)
- usługi księgowo	(484)	(214)
- usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(88)	(302)
- usługi IT	(308)	(156)
- usługi ochrony i porządkowe	(193)	(95)
- pozostałe usługi serwisowe	(1 065)	(217)
Usługi pocztowe i kurierskie	(1 958)	(887)
Usługi telekomunikacyjne	(408)	(386)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 979)	(102)
Usługi prawne, zarządzania	(1 959)	(329)
Usługi bankowe	(179)	(44)
Remonty i naprawa środków trwałych	(50)	(37)
Pozostałe usługi obce	(364)	(31)
Razem	(10 187)	(3 254)

13 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

Grupa nie osiągała wyników na sprzedaży instrumentów finansowych w 2014 i 2013 roku.

14 Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Przychody z tytułu odsetek od lokat bankowych	280	325
Pozostałe przychody finansowe	15	20
Razem	295	345

Koszty finansowe	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Odsetki od obligacji	(7 972)	(4 200)
Koszty obsługi obligacji	(765)	(355)
Odsetki z tytułu leasingu finansowego	(127)	(90)
Odsetki z tytułu kredytów, pożyczek	(175)	-
Różnice kursowe	(116)	-
Koszty z tytułu kredytów, pożyczek	(193)	-
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(230)	-
Prowizja z tyt. operacji papierami wartościowymi	(600)	-
Pozostałe	(159)	(5)
Razem	(10 337)	(4 650)

15 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Omega Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	(12)	-
Razem	(12)	-

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

16 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	(263)	-
Bieżące obciążenie podatkowe	(263)	-
Odroczony podatek dochodowy	(9 689)	(3 052)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(10 174)	(3 052)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	485	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(9 952)	(3 052)
Skonsolidowany kapitał własny		
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(9 952)	(3 052)

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym licznym według efektywnej stawki podatkowej za okresy zakończone dnia 31.12.2014 oraz dnia 31.12.2013 przedstawia się następująco:

(w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	54 238	13 150
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(9 125)	(2 499)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(993)	-
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	1 672	89
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	(1 202)	(189)
Nieujęte straty podatkowe	559	(559)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiązane aktywo na odroczony podatek dochodowy)	(863)	106
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(9 952)	(3 052)
Efektywna stopa podatkowa	18,3%	23,2%

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2014 w Polsce wynosiła 19%, w Rumunii 16%. W Polsce straty podatkowe można rozliczać przez 5 lat, a kwota odliczenia nie może być wyższa niż 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym.

Straty podatkowe i okresy, w których mogą zostać rozliczone kształtują się następująco:

	Data przedawnienia się	
	straty	31.12.2014 31.12.2013
Strata podatkowa z 2013 r.	2018-12-31	5 497 5 884
Obowiązująca stawka podatkowa		19% 19%
Potencjalna korzyść z tytułu strat podatkowych		1 044 1 118

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie				Stan na dzień 31.12.2014
	Stan na dzień 01.01.2014	Odniesione na wynik finansowy	Nabycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek	
Rezerwa na podatek odroczonego					
Rzeczowe aktywa trwałe	37	4	-	-	41
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 906	7 903	-	7	11 816
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	75	-	-	75
Pozostałe	-	3 563	-	-	3 563
Rezerwa na podatek odroczonego	3 943	11 545	-	7	15 485
Aktywo z tytułu podatku odroczonego					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13	528	1	-	542
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	100	366	-	-	466
Odsetki od zobowiązań	309	81	-	-	390
Straty podatkowe podlegające odliczeniu w przyszłych okresach	559	485	-	-	1 044
Różnice kursowe	-	22	-	-	22
Pozostałe	38	374	-	-	412
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	1 019	1 856	1	-	2 876
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		(9 689)			
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym					
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie					12 619

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie		
	Stan na dzień 01.01.2013	Odniesione na wynik finansowy	Stan na dzień 31.12.2013
Rezerwa na podatek odroczonego			
Rzeczowe aktywa trwałe	26	11	37
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	3 906	3 906
Rezerwa na podatek odroczonego	26	3 917	3 943
Aktywo z tytułu podatku odroczonego			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	4	9	13
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	73	27	100
Odsetki od zobowiązań	77	232	309
Straty podatkowe podlegające odliczeniu w przyszłych okresach	-	559	559
Pozostałe		38	38
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	154	865	1 019
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		(3 052)	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie			2 924

Ujemne różnice przejściowe nie przedawniają się zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały rozpoznane przy założonej stopie procentowej 19% dla różnic przejściowych i strat podatkowych wygenerowanych przez jednostki mające siedzibę w Polsce.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

17 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Grunty i budynki	142	17	19
Maszyny i urządzenia	1 966	1 416	1 345
Środki transportu	1 111	734	468
Pozostałe środki trwałe	290	-	-
Środki trwałe w budowie	14	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	3 523	2 167	1 832

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	20	1 963	980	-	-	2 963
Zwiększenia, w tym:	138	1 085	866	417	14	2 518
Nabycie, w tym:	138	1 085	866	371	14	2 472
- w leasingu	-	43	866	-	-	909
Transfery	-	-	-	46	-	46
Zmniejszenia, w tym:	-	(46)	(24)	-	-	(70)
Inne	-	-	(24)	-	-	(24)
Transfery	-	(46)	-	-	-	(46)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	156	3 002	1 822	417	14	5 411
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	3	547	246	-	-	796
Zwiększenia, w tym:	11	524	465	127	-	1 127
Amortyzacja okresu	11	524	465	92	-	1 092
Transfery	-	-	-	35	-	35
Zmniejszenia, w tym:	-	(35)	-	-	-	(35)
Transfery	-	(35)	-	-	-	(35)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	14	1 036	711	127	-	1 888
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	17	1 416	734	-	-	2 167
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	142	1 966	1 111	290	14	3 523

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	20	1 523	514	2 057
Zwiększenia, w tym:	-	440	466	906
Nabycie, w tym:	-	440	466	906
- w leasingu	-	187	466	653
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	20	1 963	980	2 963
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	1	178	46	225
Zwiększenia, w tym:	2	369	200	571
Amortyzacja okresu	2	369	200	571
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	3	547	246	796
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	19	1 345	468	1 832
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	17	1 416	734	2 167

Wartość bilansowa środków użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego z opcją zakupu na dzień 31.12.2014 wyniosła 1 955 tys. zł (31.12.2013: 1 821 tys. zł). Wymienione rzeczowe aktywa trwałe stanowią jednocześnie zabezpieczenie zobowiązań z tytułu leasingu finansowego (nota 27).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

18 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Koszty prac rozwojowych	850	34	-
Patenty i licencje	1 227	850	1 088
Nakłady na wartości niematerialne	50	85	-
Inne	8	-	-
Wartości niematerialne, ogółem	2 135	969	1 088

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	36	1 172	85	-	1 293
Zwiększenia, w tym:	834	651	286	11	1 782
Nabycie	834	330	286	8	1 458
Transfery	-	321	-	3	324
Zmniejszenia, w tym:	-	(3)	(321)	-	(324)
Transfery	-	(3)	(321)	-	(324)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	870	1 820	50	11	2 751
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	2	322	-	-	324
Zwiększenia, w tym:	18	272	-	3	293
Amortyzacja okresu	18	272	-	2	292
Transfery	-	-	-	1	1
Zmniejszenia, w tym:	-	(1)	-	-	(1)
Transfery	-	(1)	-	-	(1)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	20	593	-	3	616
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	34	850	85	-	969
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	850	1 227	50	8	2 135

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	1 140	-	1 140
Zwiększenia, w tym:	36	32	85	153
Nabycie	36	32	85	153
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	36	1 172	85	1 293
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	52	-	52
Zwiększenia, w tym:	2	270	-	272
Amortyzacja okresu	2	270	-	272
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	2	322	-	324
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	1 088	-	1 088
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	34	850	85	969

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Amortyzacja”.

Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Grupa na dzień 31.12.2014 i 31.12.2013 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy zostały przedstawione poniżej:

- program do obsługi wierzytelności Easy Collect – wartość bilansowa programu na 31.12.2014 wynosi 596 tys. zł (na 31.12.2013: 800 tys. zł).

19 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2014:

- OMEGA Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Na dzień 31.12.2013 Grupa nie posiadała inwestycji w spółkach stowarzyszonych.

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	-	-
Nabycie jednostki	65 640	-
Udział w zyskach (stratach)	(12)	-
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	65 628	-

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności (w tys. zł):

Nazwa jednostki	2014	Wartość aktywów w tys. PLN	Wartość zobowiązań w tys. PLN	Wartość przychodów w tys. PLN	Zysk/(strata) netto w tys. PLN	% udziałów
Omega Wierzytelności Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty		459 736	132 354	83	(59)	20,00%

Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu OMEGA Wierzytelności NSFIZ przypadająca Grupie Kapitałowej została określona na podstawie wyceny dokonanej przez emitenta certyfikatów i na 31.12.2014 wyniosła 65 469 tys. zł. Wynika ona z oszacowania wartości instrumentów finansowych, w które zainwestował fundusz.

20 Inwestycje

W aktywach obrotowych w pozycji „Inwestycje” zostały zaprezentowane aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które obejmują nabyte pakiety wierzytelności. Zasady wyceny nabytych pakietów wierzytelności opisano w nocie 4.12.

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Kredyty bankowe	128 261	74 578	317
Rachunki za usługi telekomunikacyjne	49 917	25 681	18 215
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	4 105	13 075	1 051
Pakiety mieszane	5 903	1 173	693
Razem	188 186	114 507	20 276

Przy wycenie pakietów wierzytelności przyjęto poniższe założenia:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Stopa dyskontowa	15%	15%	15%
Okres za który oszacowano wpływ	styczeń 2014 - grudzień 2021	styczeń 2013 - grudzień 2020	kwiecień 2012 - wrzesień 2019

Część pakietów wierzytelności jest zabezpieczona wpisem do hipoteki (pakiety kredytów hipotecznych) lub zastawem rejestrowym (pakiety kredytów samochodowych). Wartość posiadanych przez Grupę zabezpieczeń jest trudna do oszacowania i waha się w zależności od konkretnej sprawy. Grupa na koniec każdego kwartału dokonuje aktualizacji, o ile jest to zasadne, następujących parametrów stanowiących podstawę szacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych:

- stopa dyskontowa – wzrost stopy wpływa na zmniejszenie wartości godziwej
- okres, za który oszacowano przepływy pieniężne – wydłużenie tego okresu powoduje zmniejszenie wartości godziwej pakietów wierzytelności
- wartość oczekiwanych, przyszłych przepływów w oparciu o dostępne aktualne informacje oraz aktualnie wykorzystywane narzędzia windykacji – wzrost wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych powoduje wzrost wartości godziwej.

Ekspozycja Grupy na ryzyka kredytowe, walutowe i stopy procentowej w odniesieniu do inwestycji opisane zostały w nocie 6.

Zmiany wartości księgowej netto nabytych pakietów wierzytelności kształtowały się następująco:

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 01.01.2013	20 276
Zakup pakietów	86 416
Korekta ceny nabycia z tytułu opłat sądowych i zaliczek komorniczych	4 050
Wpłaty	(19 907)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	419
Przychody z pakietów nabytych - wpłaty	16 329
Sprzedaż pakietów wierzytelności	(2 419)
Przychody z windykacji pakietów nabytych - wycena do wartości godziwej	9 343
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 31.12.2013	114 507
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 01.01.2014	114 507
Zakup pakietów	83 146
Nabycie jednostki zależnej	283 156
Korekta ceny nabycia z tytułu opłat sądowych i zaliczek komorniczych	22 113
Wpłaty	(86 642)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	571
Przychody z pakietów nabytych - wpłaty	76 552
Sprzedaż pakietów wierzytelności	(323 563)
Różnice z przeliczenia wyników z portfeli jednostek zagranicznych	42
Przychody z windykacji pakietów nabytych - wycena do wartości godziwej	18 304
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 31.12.2014	188 186

Nabyte pakiety wierzytelności o wartości księgowej 43 991 tys. zł na 31.12.2014 (31.12.2013: 12 336 tys. zł, seria A) stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji serii A, G i H (nota 27).

Pozycja „Inwestycje” w aktywach trwałych obejmuje certyfikaty inwestycyjne nabyte przez getBACK S.A. o wartości księgowej 684 tys. zł na 31.12.2014 (31.12.2013: 70 tys. zł)

21 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Należności z tytułu dostaw i usług	5 019	191	486
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	2 051	-	6
Pozostałe należności	28	179	107
Zaliczki	4 808	20	7
Razem	11 906	390	606

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe przedstawiona jest w nocie 6.1.

22 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Środki pieniężne w kasie	-	-	-
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	16 186	7 756	9 000
Środki pieniężne w drodze	665	-	-
Razem	16 851	7 756	9 000

Środki pieniężne obejmują także środki o ograniczonej możliwości dysponowania w kwocie 41 tys. zł (31.12.2013: 50 tys. zł). Kwota ta stanowi środki przekazane przez Getin Noble Bank S.A. na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp.k. przez bank. Ekspozycja Grupy na ryzyko stopy procentowej oraz analiza wrażliwości dla finansowych aktywów i zobowiązań jest przedstawiona w nocie 6.2.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

23 Kapitał zakładowy

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	4 000 000	800	gotówka	14.03.2012	przysługuje w stosunku do zysku za rok
Akcje serii B	na okaziciela	6 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	2012 w przypadku podjęcia
Akcje serii C	na okaziciela	4 000 000	800	gotówka	08.08.2012	odpowiedniej uchwały przez Walne
Akcje serii D	na okaziciela	6 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	Zgromadzenie Akcjonariuszy
Liczba akcji razem		20 000 000				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			4 000			
Wartość nominalna 1 akcji = 0,20 PLN						

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Stan na początek okresu	20 000	20 000
Stan na koniec okresu	20 000	20 000

Struktura własności kapitału zakładowego jednostki dominującej na dzień 31.12.2014

Akcjonariusz	Ilość akcji	Wartość nominalna akcji (w tys. zł)	udział (%)
Idea Expert S.A.	20 000 000	4 000	100,0%
Razem	20 000 000	4 000	100,0%

24 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane, w tym:	17 528	7 430	5 956
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	5 956	5 956	5 956
Zyski zatrzymane	11 572	1 474	-
Różnice kursowe	43	-	-
Pozostałe kapitały, razem	17 571	7 430	5 956

Zmiany w zyskach zatrzymanych (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Stan na początek okresu		1 474
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		(41)
Podział zysku getBACK S.A.		10 139
Stan na koniec okresu, razem		11 572

25 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Zysk na jedną akcję	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	44 097	10 098
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	20 000 000	20 000 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	2,20	0,50

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty,

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych. W Grupie nie występują instrumenty rozwodniające.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	44 097	10 098
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	44 097	10 098
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	20 000 000	20 000 000
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	-	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	20 000 000	20 000 000
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	2,20	0,50

26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 11.07.2014 Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp.k. dokonała podziału wyniku za okres 01.01.2014 - 21.05.2014 wypracowanego w ramach Kancelarii Prawnej getBACK Mariusz Brysik S.K.A. w kwocie 570 tys. zł, z czego na udziały niekontrolujące przypadła kwota 66 tys. zł.

Od lipca 2014 Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp.k. wypłacała zaliczki na poczet zysku wypracowanego przez spółkę. Łączna kwota zaliczek przekazanych w 2014 roku wyniosła 3 343 tys. zł, z czego na udziały niekontrolujące przypadła kwota 85 tys. zł.

Zarząd getBACK proponuje aby całość wypracowanego w 2014 roku zysku została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki, zysk za 2013 rok został w całości przekazany na kapitał zapasowy.

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Nota prezentuje dane o zobowiązaniach Grupy z tytułu kredytów, pożyczek oraz innych zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Informacje odnośnie ekspozycji Grupy na ryzyko stopy procentowej przedstawia nota 6.2

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111 676	91 859	13 754
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 087	996	1 032
Razem	112 763	92 855	14 786

Zobowiązania krótkoterminowe	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 990	519	1 467
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	652	625	494
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	5 133	-	-
Razem	21 775	1 144	1 961

Warunki oraz harmonogram spłat zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych:

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	stopa procentowa %	Termin spłaty	31.12.2014 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN	01.01.2013 tys. PLN
Obligacje serii A		2015-09-24	15 239	15 188	15 221
Obligacje serii B	6M WIBOR +	2016-03-26	40 428	40 232	-
Obligacje serii C	marza	2016-09-13	15 157	15 082	-
Obligacje serii D		2016-09-30	10 065	10 017	-
Obligacje serii E		2016-12-02	11 926	11 859	-
Obligacje serii F	7,4%	2017-03-18	10 072	-	-
Obligacje serii G	3M WIBOR +	2019-08-08	18 310	-	-
Obligacje serii H	marza	2019-09-15	6 469	-	-
Razem			127 666	92 378	15 221

Obligacje serii A, G i H są zabezpieczone zastawem rejestrowym na nabytych pakietach wierzytelności o wartości księgowej 43 991 tys. zł na 31.12.2014 (31.12.2013: 12 336 tys. zł, seria A).

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Harmonogram spłat zobowiązań z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013	
	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat
Do roku	745	652	721	625	577	494
Od roku do 5 lat	1 206	1 087	1 128	996	1 204	1 032
Razem	1 951	1 739	1 849	1 621	1 781	1 526
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(212)		(228)		(255)	
Inwestycja leasingowa netto	1 739	1 739	1 621	1 621	1 526	1 526
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 739		1 621		1 526	
krótkoterminowe		652		625		494
długoterminowe		1 087		996		1 032

Ustanowione zabezpieczenia na majątku na dzień 31.12.2014

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. zł)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowanych obligacjami	obligacje	40 018	43 991
Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym	umowy leasingowe	1 739	1 931
Razem		41 757	45 922

Ustanowione zabezpieczenia na majątku na dzień 31.12.2013

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. zł)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowanych obligacjami	obligacje	15 188	12 336
Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym	umowy leasingowe	1 621	1 821
Razem		16 809	14 157

Ustanowione zabezpieczenia na majątku na dzień 01.01.2013

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. zł)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań	Wartość bilansowa aktywów
Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowanych obligacjami	obligacje	15 221	12 633
Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym	umowy leasingowe	1 526	1 662
Razem		16 747	14 295

28 Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek

Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek obejmują zobowiązanie z tytułu kredytu w rachunku bieżącym, które na 31.12.2014 wynosiło 5 133 tys. zł. Kredyt został udzielony do dnia 07.04.2015 i jest oprocentowany zmienną stopą procentową. Na 31.12.2014 oprocentowanie wynosiło 4,08%.

29 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	36 090	6 303	3 897
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostki stowarzyszonej	30 300	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	1 969	202	206
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	1 050	479	68
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	2 713	134	77
Pozostałe zobowiązania	58	16	4
Razem	72 180	7 134	4 252

Ekspozycja na ryzyko związane z płynnością w odniesieniu do zobowiązań została przedstawiona w nocie 6.3.

30 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	261	46	281
Zobowiązania z tytułu ZUS	845	276	148
Zobowiązania z tytułu PIT	306	53	22
Rozliczenia międzyokresowe z tyt. niewykorzystanych urlopów	606	172	-
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	2 382	242	55
Razem	4 400	789	506

31 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2014 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne. Spółka getBACK posiada zobowiązanie z tytułu zakupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ w kwocie 30 300 tys. zł.

Sprawy sądowe

W 2014 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przeciwko Grupie nie toczyły się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Spółka getBACK na 31.12.2014 posiada zobowiązanie warunkowe w kwocie 200 tys. RON z tytułu gwarancji udzielonej na rzecz Romanian International Bank S.A., w związku z umową podziału ryzyka („risk participation agreement”) zawartą pomiędzy getBACK Recovery Srl i Romanian International Bank S.A. Na 31.12.2013 Grupa nie posiadała zobowiązań warunkowych z tytułu gwarancji i poręczeń.

32 Leasing operacyjny

Umowy leasingu operacyjnego, w których Grupa jest leasingobiorca

Minimalne płatności z tytułu nieodwoływalnych umów leasingu operacyjnego kształtują się w sposób przedstawiony poniżej:

Leasing operacyjny	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
do roku	2 383	690	-
1 do 5 lat	7 687	2 376	-
Razem	10 070	3 066	0

Do istotnych umów leasingu operacyjnego należą:

- umowa zawarta z firmą Arkady Wrocławskie Sp. z o.o. na użytkowanie nieruchomości położonej przy ul. Powstańców Śląskich 2-4 we Wrocławiu o powierzchni 1 577,21 m². Umowa zawarta na okres 5 lat. Roczny koszt użytkowania kształtuje się w wysokości 356 tys. EUR.
- umowa zawarta z firmą Prologis Poland REIT Sp. z o.o. LIII SKA na użytkowanie nieruchomości położonej przy ul. Graniczna 8/Dc1 we Wrocławiu o powierzchni 778,60 m². Umowa zawarta na okres 5 lat. Roczny koszt użytkowania kształtuje się w wysokości 76 tys. EUR.
- umowa zawarta z firmą REF Spółka z o.o. 17 S.K.A. na użytkowanie nieruchomości położonej przy ul. Piłkiewicza 3 w Warszawie o powierzchni 596,86 m². Umowa zawarta na okres 5 lat. Roczny koszt użytkowania kształtuje się w wysokości 113 tys. EUR.

Grupa Kapitałowa getBACK
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

33 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2014:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic		
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagraniczn.	Nabycie jednostki zależnej	Pozostałe korekty
Zmiana stanu inwestycji w pakiety wierzytelności	(73 679)	209 584	(283 263)	(107)	(283 156)	
Zmiana stanu należności	(11 516)	(11 515)	(1)	(1)		
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	65 046	34 739	30 307	2	5	30 300
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	3 611	3 610	1	1		
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	9 695	9 689	6	7	(1)	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(305)	(305)	-			

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2013:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu inwestycji w pakiety wierzytelności	(94 231)	(94 231)	-
Zmiana stanu należności	216	216	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	2 882	2 882	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	283	283	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(295)	(295)	-

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2014 rok:

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zaprezentowaną w tabeli powyżej w kwocie 30 300 tys. zł wynika ze zobowiązania z tytułu zakupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ.

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych” w kwocie 283 308 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem udziałów w spółkach Bakura Sp. z o.o. sp.k. -302 923 tys. zł, RIB Recovery Srl (obecnie getBACK Recovery Srl) -21 tys. zł, Bakura Sp. z o.o. -6 tys. zł, Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 SKA (obecnie Bakura sp. z o.o. S.K.A.) -56 tys. zł, GetBack Investments Sp. z o.o. -100 tys. zł, Open Finance FIZAN -200 tys. zł pomniejszony o nabyte środki pieniężne w kwocie 19 998 tys. zł.

Pozycja „Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych” dotyczy zakupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ.

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji getBACK S.A. w kwocie 35 105 mln zł.

Odsetki zapłacone wykazane w przepływach z działalności finansowej obejmują odsetki zapłacone przez getBACK S.A.: z tytułu obligacji w kwocie 7 638 tys. zł oraz z tytułu leasingu w kwocie 126 tys. zł.

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują środki pieniężne przekazane przez Getin Noble Bank S.A. na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp. k. przez bank.

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2013 rok:

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji getBACK S.A. w kwocie 77 mln zł.

Odsetki zapłacone wykazane w przepływach z działalności finansowej obejmują odsetki zapłacone przez getBACK S.A.: z tytułu obligacji w kwocie 2 977 tys. zł oraz z tytułu leasingu w kwocie 90 tys. zł.

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują środki pieniężne przekazane przez Getin Noble Bank S.A. na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik S.K.A. (obecnie Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik sp. k.) przez bank.

34 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Grupa Kapitałowa rozumie spółki stowarzyszone Grupy i ich jednostki podporządkowane oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący – dr Leszka Czarneckiego, który jest 100% akcjonariuszem LC Corp BV.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe getBACK S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2. Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy w 2014 i 2013 roku były realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

Grupa Kapitałowa getBACK S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi		31.12.2014		01.01.2014 - 31.12.2014					Pozabilans
		Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki stowarzyszone									
Podmioty dominujące		1 135	17 517	80	(988)	(136)	-	-	-
LC Corp BV									
Getin Holding S.A.									
Idea Bank S.A.									
Idea Expert S.A.									
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej									
Jednostki pozostałe, w tym:		3 309	44 168	62	(583)	(12 980)	15 945	34 823	190
Arkady Wrocławskie S.A.									
Getin Noble Bank S.A.									
Romanian International Bank S.A.									
Getin Leasing S.A.									
Getin Leasing S.A. S.K.A.									
Getin Fleet S.A.									
Noble Securities S.A.									
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.									
Open Finance TFI		2 203	1 154	-	-	(9 879)	15 333	-	-
RB Computer Sp. z o.o.		-	17	-	-	(220)	-	-	-

Grupa Kapitałowa getBACK S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2013		01.01.2013 - 31.12.2013					Pozabilans
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty dominujące	-	7 408	-	(619)	-	-	-	-
Idea Bank S.A.	-	7 408	-	(619)	-	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe, w tym:	270	6 309	264	(359)	(2 823)	4 320	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	1	-	-	-	(520)	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	265	50	264	-	(21)	4 320	-	-
Getin Leasing S.A.	5	1 611	-	(60)	(305)	-	-	-
Noble Securities S.A.	-	1 151	-	(10)	(1 416)	-	-	-
Open Life TUZ S.A.	-	3 457	-	(289)	(1)	-	-	-
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	-	11	-	-	(58)	-	-	-
RB Computer Sp. z o.o.	-	-	-	-	(256)	-	-	-
Open Finance TFI	-	26	-	-	(246)	-	-	-

2) Należności obejmują również należności od banków z tytułu środków na rachunkach bankowych

3) Zobowiązania obejmują również zobowiązania z tytułu leasingu i emisji dłużnych papierów wartościowych

Grupa Kapitałowa getBACK S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu getBACK S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 613	819
Razem	1 613	819

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej getBACK S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	24	24
Razem	24	24

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	946	-
Razem	946	0
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	-	-
Razem	0	0
Łączna kwota świadczeń	946	0

35 Połączenia jednostek gospodarczych

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2013	Wartość firmy nabyta w okresie			Spłata wartości firmy	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2014
		Cena przyjęcia	W tym opłacone środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto		
RIB Recovery Srl (obecnie getBACK Recovery Srl)	-	21	21	9	12	(12)
getBACK Investments Sp. z o.o.	-	100	100	100	-	-
Open Finance FIZAN	-	200	200	200	-	-
Bakura Sp. z o.o. sp.k.	-	302 923	302 923	302 819	104	(104)
Bakura Sp. z o.o.	-	6	6	1	5	(5)
Abbey Asset Management Sp. z o.o. S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.)	-	56	56	21	35	(35)

Rozliczenie nabycia RIB Recovery Srl (obecnie getBACK Recovery Srl)

W dniu 11.03.2014 getBACK S.A. zawarł umowę nabycia 100% udziałów spółki RIB Recovery Srl za łączną kwotę 5 tys. EUR. Udziały zostały nabyte od spółki Romanian International Bank S.A. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia RIB Recovery Srl:

Aktywa na moment nabycia	889
Zobowiązania na moment nabycia	880
Aktywa netto na moment nabycia	9
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	9
Cena nabycia	21
<i>w tym opłacone środkami pieniężnymi</i>	21
Wartość firmy	12

Rozliczenie nabycia Bakura Sp. z o.o. sp.k.

W dniu 08.10.2014 spółka getBACK Investments Sp. z o.o. zawarła z Raiffeisen Bank Polska S.A. umowę przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Bakura Sp. z o.o. sp.k. Na mocy umowy spółka wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki komandytariusza w spółce Bakura w zamian za cenę w wysokości 306 342 tys. zł. Cena została pomniejszona aneksem z dnia 29.10.2014 o kwotę 3 419 tys. zł i finalnie wyniosła 302 923 tys. zł. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia Bakura Sp. z o.o. sp.k.:

Grupa Kapitałowa getBACK S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014
(dane w tys. zł)

Aktywa na moment nabycia	302 824
Zobowiązania na moment nabycia	5
Aktywa netto na moment nabycia	302 819
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	302 819
Cena nabycia	302 923
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>302 923</i>
Wartość firmy	104

Rozliczenie nabycia Bakura Sp. z o.o.

W dniu 08.10.2014 fundusz Open Finance FIZAN nabył od Raiffeisen Bank Polska S.A. 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o. będącej komplementariuszem spółki Bakura Sp. z o.o. sp.k. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia Bakura Sp. z o.o.:

Aktywa na moment nabycia	1
Zobowiązania na moment nabycia	0
Aktywa netto na moment nabycia	1
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	1
Cena nabycia	6
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>6</i>
Wartość firmy	5

Rozliczenie nabycia Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.)

W dniu 21.10.2014 fundusz Open Finance FIZAN nabył 100% akcji w spółce Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. od funduszu Abbey Art Fund FIZAN. Cena nabycia wyniosła 56 tys. zł. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia spółki:

Aktywa na moment nabycia	21
Zobowiązania na moment nabycia	0
Aktywa netto na moment nabycia	21
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	21
Cena nabycia	56
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>56</i>
Wartość firmy	35

Spółka, ze względu na nieistotne wartości firmy powstałe w związku z wyżej wymienionymi zakupami, podjęła decyzję o ich spisaniu w pozostałe koszty operacyjne w łącznej kwocie 156 tys. zł.

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym, zgodnie z MSSF 3 par. B64(q):

Spółka	Przychody	Zysk/strata netto	Zysk/strata nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/strata uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
RIB Recovery Srl (obecnie getBACK Recovery Srl)	8 320	5 116	-	-	5 116	8 320	100%
getBACK Investments Sp. z o.o.	1 832	162	-	-	162	1 832	100%
Open Finance FIZAN	1	(85)	-	-	(85)	1	100%
Bakura Sp. z o.o. sp.k.	20 306	15 949	(6)	1	15 955	20 307	100%
Bakura Sp. z o.o.	2	(53)	(4)	2	(49)	2	100%
Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.)	-	(54)	(26)	-	(25)	-	100%

36 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	43	-
Inne całkowite dochody ogółem	43	-

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	43	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	43	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-	-

37 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, a które mogłyby mieć wpływ na jego obraz.

PREZES ZARZĄDU



Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU



Paweł Trybucki
Wiceprezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU



Piotr Kaliszuk
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 58 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 09.02.2015 roku