



GETBACK SPÓŁKA AKCYJNA

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2015 ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2015 r.
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z USTAWĄ O RACHUNKOWOŚCI
Z DNIA 29 WRZEŚNIA 1994 r.**

Wrocław, 26.02.2016 roku

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3
ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA TRWAŁE	13
ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA OBROTOWE	14
ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – PASywa	15
ROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	16
ROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	17
ROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	18
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	19
1. AKTYWA TRWAŁE	19
1.1. Wartości niematerialne i prawne	19
1.2. Rzeczowe aktywa trwałe	20
1.3. Należności długoterminowe	22
1.4. Inwestycje długoterminowe	22
1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	25
2. AKTYWA OBROTOWE	26
2.1. Zapasy	26
2.2. Należności krótkoterminowe	26
2.3. Inwestycje krótkoterminowe	27
3. KAPITAŁY WŁASNE	28
4. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	28
5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	32
6. DODATKOWE INFORMACJE	35
6.1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie	35
6.2. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi	36
6.3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, wynagrodzeniu	36
6.4. Pożyczki i inne świadczenia dla członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółkę handlową	37
6.5. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania	37
6.6. Informacje o znaczących zdarzeniach	37
6.7. Informacje o zmianach zasad rachunkowości	37
6.8. Informacje o połączeniach jednostek gospodarczych	38
6.9. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	38
6.10. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	38
6.11. Informacje dotyczące akcji własnych	39
6.12. Informacje dotyczące kursów walutowych	39
6.13. Informacje dotyczące instrumentów finansowych	39

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Pełna nazwa: GetBack Spółka Akcyjna

Adres siedziby: 53-333 Wrocław, ul. Powstańców Śląskich 2-4

Przedmiot działalności:

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

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

Numer: 0000413997

2. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Zgodnie ze statutem czas trwania działalności spółki jest nieograniczony.

3. Zasady przyjęte przy sporządzaniu niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe sporządzono za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., okresem porównawczym jest okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.
- Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.
- Rachunek Zysków i Strat Spółki został sporządzony w wariantcie porównawczym, natomiast rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.
- Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach polskich złotych.

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

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

Zasady wyceny aktywów i pasywów

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

1. Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

- środki trwałe,
- środki trwałe w budowie.

Ujęcie początkowe rzeczowych aktywów trwałych w księgach

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

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

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

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

Wycena rzeczowych składników majątku trwałego na dzień bilansowy

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

Amortyzacja

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

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

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

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

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

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

Klasyfikacji leasingu dokonuje się na dzień rozpoczęcia leasingu.

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

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

2. Wartości niematerialne i prawne

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

- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,

- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych,
- know-how.

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

Wycena

Składnik wartości niematerialnych początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

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

Amortyzacja i odpisy aktualizujące

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

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

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

W szczególności amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności:

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

3. Instrumenty finansowe

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

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

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

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

a. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

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

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

b. Pożyczki udzielone i należności własne

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

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

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

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

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

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

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

c. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

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

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

- obligacje komercyjne.

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

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

d. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

- portfele nabytych wierzytelności,
- certyfikaty inwestycyjne,
- środki pieniężne i ich ekwiwalenty,

- instrumenty kapitałowe, dla których nie istnieje aktywny rynek.

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

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

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

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

Procedury wyceny obejmują:

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

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

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

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

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

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

4. Czynne rozliczenia międzyokresowe

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

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

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

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

5. Kapitały własne

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

W kapitale zapasowym Spółka ujmuje:

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

Na kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny odnosi się:

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

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

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

6. Rezerwy

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

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

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

Spółka tworzy rezerwy na zobowiązania według następujących tytułów:

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

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

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

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

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

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

7. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Zobowiązania

Zobowiązania dzieli się na zobowiązania krótko i długoterminowe.

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

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

Wszystkie pozostałe zobowiązania zaliczać należy do zobowiązań długoterminowych.

Zobowiązania handlowe i pozostałe

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

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

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

Zobowiązania finansowe

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

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

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

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

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

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

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

Zobowiązania w walutach obcych

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

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

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

9. Zasady ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

Na wynik finansowy netto składa się:

- wynik działalności operacyjnej Spółki z uwzględnieniem pozostałych kosztów i pozostałych przychodów operacyjnych,
- wynik z operacji finansowych,

- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, podatku odroczonego.

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

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

Przychody

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

Przychody z wierzytelności nabytych obejmują :

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

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

Przychody finansowe

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

Koszty działalności operacyjnej

Koszty podstawowej działalności operacyjnej obejmują:

- koszty windykowanych wierzytelności,
- inne koszty własne,

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

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

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

Rozliczenia kosztów następują w okresach miesięcznych.

Koszty finansowe

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

Podatek dochodowy

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

Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu

Michał Synoś
Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Wrocław, 26.02.2016 roku

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA TRWAŁE

AKTYWA	31.12.2015	31.12.2014
A. AKTYWA TRWAŁE	414 840	238 933
I. Wartości niematerialne i prawne	2 978	2 135
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	676	850
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	1 914	1 235
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	388	50
II. Rzeczowe aktywa trwałe	5 404	3 136
1. Środki trwałe	5 404	3 122
a) grunty (w tym prawo użytkowania w leczystego gruntu)	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	534	138
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 556	1 764
d) środki transportu	2 048	1 111
e) inne środki trwałe	266	109
2. Środki trwałe w budowie	-	14
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	1 108	274
1. Od jednostek powiązanych	89	83
2. Od pozostałych jednostek	1 019	191
IV. Inwestycje długoterminowe	402 837	230 684
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	402 837	230 684
a) w jednostkach powiązanych	26 275	16 401
- udziały lub akcje	4 322	4 338
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	21 953	12 063
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w pozostałych jednostkach	376 562	214 283
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	376 562	214 283
- udzielone pożyczki	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 513	2 704
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 359	2 625
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	154	79

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA OBROTOWE

AKTYWA	31.12.2015	31.12.2014
B. AKTYWA OBROTOWE	27 077	22 617
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	9 827	6 379
1. Należności od jednostek powiązanych	4 800	3 553
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 800	3 553
- do 12 miesięcy	4 800	3 553
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) inne	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek	5 027	2 826
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 703	1 062
- do 12 miesięcy	4 703	1 062
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	171	1 725
c) inne	153	39
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	13 887	15 634
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 887	15 634
a) w jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w pozostałych jednostkach	3	15 575
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	15 567
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	3	8
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13 884	59
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	13 884	59
- inne środki pieniężne	-	-
- inne aktywa pieniężne	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 363	604
AKTYWA RAZEM	441 917	261 550

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – PASywa

PASywa	31.12.2015	31.12.2014
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	154 812	42 643
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	4 000	4 000
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	-	-
III. Udziały (akcje) własne (-)	-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	38 643	17 569
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VIII. Zysk (strata) netto	112 169	21 074
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	-	-
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	287 105	218 907
I. Rezerwy na zobowiązania	7 076	13 132
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 437	10 837
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 544	2 222
- długoterminowa	-	-
- krótkoterminowa	4 544	2 222
3. Pozostałe rezerwy	95	73
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	95	73
II. Zobowiązania długoterminowe	140 440	130 793
1. Wobec jednostek powiązanych	45 381	14 688
2. Wobec pozostałych jednostek	95 059	116 105
a) kredyty i pożyczki	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	95 059	116 105
c) inne zobowiązania finansowe	-	-
d) inne	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	139 589	74 982
1. Wobec jednostek powiązanych	7 203	34 997
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	700	56
- do 12 miesięcy	700	56
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) inne	6 503	34 941
2. Wobec pozostałych jednostek	132 386	39 985
a) kredyty i pożyczki	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	126 248	4 794
c) inne zobowiązania finansowe	-	74
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 737	1 879
- do 12 miesięcy	2 737	1 879
- powyżej 12 miesięcy	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f) zobowiązania w ekslocie	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	2 517	2 385
h) z tytułu wynagrodzeń	683	200
i) inne	201	30 653
3. Fundusze specjalne	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
PASywa RAZEM	441 917	261 550

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	64 683	19 452
- od jednostek powiązanych	35 705	17 040
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	64 683	19 452
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - w wartość dodatnia, zmniejszenie - w wartość ujemna)	-	-
III. Koszt w ytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	72 794	28 144
I. Amortyzacja	2 770	1 350
II. Zużycie materiałów i energii	3 796	1 717
III. Usługi obce	19 651	7 036
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 121	2 729
- podatek akcyzowy	-	-
V. Wynagrodzenia	32 322	12 102
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	7 640	2 302
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 494	908
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (C-B)	(8 111)	(8 692)
D. Pozostałe przychody operacyjne	493	182
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	56	-
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	437	182
E. Pozostałe koszty operacyjne	69	80
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja w wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	69	80
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(7 687)	(8 590)
G. Przychody finansowe	128 611	44 162
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	26 864	3 762
- od jednostek powiązanych	26 864	3 762
II. Odsetki, w tym:	600	223
- od jednostek powiązanych	600	133
III. Zysk ze zbycia inwestycji	1 835	4 305
IV. Aktualizacja w wartości inwestycji	99 312	35 872
V. Inne	-	-
H. Koszty finansowe	13 964	9 210
I. Odsetki, w tym:	12 260	8 187
- od jednostek powiązanych	2 724	1 516
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja w wartości inwestycji	-	-
IV. Inne	1 704	1 023
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	106 960	26 362
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	-	-
I. Zyski nadzwyczajne	-	-
II. Straty nadzwyczajne	-	-
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	106 960	26 362
L. Podatek dochodowy	(5 209)	5 288
Ł. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
M. Zysk (strata) netto (K-L-Ł)	112 169	21 074

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk / Strata netto	112 169	21 074
II. Korekty razem	(126 882)	(29 548)
1. Amortyzacja	2 770	1 350
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	363	117
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(15 189)	4 165
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(1 891)	(4 305)
5. Zmiana stanu rezerw	(6 055)	8 818
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	(4 123)	(5 721)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(909)	3 896
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 569)	(1 908)
10. Inne korekty	(99 279)	(35 960)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	(14 713)	(8 474)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	32 469	13 846
1. Zbycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	65	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz w wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	32 404	13 846
a) w jednostkach powiązanych	26 864	3 761
b) w pozostałych jednostkach:	5 540	10 085
- zbycie aktywów finansowych	5 540	10 085
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
- odsetki	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	95 410	75 667
1. Nabycie w wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 337	2 576
2. Inwestycje w nieruchomości oraz w wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:	91 073	73 091
a) w jednostkach powiązanych	9 671	16 386
b) w pozostałych jednostkach:	81 402	56 705
- nabycie aktywów finansowych	81 402	56 705
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(62 941)	(61 821)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	205 044	76 238
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki	31 640	23 133
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	173 404	53 105
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	113 565	8 528
1. Nabycie udziałów (akcji) w lasnych	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	37 773	-
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	63 000	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	808	767
8. Odsetki	11 984	7 761
9. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	91 479	67 710
D. Przepływy pieniężne netto razem	13 825	(2 585)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	13 825	(2 585)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	59	2 644
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	13 884	59
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42 643	21 569
I.a Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 643	21 569
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 000	4 000
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 000	4 000
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-	-
2.1 Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
2.2 Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	-	-
3.1 Zmiana udziałów (akcji) własnych	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
3.2 Udziały (akcje) własne na koniec okresu	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 569	7 430
4.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	21 074	10 139
a) zwiększenie (z tytułu)	21 074	10 139
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2 Kapitał (funduszu) zapasowy na koniec okresu	38 643	17 569
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
5a. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po zmianie zasad rachunkowości	-	-
5.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
7.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
7.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
7.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
7.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
7.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.7 Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8. Wynik netto	112 169	21 074
a) Zysk netto	112 169	21 074
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	154 812	42 643

Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu

Michał Synoś
Członek Zarządu,
Dyrektor Finansowy

Wrocław, 26.02.2016 roku

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. AKTYWA TRWAŁE

1.1. Wartości niematerialne i prawne

Nota nr 1: Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014	870	-	1 831	50	2 751
Zwiększenia w tym:	-	-	1 234	410	1 644
- zakup	-	-	1 162	410	1 572
- przyjęcie WNIP	-	-	72	-	72
Zmniejszenia w tym:	-	-	18	72	90
- przyjęcie WNIP	-	-	-	72	72
- inne	-	-	18	-	18
B.Z. 31.12.2015	870	-	3 047	388	4 305
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2014	20	-	596	-	616
Zwiększenia w tym:	174	-	555	-	729
- amortyzacja	174	-	555	-	729
Zmniejszenia w tym:	-	-	18	-	18
- inne	-	-	18	-	18,00
B.Z. 31.12.2015	194	-	1 133	-	1 327
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	850	-	1 235	50	2 135
B.Z. 31.12.2015	676	-	1 914	388	2 978

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2013	36	-	1 172	85	1 293
Zwiększenia w tym:	834	-	659	286	1 779
- zakup	834	-	338	286	1 458
- inne (przyjęcie WNIP)	-	-	321	-	321
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	321	321
- inne (przyjęcie WNIP)	-	-	-	321	321
B.Z. 31.12.2014	870	-	1 831	50	2 751
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2013	2	-	322	-	324
Zwiększenia w tym:	18	-	274	-	292
- amortyzacja	18	-	274	-	292
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	20	-	596	-	616
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2013	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2013	34	-	850	85	969
B.Z. 31.12.2014	850	-	1 235	50	2 135

Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych wartości niematerialnych i prawnych.

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 2: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2014	-	151	2 876	1 822	127	4 976
Zwiększenia w tym:	-	420	2 115	1 776	262	4 573
- ze środków trwałych w budowie	-	413	-	-	-	413
- zakup	-	7	2 098	-	262	2 367
- leasing	-	-	-	1 776	-	1 776
- inne	-	-	17	-	-	17
Zmniejszenia w tym:	-	-	239	195	74	508
- sprzedaż	-	-	165	-	74	239,00
- likwidacja	-	-	74	195	-	269
B.Z. 31.12.2015	-	571	4 752	3 403	315	9 041
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2014	-	13	1 112	711	18	1 854
Zwiększenia w tym:	-	24	1 189	800	45	2 058
- amortyzacja	-	24	1 172	800	45	2 041
- inne	-	-	17	-	-	17
Zmniejszenia w tym:	-	-	105	156	14	275
- sprzedaż	-	-	61	-	14	75,00
- likwidacja	-	-	44	156	-	200
B.Z. 31.12.2015	-	37	2 196	1 355	49	3 637
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2014	-	138	1 764	1 111	109	3 122
B.Z. 31.12.2015	-	534	2 556	2 048	266	5 404

Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.:

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2013	-	20	1 943	980	20	2 963
Zwiększenia w tym:	-	131	933	842	107	2 013
- ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-
- zakup	-	131	890	-	107	1 128
- leasing	-	-	43	842	-	885
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	-	151	2 876	1 822	127	4 976
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2013	-	3	538	246	9	796
Zwiększenia w tym:	-	10	574	465	9	1 058
- amortyzacja	-	10	574	465	9	1 058
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	-	13	1 112	711	18	1 854
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2013	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2013	-	17	1 405	734	11	2 167
B.Z. 31.12.2014	-	138	1 764	1 111	109	3 122

Nie dokonano odpisów aktualizacyjnych środków trwałych.

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Nota nr 3: Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka GetBack nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto.

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

W roku 2015 Spółka zawarła umowy leasingu operacyjnego, których przedmiotem jest leasing sprzętu IT. Roczne opłaty ponoszone z tego tytułu wynoszą 28 tys. zł. Umowy zostały zawarte na okres 2 lat. W roku sprawozdawczym 2014 wszelkie używane przez jednostkę środki trwałe były amortyzowane.

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

Wyszczególnienie	31.12.2015		31.12.2014	
	leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	-	-	-	-
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	498	-	818	-
Środki transportu	2 047	-	1 111	-
Inne środki trwałe	-	-	2	-
Razem	2 545	-	1 931	-

Nota nr 6: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w roku sprawozdawczym wyniosły 4 338 tys. zł, w tym: na ochronę środowiska 0 zł.

Planowane na następny rok nakłady wynoszą 5 022 tys. zł w tym: na ochronę środowiska 0 zł.

Nota nr 7: Środki trwałe w budowie

B.Z. 31.12.2014	Poniesione nakłady w roku obrotowym	Rozliczenie nakładów				B.Z. 31.12.2015
		Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	
14	399	413	-	-	-	-

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

	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Nakłady na środki trwałe w budowie, w tym:	399	14
- koszt wytworzenia środka trwałego w budowie	399	14
- odsetki	-	-
- skapitalizowane różnice kursowe	-	-

Nota nr 9: Największe z realizowanych zadań wg stanu na dzień 31.12.2015 r.

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka prowadziła dalsze prace rozwojowe dotyczące projektu EasyCollect 2.0 - aplikacji wspomagającej ogół procesów windykacyjnych w firmie.

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

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

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

1.3. Należności długoterminowe

Nota nr 11: Zmiana stanu należności długoterminowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015			Stan na 31.12.2014		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1. Należności od jednostek powiązanych	89	-	89	83	-	83
- kaucje	89	-	89	83	-	83
2. Należności od pozostałych jednostek	1 019	-	1 019	191	-	191
- kaucje	1 019	-	1 019	191	-	191
RAZEM	1 108	-	1 108	274	-	274

Nota nr 12: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowe

W roku sprawozdawczym nie dokonano odpisów aktualizujących należności długoterminowe.

1.4. Inwestycje długoterminowe

Nota nr 13: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014	-	-	230 684	-	230 684
Zwiększenia w tym:	-	-	173 017	-	173 017
- zakup	-	-	51 052	-	51 052
- podw. wyższenie kapitału	-	-	50	-	50
- wycena	-	-	99 307	-	99 307
- odsetki od pożyczki	-	-	582	-	582
- udzielenie pożyczki	-	-	9 671	-	9 671
- transfer z inwestycji krótkoterminowych	-	-	12 355	-	12 355
Zmniejszenia w tym:	-	-	864	-	864
- sprzedaż	-	-	268	-	268
- wycena	-	-	233	-	233
- różnice kursowe	-	-	363	-	363
B.Z. 31.12.2015	-	-	402 837	-	402 837
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	-	-	230 684	-	230 684
B.Z. 31.12.2015	-	-	402 837	-	402 837

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

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

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014	4 338	-	12 063	-	16 401
Zwiększenia w tym:	74	-	10 253	-	10 327
- zakup	24	-	-	-	24
- podw. wyższenie kapitału	50	-	-	-	50
- odsetki od pożyczek	-	-	582	-	582
- udzielenie pożyczki	-	-	9 671	-	9 671
Zmniejszenia w tym:	90	-	363	-	453
- sprzedaż	90	-	-	-	90
- różnice kursowe	-	-	363	-	363
B.Z. 31.12.2015	4 322	-	21 953	-	26 275
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	4 338	-	12 063	-	16 401
B.Z. 31.12.2015	4 322	-	21 953	-	26 275
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014	-	214 283	-	-	214 283
Zwiększenia w tym:	-	162 690	-	-	162 690
- zakup	-	51 028	-	-	51 028
- transfer z inwestycji krótkoterminowych	-	12 355	-	-	12 355,00
- wycena	-	99 307	-	-	99 307
Zmniejszenia w tym:	-	411	-	-	411
- wycena	-	233	-	-	233
- sprzedaż	-	178	-	-	178,00
B.Z. 31.12.2015	-	376 562	-	-	376 562
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	-	214 283	-	-	214 283
B.Z. 31.12.2015	-	376 562	-	-	376 562

Zmiany w zakresie udziałów i akcji wynikały z następujących transakcji:

- W dniu 24.09.2015 r. Spółka zbyła 100% udziałów w spółce GetBack Investments sp. z o.o. (obecnie Bakura IT sp. z o.o.) na rzecz Open Finance FIZAN. Wartość księgową udziałów wynosiła 90 tys. zł, cena transakcji wyniosła 205 tys. zł;
- W dniu 30.10.2015 r. miało miejsce podwyższenie o 50 tys. zł kapitału w spółce zależnej BAKURA Sp. z o.o., w której GetBack S.A. posiada 100% udziałów;
- W dniu 21.12.2015 r. została założona w Rumunii spółka pod firmą Lawyer Consulting Associate Srl., w której GetBack S.A. objął 49% udziałów o wartości 25 tys. lei (24 tys. zł).

Na wartość udzielonych pożyczek składają się pożyczki udzielone spółce zależnej GetBack Recovery Srl.

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

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

W roku 2015 Spółka dokonała następujących transakcji nabycia certyfikatów inwestycyjnych:

- Nabycia certyfikatów inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ:
 - 28.09.2015 GetBack S.A. zawarł umowę z ALTUS 33 FIZ, reprezentowanym przez ALTUS TFI S.A. na nabycie 1 certyfikatu inwestycyjnego serii A funduszu, cena transakcji wyniosła 4 135 tys. zł,
 - 23.10.2015 GetBack S.A. złożył zapis na 2 certyfikaty inwestycyjne serii B funduszu, cena transakcji wyniosła 8 269 tys. zł,
 - 30.11.2015 GetBack S.A. złożył zapis na 1 certyfikat inwestycyjny serii E funduszu, cena transakcji wyniosła 8 904 tys. zł,
 - 16.12.2015 GetBack S.A. złożył zapis na 1 certyfikat inwestycyjny serii F funduszu, cena transakcji wyniosła 8 013 tys. zł,
- Nabycia certyfikatów inwestycyjnych easyDebt NSFIZ:
 - 30.03.2015 Getback S.A. złożył zapis na 23 certyfikaty inwestycyjne serii 18 funduszu, cena transakcji wraz z opłatą manipulacyjną wyniosła 2 055 tys. zł,
 - 30.07.2015 Getback S.A. złożył zapis na 15 certyfikatów inwestycyjnych serii 19 funduszu, cena transakcji wyniosła 1 388 tys. zł,
 - 3.11.2015 Getback S.A. złożył zapis na 30 certyfikatów inwestycyjnych serii 20 funduszu, cena transakcji wraz z opłatą manipulacyjną wyniosła 3 002 tys. zł,
 - 17.12.2015 Getback S.A. złożył zapis na 150 certyfikatów inwestycyjnych serii 21 funduszu, cena transakcji wyniosła 14 964 tys. zł,
- Nabycia certyfikatów inwestycyjnych OpenFinance FIZAN:
 - 12.10.2015 Getback S.A. złożył zapis na 11 428 certyfikatów inwestycyjnych serii 2 funduszu, cena transakcji wyniosła 300 tys. zł,

Nota nr 15: Udziały i akcje w jednostkach zależnych wg stanu na 31.12.2015

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto	Kapitały własne na dzień bilansowy
- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k. z siedzibą we Wrocławiu							
1)	52	-	52	90,91%	90,91%	wynik spółki po dokonaniu podziału w części przypadającej komplementariuszowi i przypada Spółce	5 905
- Get Back Recovery S.R.L. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
2)	4 135	-	4 135	100%	100%	100%	7 872
- BAKURA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SKA z siedzibą w Warszawie							
3)	56	-	56	100%	100%	100%	28 702
- BAKURA Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie							
4)	56	-	56	100%	100%	100%	13
- Lawyer Consulting Associate Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
5)	23	-	23	49%	49%	49%	47
RAZEM							
	4 322	-	4 322				

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Udziały i akcje w jednostkach zależnych wg stanu na 31.12.2014:

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto	Kapitały własne na dzień bilansowy
- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k. z siedzibą we Wrocławiu							
1)	52	-	52	90,91%	90,91%	wynik spółki po dokonaniu podziału w części przypadającej komplementariuszowi i przypada Spółce	3 528
- Get Back Recovery S.R.L. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
2)	4 134	-	4 134	100%	100%	100%	9 335
- getBACK Investments Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu							
3)	90	-	90	100%	100%	100%	262
- BAKURA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SKA z siedzibą w Warszawie							
4)	56	-	56	100%	100%	100%	(4)
- BAKURA Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie							
5)	6	-	6	100%	100%	100%	(48)
RAZEM							
	4 338	-	4 338				

Nota nr 16: Udziały i akcje w jednostkach współzależnych wg stanu na 31.12.2015

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach współzależnych.

Nota nr 17: Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych wg stanu na 31.12.2015

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach stowarzyszonych.

Nota nr 18: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2015

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach pozostałych.

1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 19: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	31.12.2015			31.12.2014		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) Badanie SF	296	19%	56	300	19%	57
2) Wynagrodzenia	4 697	19%	892	2 203	19%	419
3) ZUS	652	19%	124	249	19%	47
4) Naliczone odsetki od obligacji	2 493	19%	474	1 987	19%	378
5) Naliczone koszty obsługi obligacji	-	19%	-	66	19%	13
6) Zmiana proporcji VAT	280	19%	53	2 167	19%	412
7) Strata podatkowa z lat ubiegłych	2 555	19%	485	5 497	19%	1 044
8) Pozostałe (media, najem, inne)	814	19%	156	1 075	19%	204
9) Różnice kursowe	479	19%	91	117	19%	22
10) Odsetki od pożyczki	35	19%	7	-	19%	-
11) Aktyw o - Kancelaria Prawna	-	19%	-	152	19%	29
12) Aktyw a trw ale - leasing	112	19%	21	-	19%	-
RAZEM	12 413	x	2 359	13 813	x	2 625
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
OGÓLEM			2 359			2 625

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Nota nr 20: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2015	31.12.2014
1. Poniesione koszty emisji obligacji	154	79
RAZEM	154	79

2. AKTYWA OBROTOWE

2.1. Zapasy

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 Spółka nie posiadała zapasów.

2.2. Należności krótkoterminowe

Nota nr 24: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	31.12.2015			31.12.2014		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1. Należności od jednostek powiązanych	4 800	-	4 800	3 553	-	3 553
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	4 800	-	4 800	3 553	-	3 553
- do 12 miesięcy	4 800	-	4 800	3 553	-	3 553
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-
b) inne	-	-	-	-	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek	5 027	-	5 027	2 826	-	2 826
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	4 703	-	4 703	1 062	-	1 062
- do 12 miesięcy	4 703	-	4 703	1 062	-	1 062
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	171	-	171	1 725	-	1 725
c) inne	153	-	153	39	-	39
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-	-	-
RAZEM	9 827	-	9 827	6 379	-	6 379

Nota nr 25: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2015

Wyszczególnienie	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach (wg terminów płatności)				Razem
		0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
- od jednostek powiązanych:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	4 800	-	-	-	-	4 800
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług (netto)	4 800	-	-	-	-	4 800
Pozostałe (brutto)	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (netto)	-	-	-	-	-	-
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	4 703	-	-	-	-	4 703
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług (netto)	4 703	-	-	-	-	4 703
Dochodzone na drodze sądowej (brutto)	-	-	-	-	-	-
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Dochodzone na drodze sądowej (netto)	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (brutto)	324	-	-	-	-	324
Pozostałe (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (netto)	324	-	-	-	-	324

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

W roku sprawozdawczym nie dokonano odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe.

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

2.3 Inwestycje krótkoterminowe

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

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne krótkoterminowe aktywa	Razem
- w pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014	-	15 567	-	8	15 575
Zwiększenia w tym:	-	2 310	-	15	2 325
- wycena	-	2 310	-	15	2 325
Zmniejszenia w tym:	-	17 877	-	20	17 897
- spłata ceny nabycia	-	-	-	20	20
- umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	-	5 196	-	-	5 196
- transfer do inwestycji długoterminowych	-	12 355	-	-	12 355
- inne	-	326	-	-	326
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	3	3
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014	-	-	-	-	-
Zwiększenia w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	-	15 567	-	8	15 575
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	3	3

W roku 2015 Spółka nie posiadała inwestycji w podmiotach powiązanych. W pozycji Inne papiery wartościowe wykazane zostały zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze Inwestycyjne Zamknięte w wartości godziwej.

Spółka dokonała następujących transakcji zbycia certyfikatów inwestycyjnych:

- 27.03.2015 GetBack S.A. złożył żądanie wykupu 60 certyfikatów inwestycyjnych serii 3 funduszu easyDebt, wartość godziwa umorzonych certyfikatów wyniosła 5 156 tys. zł.

Ze względu na brak planów dotyczących umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w okresie kolejnych 12 miesięcy, Spółka dokonała przeklasyfikowania certyfikatów inwestycyjnych o wartości godziwej 12 355 tys. zł, w wyniku czego na dzień 31.12.2015 r. wszystkie posiadane przez Spółkę certyfikaty inwestycyjne zostały zaprezentowane w pozycji Inwestycje długoterminowe.

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

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31.12.2015	31.12.2014
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:	13 884	59
a) Rachunek w banku Getin Noble Bank SA	13 873	59
b) Rachunek w banku mBank SA	11	-
2. Inne środki pieniężne:	-	-
3. Inne aktywa pieniężne:	-	-
4. Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	-	-
5. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	13 884	59

Nota nr 29: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2015	31.12.2014
1. Licencje	135	102
2. Koszty niezakończonych prac rozwojowych	3 022	334
3. Pozostałe	206	168
Razem	3 363	604

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

3. KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 30: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

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

Nota nr 31: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2015

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014
1. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 569	7 430
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	21 074	10 139
a) zwiększenie (z tytułu):	21 074	10 139
- przeniesienie zysku z 2014 (2013) roku	21 074	10 139
b) zmniejszenie (z tytułu):	-	-
1.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	38 643	17 569

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

Nota nr 33: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy 2015

Wyszczególnienie	Wartość
I Zysk / strata netto	112 169
II Podział zysku / pokrycie straty	112 169
1 zwiększenie kapitału zapasowego	112 169
III Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	-

4. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 34: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2015			B.Z. 31.12.2014		
	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) rezerwa z tytułu podatku odroczonego - leasing	-	19%	-	216	19%	41
2) wycena certyfikatów inwestycyjnych	12 212	19%	2 320	56 426	19%	10 721
3) przychody do otrzymania - rezerwa	34	19%	7	393	19%	75
4) odsetki od pożyczek	581	19%	110	-	19%	-
RAZEM	12 827	x	2 437	57 035	x	10 837
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
OGÓLEM			2 437			10 837

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowe nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Na nagrody jubileuszowe	Na odprawy emerytalne	Na urlopy wypoczynkowe	Inne (na premie)	Razem
B.Z. 31.12.2014	-	-	567	1 655	2 222
Zwiększenia	-	-	816	3 161	3 977
Wykorzystanie	-	-	-	1 655	1 655
Rozwiązanie	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	-	1 383	3 161	4 544

Nota nr 37: Pozostałe rezerwy długoterminowe

W latach sprawozdawczych 2015 i 2014 Spółka nie tworzyła pozostałych rezerw długoterminowych.

Nota nr 38: Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

Wyszczególnienie	Rezerwa na pozostałe usługi obce	Razem
B.Z. 31.12.2014	73	73
Zwiększenia	95	95
Wykorzystanie	73	73
Rozwiązanie	-	-
B.Z. 31.12.2015	95	95

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

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Razem
- od jednostek powiązanych:				
B.Z. 31.12.2014	-	13 601	1 087	14 688
do 1 roku	-	249	-	249
pow yżej 1 roku do 3 lat	17 000	4 894	1 864	23 758
pow yżej 3 lat do 5 lat	-	21 374	-	21 374
pow yżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	17 000	26 517	1 864	45 381
- od pozostałych jednostek:				
B.Z. 31.12.2014	-	116 105	-	116 105
do 1 roku	-	1 063	-	1 063
pow yżej 1 roku do 3 lat	-	10 288	-	10 288
pow yżej 3 lat do 5 lat	-	83 708	-	83 708
pow yżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2015	-	95 059	-	95 059

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2014

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Razem
- od jednostek powiązanych:				
B.Z. 31.12.2013	-	12 159	923	13 082
do 1 roku	-	165	-	165
pow. yżej 1 roku do 3 lat	-	3 641	973	4 614
pow. yżej 3 lat do 5 lat	-	9 795	114	9 909
pow. yżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	-	13 601	1 087	14 688
- od pozostałych jednostek:				
B.Z. 31.12.2013	-	79 700	74	79 774
do 1 roku	-	1 539	-	1 539
pow. yżej 1 roku do 3 lat	-	99 790	-	99 790
pow. yżej 3 lat do 5 lat	-	14 776	-	14 776
pow. yżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2014	-	116 105	-	116 105

Nota nr 40: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane				B.Z. 31.12.2014	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	pow. 360 dni			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	pow. 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	700	700	-	-	-	-	56	56	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	700	700	-	-	-	-	56	56	-	-	-	-
- pow. yżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	6 503	6 503	-	-	-	-	34 941	34 941	-	-	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 710	5 710	-	-	-	-	11 000	11 000	-	-	-	-
- odsetki od obligacji	-	-	-	-	-	-	196	196	-	-	-	-
- leasing	793	793	-	-	-	-	577	577	-	-	-	-
- kredyt	-	-	-	-	-	-	5 133	5 133	-	-	-	-
- pożyczka	-	-	-	-	-	-	18 035	18 035	-	-	-	-
Razem	7 203	7 203	-	-	-	-	34 997	34 997	-	-	-	-

Nota nr 41: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane				B.Z. 31.12.2014	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	pow. 360 dni			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	pow. 360 dni
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	126 248	126 248	-	-	-	-	4 794	4 794	-	-	-	-
- obligacje	126 248	126 248	-	-	-	-	4 794	4 794	-	-	-	-
Inne zobowiązania	-	-	-	-	-	-	74	74	-	-	-	-
- leasing	-	-	-	-	-	-	74	74	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	2 737	2 737	-	-	-	-	1 879	1 879	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	2 737	2 737	-	-	-	-	1 879	1 879	-	-	-	-
- pow. yżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otrzymane zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z tyt. podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	2 517	2 517	-	-	-	-	2 385	2 385	-	-	-	-
- ZUS	1 271	1 271	-	-	-	-	470	470	-	-	-	-
- CIT, PIT	986	986	-	-	-	-	258	258	-	-	-	-
- VAT, PFRON	260	260	-	-	-	-	1 657	1 657	-	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	683	683	-	-	-	-	200	200	-	-	-	-
- Brutto	683	683	-	-	-	-	200	200	-	-	-	-
Inne	201	201	-	-	-	-	30 653	30 653	-	-	-	-
- Nadpłaty z tytułu obsługi portfeli wierzycelności	153	153	-	-	-	-	152	152	-	-	-	-
- Pozostałe rozrachunki z pracownikami	8	8	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-
- Rozrachunki z tytułu nabycia AF	-	-	-	-	-	-	30 442	30 442	-	-	-	-
- Pozostałe rozrachunki	40	40	-	-	-	-	55	55	-	-	-	-
Razem	132 386	132 386	-	-	-	-	39 985	39 985	-	-	-	-

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Nota nr 42: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Nazwa	Wartość zob. finansowego	Rata leasingu	Splata zobowiązań w 2014 r.	Splata zobowiązań w 2015 r.	Wartość bieżąca
Leasing - Sprzęt komputerowy	453	8	338	100	15
Leasing - Urządzenia techniczne	55	1	14	11	30
Leasing - Call Center	373	7	83	82	208
Leasing - Samochody	3 334	58	334	596	2 404
Razem	4 215	74	769	789	2 657

Nota nr 43: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

W latach sprawozdawczych 2015 i 2014 w Spółce GetBack rozliczenia międzyokresowe przychodów nie wystąpiły.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015		Stan na 31.12.2014		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	24 874	51 306	40 018	43 991	Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowych obligacjach
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	2 657	2 246	1 739	1 931	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
RAZEM	27 531	53 552	41 757	45 922	X

Spółka posiada kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 6 mln zł. Na dzień 31.12.2015 oprocentowanie kredytu wynosiło 3,67% a saldo kredytu wynosiło 0 zł (na 31.12.2014 – 5 133 tys. zł). Zabezpieczeniem jest pełnomocnictwo do rachunku bankowego.

Nota nr 45: Zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015		Stan na 31.12.2014	
	kwota	% aktywów	kwota	% aktywów
- dotyczące jednostek powiązanych:				
- udzielone poręczenia	-	0,00%	-	0,00%
- udzielone gwarancje	2 442	0,55%	190	0,07%
dla Get Back Recovery S.R.L. na rzecz Romanian International Bank S.A.	942	0,21%	190	0,07%
dla DocFlow S.A. na rzecz Altus 33 FIZ (reprezentowanego przez Altus TFI S.A.)	1 500	0,34%	-	0,00%
- inne	-	0,00%	-	0,00%
Razem	2 442	0,55%	190	0,07%
- dotyczące pozostałych jednostek:				
- udzielone poręczenia	-	0,00%	-	0,00%
- udzielone gwarancje	-	0,00%	-	0,00%
- inne	-	0,00%	-	0,00%
Razem	-	0,00%	-	0,00%

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

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

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	64 683	19 452
- przychody z zarządzania portfelami w wierzytelności	62 897	17 395
- przychody z usług w indykacji	601	692
- usługi pozostałe	1 171	1 361
- przychody z w indykacji portfeli w wierzytelności w własnych	14	4
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	35 705	17 040
- sprzedaż usług	35 705	17 040
RAZEM	64 683	19 452

Struktura terytorialna	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	64 683	19 452
Kraj	64 530	19 452
Eksport	153	-
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	-	-
Kraj	-	-
Eksport	-	-
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	35 705	17 040
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	35 705	17 040
Kraj	35 552	16 977
Eksport	153	63
2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
RAZEM	64 683	19 452

Nota nr 47: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Koszty według rodzaju	72 794	28 144
- amortyzacja	2 770	1 350
- zużycie materiałów i energii	3 796	1 717
- usługi obce	19 651	7 036
- podatki i opłaty	5 121	2 729
- w wynagrodzenia	32 322	12 102
- ubezpieczenia i inne świadczenia	7 640	2 302
- pozostałe koszty rodzajowe	1 494	908
Koszty według rodzaju razem	72 794	28 144
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	-	-

Nota nr 48: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	56	-
- Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	56	-
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	437	182
- Sprzedaż wyposażenia	57	60
- Dzierżawa sprzętu IT	81	20
- Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	157	-
- Najem samochodów, udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	90	79
- Najem pomieszczeń	28	16
- Pozostałe	24	7
RAZEM	493	182

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Nota nr 49: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	69	80
- Wartość sprzedanego wyposażenia	31	59
- Koszty wynajmowanych samochodów	19	19
- Pozostałe	19	2
RAZEM	69	80

Nota nr 50: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach	26 864	3 762
- dywidendy	26 864	3 762
<i>w tym od jednostek powiazanych:</i>	<i>26 864</i>	<i>3 762</i>
- dywidendy	26 864	3 762
II. Odsetki	600	223
- odsetki od środków na rachunku bankowym	18	53
- odsetki od udzielonych pożyczek	582	80
- inne	-	90
<i>w tym od jednostek powiazanych</i>	<i>600</i>	<i>133</i>
- odsetki od środków na rachunku bankowym	18	53
- odsetki od udzielonych pożyczek	582	80
III. Zysk ze zbycia inwestycji	1 835	4 305
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	99 312	35 872
- wycena	99 312	35 872
V. Inne	-	-
RAZEM	128 611	44 162

Nota nr 51: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
I. Odsetki	12 260	8 187
- odsetki leasing	155	126
- odsetki budżetowe i pozostałe	89	1
- odsetki od obligacji	10 994	8 001
- odsetki od kredytu	115	59
- odsetki od pożyczki	907	-
<i>w tym od jednostek powiazanych:</i>	<i>2 724</i>	<i>1 516</i>
- odsetki leasing	147	97
- odsetki od obligacji	1 555	1 360
- odsetki od kredytu	115	59
- odsetki od pożyczki	907	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
IV. Inne koszty finansowe	1 704	1 023
- koszty emisji obligacji	-	90
- koszty obsługi obligacji	1 162	675
- koszty kredytu i gwarancji	144	87
- różnice kursowe	362	171
- pozostałe	36	-
RAZEM	13 964	9 210

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 w Spółce nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Nota nr 53: Objasnienia do rachunku przeplywów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
1. Amortyzacja	2 770	1 350
amortyzacja w wartosci niematerialnych i prawnych	729	292
amortyzacja srodków trwałych	2 041	1 058
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z:	363	117
różnice kursowe od udzielonych pożyczek	363	117
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	(15 189)	4 165
odsetki od obligacji	10 994	7 846
odsetki od leasingów	155	127
dywidendy otrzymane	(26 864)	(3 762)
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek	440	(46)
odsetki pozostałe	86	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	(1 891)	(4 305)
przychody ze sprzedaży aktywów finansowych	(5 540)	(10 185)
wartość netto sprzedanych aktywów finansowych	3 705	5 880
przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	(210)	-
wartość netto sprzedanych niefinansowych aktywów trwałych	154	-
5. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	(6 055)	8 818
bilansowa zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2 345	1 924
bilansowa zmiana rezerwy na podatek odroczony	(8 400)	6 894
6. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	-	-
7. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	(4 123)	(5 721)
zmiana stanu należności wynikająca z bilansu	(4 282)	(5 713)
zmiana stanu krótkoterminowych wierzytelności	5	(8)
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	154	-
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	(909)	3 896
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	64 607	72 886
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. obligacji	(115 968)	(15 471)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. leasingu	(142)	(51)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. kredytów, pożyczek	23 168	(23 168)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. rozliczenia nabycia aktywów finansowych	30 300	(30 300)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. rozliczenia prowizji od obligacji	(2 874)	-
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 569)	(1 908)
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	(2 569)	(1 908)
10. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	(99 279)	(35 960)
wycena certyfikatów inwestycyjnych	(99 297)	(35 960)
likwidacja rzeczowych aktywów trwałych	18	-

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

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

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.
Przychody bilansowe		
1. Sprzedaż produktów i usług	99 540	28 761
2. Pozostałe przychody operacyjne	979	380
3. Pozostałe przychody finansowe	128 625	44 171
Razem	229 144	73 312
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
1. Sprzedaż produktów i usług	-	-
2. Pozostałe przychody operacyjne	-	-
3. Pozostałe przychody finansowe	-	-
Razem	-	-
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania		
1. Sprzedaż produktów i usług	904	393
2. Pozostałe przychody operacyjne	13	(31)
3. Pozostałe przychody finansowe	126 432	39 130
Razem	127 349	39 492
RAZEM PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU	101 795	33 820
Koszty bilansowe		
1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej	79 893	30 723
2. Koszty pozostałej działalności operacyjnej	545	269
3. Koszty działalności finansowej	13 969	9 211
Razem	94 407	40 203
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów		
1. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	10 004	1 616
2. Rezerwa na koszty	9 446	8 557
3. Rozwiązanie rezerwy na koszty roku ubiegłego	(7 614)	(2 635)
Razem	11 836	7 538
Inne korekty kosztów podatkowych	834	768
RAZEM KOSZTY PODATKOWE	83 405	33 433
Zmniejszenia podstawy opodatkowania		
1. Rozliczenie straty podatkowej	3 000	387
Razem	3 000	387
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych	15 390	-
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	19%	19%
Podatek dochodowy (bieżący)	2 925	-
Podatek odroczony i inne, w tym:	(8 134)	5 288
1. Przypis podatkowy	-	-
2. Aktyw z tytułu podatku odroczonego	266	(1 606)
3. Rezerwy na podatek odroczony	(8 400)	6 894
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	(5 209)	5 288
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego, w tym:	-	-

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

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie zaniechała ani nie przewiduje do zaniechania żadnej działalności.

6. DODATKOWE INFORMACJE

6.1 Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 Spółka nie zawarła umów nieuwzględnionych w bilansie.

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

6.2 Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

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

1) Z jednostkami powiązanymi

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

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

W latach sprawozdawczych 2015 oraz 2014 nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

6.3 Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, wynagrodzeniu

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

Grupy zawodowe	01.01.2015 - 31.12.2015
1. Pracownicy produkcyjni	254
2. Pracownicy nieprodukcyjni	180
Razem	434

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

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 31.12.2015
1. Organy zarządzające	2 702
2. Organy nadzorujące	28
3. Organy administrujący	-
Razem	2 730

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

6.4 Pożyczki i inne świadczenia dla członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółkę handlową

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

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie udzielała pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

6.5 Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania

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

Wyszczególnienie	01.01.2015 - 31.12.2015
1. Badanie sprawozdania finansowego	225
Razem	225

6.6 Informacje o znaczących zdarzeniach

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

W roku sprawozdawczym 2015 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

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

W okresie od 01.01.2016 r. do dnia zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania finansowego w Spółce miały miejsce następujące istotne zdarzenia:

- w dniu 29.01.2016 Spółka dokonała przydziału obligacji na okaziciela serii AA, o łącznej wartości 80 tys. zł, z terminem wykupu na dzień 29.01.2019;
- w dniu 29.01.2016 Spółka dokonała przydziału obligacji na okaziciela serii BA, o łącznej wartości 20 000 tys. zł, z terminem wykupu na dzień 29.04.2017;
- w dniu 29.01.2016 Spółka dokonała przydziału obligacji na okaziciela serii BB, o łącznej wartości 20 000 tys. zł, z terminem wykupu na dzień 29.01.2019.

6.7 Informacje o zmianach zasad rachunkowości

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

W 2015 roku Spółka nie tworzyła rezerwy z tytułu podatku odroczonego dotyczącego certyfikatów inwestycyjnych funduszy będących jednostkami zależnymi, rozwiązała również rezerwę utworzoną w poprzednich latach. W latach 2013-2014 Spółka tworzyła rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego od wszystkich dodatnich różnic przejściowych związaną z możliwym umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych easyDebt, obecnie koncentruje się na reinwestowaniu zwindykowanych środków pieniężnych i nie zamierza w dającej się przewidzieć przyszłości generować zysku z wykupu certyfikatów inwestycyjnych. Spółka 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.

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

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

W celu lepszego odzwierciedlenia istoty pozycji rachunku zysków i strat i bilansu oraz zapewnienia porównywalności danych finansowych Spółka dokonała następujących korekt danych porównywalnych za okres 01.01.2014 - 31.12.2014:

- Pozostałe przychody operacyjne zostały zaprezentowane w wartości pomniejszonej o koszty refakturowanych usług, które wcześniej prezentowane były w pozycji pozostałe koszty operacyjne. W sprawozdaniu za rok 2014 wartości pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych wynosiły odpowiednio: 1 096 tys. zł i 994 tys. zł;
- Należności z tytułu kaucji stanowiących zabezpieczenie umów długoterminowych zostały zaprezentowane w linii należności długoterminowe. W sprawozdaniu za rok 2014 należności te zostały zaprezentowane w pozycjach inne należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych oraz inne należności krótkoterminowe od jednostek pozostałych, wartości tych pozycji wynosiły odpowiednio: 83 tys. zł i 231 tys. zł. Wartość należności długoterminowych w sprawozdaniu za rok 2014 wyniosła 0 zł.

6.8 Informacje o połączeniach jednostek gospodarczych

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

W roku sprawozdawczym 2015 nie wystąpiło połączenie jednostek gospodarczych.

6.9 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

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

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka GetBack nie przeprowadziła wspólnych przedsięwzięć.

6.10 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Nota nr 68: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	Stan na 31.12.2015		Za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	
Podmioty powiązane	4 800	52 584	63 169	8 277

Na dzień 31.12.2015 stan pożyczek udzielonych jednostkom powiązаныmi wynosi: 21 953 tys. zł.

	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	Stan na 31.12.2014		Za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	
Podmioty powiązane	3 636	49 685	20 935	5 188

Na dzień 31.12.2014 stan pożyczek udzielonych jednostkom powiązаныmi wynosił: 12 063 tys. zł.

Nota nr 69: Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie posiadała jednostek, które podlegałyby wyłączeniu z konsolidacji.

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

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

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

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

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

6.11 Informacje dotyczące akcji własnych

Nota nr 72: Zbycie akcji własnych

W roku sprawozdawczym 2015 nie dokonano zbycia akcji własnych.

Nota nr 73: Umorzenie akcji własnych

W roku sprawozdawczym 2015 Spółka nie dokonała umorzenia akcji własnych.

Nota nr 74: Występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Spółka zamierza kontynuować działalność.

6.12 Informacje dotyczące kursów walutowych

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

Pozycja bilansowa lub rachunku zysków i strat	Rodzaj waluty	Wartość kursu	Nr tabeli	Data
A. Aktywa trwałe				
IV. Inwestycje długoterminowe				
3. Długoterminowe aktywa finansowe a) w jednostkach powiązanych - udzielone pożyczki	RON	0,9421	254/A/NBP/2015	31.12.2015
B. Aktywa obrotowe				
III. Inwestycje krótkoterminowe				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne - środki pieniężne w kasie i na rachunkach	EUR	4,2615	254/A/NBP/2015	31.12.2015

6.13 Informacje dotyczące instrumentów finansowych

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

1) Kategorie instrumentów finansowych.

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

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

2) Charakterystyka instrumentów finansowych posiadanych przez jednostkę.

a. Pożyczki udzielone i należności własne - zalicza się:

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

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

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

b. Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności – zalicza się:

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

c. Aktywa dostępne do sprzedaży - zalicza się:

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

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

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

d. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu:

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

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

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

- obligacje.

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

Portfele wierzytelności

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

Certyfikaty inwestycyjne

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

GetBack Spółka Akcyjna
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 roku
(dane w tys. zł)

Obligacje

Poniższe tabele przedstawiają warunki oraz harmonogram spłat zobowiązań z tytułu wyemitowanych przez Spółkę dłużnych papierów wartościowych:

Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Rodzaj	Wartość nominalna jednej Obligacji	Wielkość emisji	Wartość emisji	Cena emisyjna jednej Obligacji	Zapadalność	Kupon: częstotliwość wypłacania odsetek
Obligacje serii B		100,00	400 000	40 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii C		100,00	150 000	15 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii D		100,00	100 000	10 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii E		100,00	120 000	12 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii F		100,00	100 000	10 000 000,00	100,00	3 lata	co 6 miesięcy
Obligacje serii G		1 000,00	18 500	18 500 000,00	1 000,00	5 lat	co 3 miesiące
Obligacje serii H		1 000,00	6 605	6 605 000,00	1 000,00	5 lat	co 3 miesiące
Obligacje serii J		1 000,00	30 000	30 000 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii K		1 000,00	6 000	6 000 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii L	na okaziciela, nie posiadające formy dokumentu	1 000,00	7 564	7 564 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii M		1 000,00	6 000	6 000 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii N		1 000,00	16 317	16 317 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii O		1 000,00	5 000	5 000 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii P		1 000,00	11 299	11 299 000,00	1 000,00	4 lata	co 3 miesiące
Obligacje serii S		1 000,00	17 232	17 232 000,00	1 000,00	9 miesięcy	jednorazowo - przy wykupie
Obligacje serii T		1 000,00	18 336	18 336 000,00	1 000,00	12 miesięcy	co 6 miesięcy
Obligacje serii U		1 000,00	10 000	10 000 000,00	1 000,00	6 miesięcy	jednorazowo - przy wykupie
Obligacje serii W		1 000,00	10 000	10 000 000,00	1 000,00	12 miesięcy	co 6 miesięcy
Obligacje serii Z		1 000,00	5 656	5 656 000,00	1 000,00	18 miesięcy	co 6 miesięcy
Razem				255 509 000,00			

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	stopa procentowa %	Termin spłaty	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Obligacje serii A		2015-09-24	-	15 239
Obligacje serii B	6M WIBOR + marża	2016-03-26	40 616	40 428
Obligacje serii C		2016-09-13	15 217	15 157
Obligacje serii D		2016-09-30	10 113	10 065
Obligacje serii E	7,4%	2016-12-02	11 998	11 926
Obligacje serii F	7,4%	2017-03-18	10 131	10 072
Obligacje serii G	3M WIBOR + marża	2019-08-08	18 372	18 310
Obligacje serii H		2019-09-16	6 502	6 469
Obligacje serii I	5,0%	2015-12-31	-	18 029
Obligacje serii J		2019-04-10	29 930	-
Obligacje serii K		2019-09-18	5 872	-
Obligacje serii L		2019-10-05	7 415	-
Obligacje serii M	3M WIBOR + marża	2019-10-01	5 886	-
Obligacje serii N		2019-10-22	16 184	-
Obligacje serii O		2019-10-30	4 929	-
Obligacje serii P		2019-11-27	11 028	-
Obligacje serii S	5,0%	2016-09-11	16 797	-
Obligacje serii T	5,20%	2016-12-17	17 781	-
Obligacje serii U	5,10%	2016-06-30	9 653	-
Obligacje serii W	5,21%	2016-12-30	9 651	-
Obligacje serii Z	3M WIBOR + marża	2017-06-30	5 458	-
Razem			253 533	145 695

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

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2015 r. wartość certyfikatów inwestycyjnych w wartości godziwej wynosi: 373 618 tys. zł.

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

Wartość zobowiązania z tytułu obligacji: 253 533 tys. zł.

Odsetki odniesione w RZIS wg skorygowanej ceny nabycia wynoszą: 10 944 tys. zł.

Przekazano obligatariuszom: 10 488 tys. zł.

Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu

Michał Synoś
Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Wrocław, 26.02.2016 roku