



GRUPA KAPITAŁOWA GETBACK

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2015
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT	3
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	6
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	7
1 Informacje ogólne	7
2 Skład Grupy Kapitałowej	7
3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	10
4 Istotne zasady rachunkowości	10
5 Efekt zmian polityki rachunkowości	24
6 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	24
7 Informacje dotyczące segmentów działalności	32
8 Przychody netto	36
9 Pozostałe przychody operacyjne	36
10 Pozostałe koszty operacyjne	36
11 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	36
12 Usługi obce	37
13 Wynik na sprzedaży aktywów finansowych	37
14 Przychody i koszty finansowe	37
15 Podatek dochodowy	37
16 Rzeczowe aktywa trwałe	40
17 Wartości niematerialne	41
18 Inwestycje	42
19 Rozliczenia międzyokresowe czynne	42
20 Portfele wierzytelności	42
21 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	44
22 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	44
23 Kapitał zakładowy	44
24 Pozostałe kapitały	44
25 Zysk przypadający na jedną akcję	45
26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	45
27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	45
28 Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	47
29 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	47
30 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	47
31 Zobowiązania warunkowe i rezerwy na zobowiązania	47
32 Leasing operacyjny	48
33 Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	48
34 Transakcje z jednostkami powiązаныmi	50
35 Połączenia jednostek gospodarczych	53
36 Składniki innych całkowitych dochodów	55
37 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	55

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT

Działalność kontynuowana	Nota	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Przychody netto	8	206 673	107 522
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw w lasności	18	11 711	(12)
Pozostałe przychody operacyjne	9	1 316	59
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	11	(49 034)	(18 790)
Amortyzacja		(2 983)	(1 384)
Usługi obce	12	(27 013)	(10 187)
Pozostałe koszty operacyjne	10	(18 104)	(12 913)
Zysk na działalności operacyjnej		122 566	64 295
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych	13	6	-
Przychody finansowe	14	102	280
Koszty finansowe	14	(12 717)	(10 337)
Przychody (koszty) finansowe netto		(12 609)	(10 057)
Zysk (strata) brutto		109 957	54 238
Podatek dochodowy	15	10 354	(9 952)
Zysk (strata) netto		120 311	44 286
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	25	120 138	44 097
Przypadający na udziały niekontrolujące		173	189
Zysk na jedną akcję:			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	25	6,01	2,20
– rozwnodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	25	6,01	2,20

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Zysk/ (strata) za okres		120 311	44 286
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(87)	43
Inne całkowite dochody netto	36	(87)	43
Całkowite dochody za okres		120 224	44 329
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		120 051	44 140
Przypadające na udziały niekontrolujące		173	189

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2015	31.12.2014
AKTYWA			
Aktywa trwałe		100 484	71 890
Rzeczowe aktywa trwałe	16	9 701	3 523
Wartości niematerialne	17	9 855	2 135
Nieruchomości inwestycyjne		1 308	-
Inwestycje	18	77 685	66 153
<i>Inwestycje w jednostki stowarzyszone</i>		77 180	65 469
<i>Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne</i>		505	684
Pozostałe należności długoterminowe	21	1 107	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15	673	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	19	155	79
Aktywa obrotowe		554 909	217 645
Portfele wierzycielskie	20	422 292	188 186
Należności z tytułu dostaw i usług	21	74 567	5 019
Należności z tytułu podatku dochodowego		4	96
Pozostałe należności	21	3 905	6 887
Rozliczenia międzyokresowe czynne	19	2 850	606
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	22	51 291	16 851
AKTYWA OGÓŁEM		655 393	289 535
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		185 719	65 668
Kapitał zakładowy	23	4 000	4 000
Zysk (strata) netto		120 138	44 097
Pozostałe kapitały	24	61 581	17 571
Udziały niekontrolujące		37	38
Kapitał własny ogółem		185 756	65 706
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		156 070	125 382
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	15	-	12 619
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	121 576	111 676
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	27	1 947	1 087
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	29	32 547	-
Zobowiązania krótkoterminowe		313 567	98 447
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	131 957	15 990
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29	172 577	72 180
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	27	825	652
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	28	-	5 133
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		655	92
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30	7 539	4 400
Rezerwy krótkoterminowe	31	14	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		469 637	223 829
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		655 393	289 535

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015

	Nota	Pozostałe kapitały				Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Kapitał zakładowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
		23	24	24	24				
Na 01.01.2015		4 000	(41)	17 569	43	44 097	65 668	38	65 706
Całkowite dochody netto za okres		-	-	-	(87)	120 138	120 051	173	120 224
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y			44 097			(44 097)			-
Przeniesienie niepodzielonego w yniku finansow ego na kapitał zapasow y			(21 074)	21 074		-			-
Dyw idendy należne udziałow com niekontrolującym							(175)		(175)
Udziały niekontrolujące Law yer Consulting Associate SRL								1	1
Transakcje z akcjonariuszami			23 023	21 074		(44 097)		(174)	(174)
Na 31.12.2015		4 000	22 982	38 643	(44)	120 138	185 719	37	185 756

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014

	Nota	Pozostałe kapitały				Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Kapitał zakładowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
		23	24	24	24				
Na 01.01.2014		4 000	-	7 430	-	10 098	21 528	-	21 528
Całkowite dochody netto za okres		-	-	-	43	44 097	44 140	189	44 329
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasow y				10 139		(10 139)			-
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y			(41)			41			-
Dyw idendy należne udziałow com niekontrolującym							(151)		(151)
Transakcje z akcjonariuszami			(41)	10 139		(10 098)		(151)	(151)
Na 31.12.2014		4 000	(41)	17 569	43	44 097	65 668	38	65 706

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		120 311	44 286
Korekty razem:		(162 072)	255 519
Amortyzacja		2 983	1 384
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	18	(11 711)	12
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		105	(58)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(220)	-
Odsetki		7 536	7 947
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33	(673)	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	33	(29 366)	209 584
Zmiana stanu należności	33	(62 962)	(11 515)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	33	(55 309)	34 739
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	33	3 141	3 610
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	15	(12 594)	9 689
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33	(2 320)	(305)
(Zapłacony)/zwrocony podatek dochodowy		(2 270)	(132)
Bieżący podatek dochodowy	15	2 925	263
Wycena certyfikatów inwestycyjnych		(20)	(14)
Spisanie w wartości firmy	35	-	156
Pozostałe korekty		(1 317)	159
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(41 761)	299 805
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i w wartości niematerialnych		224	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i w wartości niematerialnych		(15 209)	(3 021)
Sprzedaż aktywów finansowych		178	-
Nabycie aktywów finansowych		-	(600)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	33	9 179	(283 308)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	33	(30 300)	(35 340)
Sprzedaż jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych		(54)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(35 982)	(322 269)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(834)	(767)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek		-	5 133
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	173 404	35 105
Dywidendy wypłacone	26	(175)	(151)
Spłaty kredytów i pożyczek		(5 133)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	33	(45 000)	-
Odsetki zapłacone	33	(10 073)	(7 764)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		112 189	31 556
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		34 446	9 092
Różnice kursowe netto		(6)	3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		16 851	7 756
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		51 291	16 851
o ograniczonej możliwości dysponowania	33	54	41

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 7 do 55 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2015 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2014 dla skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2014.

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

Przeważającym rodzajem działalności Grupy jest odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności.

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

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

Podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy GetBack i właścicielem 100% akcji Spółki jest Idea Expert S.A. Podmiotem dominującym całej Grupy GetBack jest spółka LC Corp B.V. będąca własnością dr Leszka Czarneckiego.

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy GetBack na 31.12.2015 wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2015	31.12.2014
Kancelaria Praw na GetBack Mariusz Brysik sp.k. z siedzibą w e Wrocław iu	usługi praw ne	90,91%	90,91%
easyDebt NSFIZ z siedzibą w Warszawie ie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi w indykacyjne	100,00%	100,00%
Law yer Consulting Associate Srl w Bukareszcie (Rumunia)	usługi praw ne	98,00%	nd
Bakura IT Sp. z o.o. (daw niej GetBack Investments sp. z o.o.) z siedzibą w e Wrocław iu	pozostałe usługi finansow e	100,00%	100,00%
Open Finance FIZAN z siedzibą w Warszawie ie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
Bakura sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ie	pozostałe usługi finansow e	100,00%	100,00%
Bakura sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie ie	pozostałe usługi finansow e	-	100,00%
Bakura sp. z o.o. S.K.A. z siedzibą w Warszawie ie	pozostałe usługi finansow e	100,00%	100,00%
Universe 3 NSFIZ z siedzibą w Warszawie ie	działalność funduszy	100,00%	nd

W 2015 roku w skład Grupy wchodziły również spółki Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k. (dawniej Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.) oraz Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (dawniej Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.). Spółki te zostały zbyte 04.11.2015 i na dzień bilansowy nie wchodziły w skład Grupy.

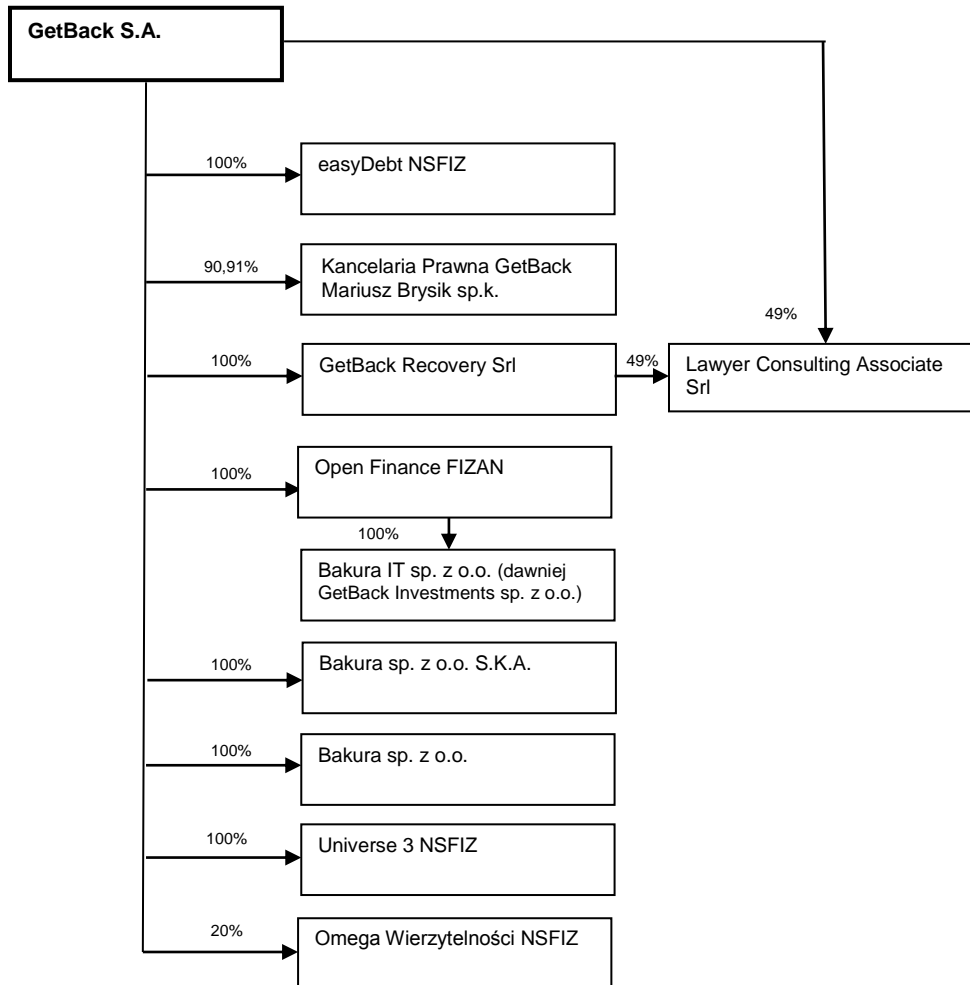
Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2015	31.12.2014
OMEGA Wierzytelności NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	20,00%

Na dzień 31.12.2015 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek.

Graficzna struktura Grupy GetBack na dzień 31.12.2015:



W okresie od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 26.02.2015 r. spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła prawa i obowiązki komandytariusza w spółce Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. W dniu 04.03.2015 r. udział Bakura w Debitum w wyniku zwrotu wkładu niepieniężnego uległ zmniejszeniu do 99,99%. Ostateczna cena transakcji wyniosła 143 mln zł;
- W dniu 31.08.2015 r. spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła prawa i obowiązki komandytariusza w spółce Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. Ostateczna cena transakcji nabycia wyniosła 65 095 tys. zł;
- W dniu 24.09.2015 r. spółka GetBack S.A. zbyła 100% udziałów w spółce GetBack Investments sp. z o.o. (obecnie Bakura IT sp. z o.o.) na rzecz swojej spółki zależnej - Open Finance FIZAN. Cena transakcji wyniosła 205 tys. zł;

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

- 28.09.2015 r. GetBack S.A. nabyła certyfikaty inwestycyjne serii A funduszu Universe 3 NSFIZ stając się 100% właścicielem funduszu. Ostateczna cena transakcji nabycia wyniosła 4 135 tys. zł;
- W dniu 04.11.2015 r. Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., zawarła umowy przeniesienia poza Grupę GetBack posiadanych prawa i obowiązków komandytariusza w spółkach: Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k. (dawniej Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.), Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (dawniej Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.) oraz Bakura sp. z o.o. sp.k. Każda ze spółek została sprzedana za cenę 1 tys. zł;
- W dniu 21.12.2015 r. została założona w Rumunii spółka pod firmą Lawyer Consulting Associate Srl. Udział w kapitale zakładowym nowo powstałej spółki objęły GetBack Recovery Srl (49%) oraz GetBack S.A. (49%). Tym samym spółka stała się podmiotem zależnym, konsolidowanym w ramach Grupy GetBack;
- Nabycia certyfikatów inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ:
 - 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,Na dzień 31.12.2015 GetBack S.A. posiadał 100% certyfikatów inwestycyjnych funduszu Universe 3 NSFIZ;
- Nabycia i zbycia certyfikatów inwestycyjnych easyDebt NSFIZ:
 - 27.03.2015 GetBack S.A. złożył żądanie wykupu 60 certyfikatów inwestycyjnych funduszu serii 3, cenę transakcji wyniosła 5 156 tys. zł,
 - 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,Na dzień 31.12.2015 Getback S.A. posiadał 100% certyfikatów inwestycyjnych funduszu easyDEBT NSFIZ.
- Nabycia certyfikatów inwestycyjnych Open Finance FIZAN:
 - 12.10.2015 Getback S.A. złożył zapis na 11 428 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu, cena transakcji wyniosła 300 tys. zł.Na dzień 31.12.2015 Getback S.A. posiadał 100% certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance FIZAN.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej GetBack	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana
GetBack S.A.	532	238	294
Kancelaria Praw na GetBack Mariusz Brysik sp.k.	82	50	32
easyDebt NSFIZ	-	-	-
GetBack Recovery Srl	94	48	46
Bakura IT Sp. z o.o. (daw niej GetBack Investments sp. z o.o.)	-	-	-
Open Finace FIZAN	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	-	-
Bakura sp. z o.o. SKA	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	-	nd	-
Law yer Consulting Associate Srl	-	nd	-
Razem	708	336	372
w tym:			
Polska	614	288	326
Działalność międzynarodowa	94	48	46

2.2. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu GetBack S.A. na dzień 31.12.2015:

- Konrad Kąkolewski – Prezes Zarządu
- Paweł Trybuchowski – Wiceprezes Zarządu
- Michał Synoś – Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

W 2015 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- z dniem 29.04.2015 r. pan Piotr Kaliszuk przestał pełnić funkcję Członka Zarządu GetBack,
- w dniu 27.04.2015 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu pana Michała Synosia na Członka Zarządu ze skutkiem na 04.05.2015 r.

3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 26.02.2016.

4 Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

4.2 Oświadczenie o zgodności

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

4.3 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

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

Niepewność szacunków

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

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

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

- *Wartość godziwa instrumentów finansowych*

Wartość godziwą aktywów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach, do których należą nabyte pakiety wierzytelności, wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej przy zastosowaniu modelu estymacji opartego na szacunkach w zakresie zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych. 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.

Najbardziej znaczące szacunki dokonane przez Zarząd obejmują:

- Założenie co do wysokości stopy dyskontowej,
- Wysokość odzysków oraz okres, za który oszacowano oczekiwane przepływy pieniężne,
- Wartość posiadanych przez Spółkę zabezpieczeń oraz założenie co do okresu ich realizacji.
- Założenie o zbliżonej charakterystyce należności wchodzących w skład poszczególnych Pakietów.

Wszystkie modele używane do wyceny nabytych pakiety wierzytelności, są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy rzeczywiste z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować korektami wartości bilansowej niniejszych aktywów. Dodatkowe informacje o przyjętych metodach wyceny, dokonanych szacunkach oraz założeniach oraz wartości bilansowej nabytych pakietów wierzytelności na dzień bilansowy przedstawiono w Nocie 4.13 oraz w Nocie 20.

- *Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego*

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

- *Podatek odroczony dotyczący inwestycji w jednostki zależne*

W 2015 Grupa GetBack nie tworzyła rezerwy z tytułu podatku odroczonego dotyczącego certyfikatów funduszy będących jednostkami zależnymi, rozwiązała również rezerwę utworzoną w poprzednich latach. W latach 2013-2014 Grupa 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. Jednostka dominująca kontroluje terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych w związku z faktem posiadania 100% certyfikatów inwestycyjnych funduszu i tym samym 100% liczby głosów na zgromadzeniu inwestorów. Grupa podlega zwolnieniu z tworzenia rezerwy na podatek odroczony, któremu podlegają podmioty, spełniające zgodnie z MSR 12, poniższe warunki łącznie:

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

4.4 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy, z wyjątkiem GetBack Recovery Srl i Lawyer Consulting Associate Srl, których walutą funkcjonalną jest lej rumuński (RON).

4.5 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2015 nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Grupy, ani też na zakres informacji prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym:

- Interpretacja KIMSF 21 Opłaty (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17.06.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (cykl 2011- 2013) – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18.12.2014 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2015 lub po tej dacie).

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

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

- Zmiany do MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach – zatwierdzone w UE w dniu 24.11.2015 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 18.12.2015 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz MSR 38 *Aktywa niematerialne* – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 02.12.2015 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz MSR 41 *Rolnictwo* – rolnictwo: uprawy roślinne – zatwierdzone w UE w dniu 23.11.2015 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze – zatwierdzone w UE w dniu 17.12.2014 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych – zatwierdzone w UE w dniu 18.12.2015 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17.12.2014 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2015 lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 15.12.2015 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie).

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

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie),
- MSSF 14 *Odroczone salda z regulowanej działalności* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 lub po tej dacie),
- MSSF 16 *Leasing* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienia* na temat udziałów w innych jednostkach oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 roku lub po tej dacie).

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

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

4.7 Zasady konsolidacji

Połączenia jednostek

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

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

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

Zasady konsolidacji

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych, sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym

charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

Spółka przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Spółka przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, GetBack dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących

i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Spółka odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

Jednostki stowarzyszone

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

4.8 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków lub strat	
	31.12.2015	31.12.2014	2015	2014
RON	0,9421	0,9510	0,9421	0,9462

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje sprawozdania z zysków lub strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący

miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik (w pozycji „Różnice kursowe”).

4.9 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: ceny sprzedaży netto lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w sprawozdaniu z zysków lub strat.

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

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

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

Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

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

4.10 Wartości niematerialne

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

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

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

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

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za ograniczony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w sprawozdaniu zysków lub strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

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

4.11 Nieruchomości inwestycyjne

Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Grupa stosuje model oparty o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w sprawozdaniu z zysków lub strat. Nieruchomości inwestycyjne będące w posiadaniu Grupy wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych prezentowane są w ramach

działalności operacyjnej. Grupa klasyfikuje nieruchomości inwestycyjne do 3 poziomu hierarchii wartości godziwej.

4.12 Wartość firmy

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

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

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

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

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

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

4.13 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

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

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe są klasyfikowane jako inwestycja wyceniana według wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli są przeznaczone do obrotu lub zostały wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu. Aktywa finansowe są wyznaczone do wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli Spółka aktywnie zarządza takimi

inwestycjami i podejmuje decyzje odnośnie kupna i sprzedaży na podstawie ich wartości godziwej. Przy początkowym ujęciu, koszty transakcyjne związane z inwestycją zostają ujęte w zysku lub stracie bieżącego okresu w momencie poniesienia (wyjątek dotyczy nabytych pakietów wierzytelności). Wszelkie zyski i straty dotyczące tych inwestycji ujmowane są w zysku lub stracie bieżącego okresu.

Nabyte pakiety wierzytelności

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

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

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

Wartość godziwa ustalana jest jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych, w kwocie różnicy pomiędzy przyszłymi wpływami z tytułu ściągniętych wierzytelności a kosztami dochodzenia roszczeń na drodze polubownej, sądowej oraz komorniczej. Wycena sporządzana jest z wykorzystaniem podejścia „Oczekiwanych strumieni pieniężnych” (par. B23-B30 załącznika B do MSSF 13), w którym wszelkie ryzyko kredytowe i płynności powinny być uwzględniane w strumieniach pieniężnych, a nie w stopie dyskontowej.

Wycena do wartości godziwej jest przeprowadzana zbiorczo dla poszczególnych pakietów, gdyż cena zakupu definiowana jest dla całych pakietów, a nie poszczególnych jednostkowych wierzytelności. Stopa procentowa użyta do dyskontowania została ustalona w oparciu o wewnętrzną stopę zwrotu powiększoną o marżę .

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

Pożyczki i należności

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

4.14 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

Aktywa finansowe

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

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

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

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

Aktywa niefinansowe

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

4.15 Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

4.16 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

4.17 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

4.18 Kapitały własne akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

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

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

4.19 Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków

uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

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

4.20 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

4.21 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

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

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

Przychody z windykacji

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

Przychody z windykacji pakietów zleconych

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

Przychody z pakietów wierzytelności

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

Ponadto, w przychodach bieżącego okresu ujmowane są zmiany wartości godziwej wynikające ze zmian szacunków dotyczących oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego pakietu. Szerzej zasady rachunkowości w odniesieniu do nabytych pakietów wierzytelności opisano w nocie 4.13.

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

Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz sprzedaż pozostałych usług

Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz ze sprzedaży pozostałych usług wykazywane są w wysokości odpowiadającej wartości godziwej otrzymanej zapłaty, pomniejszonej o wartość zwrotów, opustów i rabatów. Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności obejmują m.in. przychody z tytułu prowadzenia procesu inwestycyjnego w imieniu funduszu, obsługi wierzytelności na rzecz funduszu oraz reprezentowaniu funduszu w postępowaniach sądowych i

egzekucyjnych dotyczących wierzytelności nabytych przez fundusz. Przychody ze sprzedaży pozostałych usług obejmują m.in. przychody z usług prawniczych świadczonych przez Kancelarię Prawną GetBack Mariusz Brysik sp.k. oraz kompleksowe usługi archiwizacyjne świadczone przez GetBack S.A.

Przychody i koszty finansowe

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

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

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

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

4.22 Dywidendy

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

4.23 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego, z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy

brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

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

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

5 Efekt zmian polityki rachunkowości

W 2015 roku Grupa nie dokonywała zmian polityki rachunkowości.

Zmiana prezentacji rachunkowych danych porównywalnych

W celu lepszego odzwierciedlenia istoty pozycji sprawozdania z zysków lub strat oraz zapewnienia porównywalności danych finansowych Grupa dokonała korekty danych porównywalnych za okres 01.01.2014 - 31.12.2014. Wynik z wyceny certyfikatów inwestycyjnych funduszy sekurytyzacyjnych został pokazany jako składnik przychodów. W 2014 roku kwota przeniesiona do przychodów netto z tego tytułu wyniosła 15 tys. zł.

6 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

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

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

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

6.1. Ryzyko kredytowe

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

Nabyte pakiety wierzytelności

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

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

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

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

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

- cechy dotyczące wierzytelności:
 - saldo zadłużenia,
 - kwota kapitału,
 - udział kapitału w zadłużeniu,
 - kwota otrzymanego kredytu / łączna kwota faktur,
 - rodzaj produktu,
 - przeterminowanie (DPD),
 - czas trwania umowy,
 - czas od zawarcia umowy,
 - zabezpieczenie (istnienie, rodzaj, wysokość).
- cechy dotyczące dłużnika:
 - dotychczasowy poziom spłacenia kredytu / poziom spłacenia faktur,
 - czas od ostatniej wpłaty dłużnika,
 - region,
 - forma prawna dłużnika,
 - zgon lub upadłość dłużnika,
 - zatrudnienie dłużnika.
- cechy dotyczące procesowania wierzytelności przez dotychczasowego wierzyciela:
 - posiadanie poprawnych danych teleadresowych dłużnika,
 - windykacja wewnętrzna prowadzona przez dotychczasowego wierzyciela we własnym zakresie,
 - windykacja zewnętrzna – obsługa wierzytelności przez firmy zewnętrzne,
 - wystawienie Bankowego Tytułu Egzekucyjnego,
 - windykacja sądowa,
 - egzekucja komornicza.

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

Grupa minimalizuje ryzyko wyceniając bardzo skrupulatnie pakiety wierzytelności przed zakupem, uwzględniając możliwość odzyskania zainwestowanego kapitału z kwot windykowanych i szacowane

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

koszty konieczne do poniesienia w trakcie procesu windykacji. Pakiety nabywane są w drodze oficjalnych przetargów i ceny zakupu oferowane przez Grupę w większości tych przetargów nie różnią się istotnie od cen oferowanych przez konkurencję. Podobna wycena pakietu dokonana przez kilka wyspecjalizowanych podmiotów jednocześnie zmniejsza prawdopodobieństwo nieprawidłowej wyceny.

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

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

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

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

Stosowane narzędzia windykacyjne to między innymi:

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

Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług dotyczą głównie należności z tytułu usług windykacyjnych. Dzięki bieżącej kontroli należności handlowych nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe ponad poziom określony odpisem aktualizującym. W Grupie nie wystąpiły na 31.12.2015 i na 31.12.2014 istotne salda należności przeterminowanych.

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

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

Ekspozycja na ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe	31.12.2015	31.12.2014
Aktyw a finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	422 797	188 870
Należności	79 579	11 906
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	51 291	16 851
Razem	553 667	217 627

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

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

Ryzyko kredytowe	31.12.2015	31.12.2014
Polska	520 846	194 752
Rumunia	32 821	22 875
Razem	553 667	217 627

6.2. Ryzyko rynkowe

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

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

a) ryzyko walutowe

Ekspozycja na ryzyko walutowe

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

Poniższa tabela przedstawia zaangażowanie walutowe Grupy w podziale na poszczególne rodzaje aktywów i zobowiązań na 31.12.2015 i 31.12.2014.

Ryzyko walutowe	31.12.2015					Razem
	PLN	EUR	USD	RON	CHF	
AKTYWA						
Inw estycje	392 968	1 293	-	28 031	-	422 292
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	74 973	-	-	4 606	-	79 579
Środki pieniężne	51 013	94	-	184	-	51 291
Pozostałe	96 606	-	-	5 625	-	102 231
SUMA AKTYWÓW	615 560	1 387	-	38 446	-	655 393
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	253 533	-	-	-	-	253 533
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	2 772	-	-	-	-	2 772
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	193 317	-	-	11 807	-	205 124
Pozostałe	8 037	-	-	171	-	8 208
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	457 659	-	-	11 978	-	469 637
Kapitały	189 424	-	-	(3 668)	-	185 756
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	647 083	-	-	8 310	-	655 393
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(31 523)	1 387	-	30 136	-	-

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Analiza wrażliwości

Poniższe tabele przedstawiają analizę wrażliwość zmian kursów walutowych i ich wpływ na wynik brutto Grupy w podziale na poszczególne waluty. Procentowy wzrost / spadek kursu walutowego bazuje na historycznej zmienności kursów średnich NBP dla poszczególnych walut za rok poprzedzający datę bilansową. W 2015 zmienność kursu waluty EUR wyniosła +/-5,7%, a RON +/-5,5% (w 2014 odpowiednio: +/-4,5% i +/-4,7%). Analiza zakłada, że inne zmienne, w szczególności stopy procentowe, pozostaną na stałym poziomie.

na dzień 31.12.2015					
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(31 523)	1 387	-	30 136	-
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	USD	RON	CHF
Wzrost kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	5,7%	11,2%	5,5%	17,6%
Spadek kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	(5,7%)	(11,2%)	(5,5%)	(17,6%)
Wpływ na w ynik brutto w przypadku w zrostu kursu w alutow ego	nd	79	-	1 664	-
Wpływ na w ynik brutto w przypadku spadku kursu w alutow ego	nd	(79)	-	(1 664)	-

na dzień 31.12.2014					
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(15 702)	54	1	15 627	20
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	USD	RON	CHF
Wzrost kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	4,5%	7,3%	4,7%	5,2%
Spadek kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	(4,5%)	(7,3%)	(4,7%)	(5,2%)
Wpływ na w ynik brutto w przypadku w zrostu kursu w alutow ego	nd	2	-	736	1
Wpływ na w ynik brutto w przypadku spadku kursu w alutow ego	nd	(2)	-	(736)	(1)

b) ryzyko stopy procentowej

Na dzień bilansowy struktura oprocentowanych instrumentów finansowych przedstawia się następująco:

Instrumenty finansowe o stałej stopie procentowej	Wartość księgową	
	31.12.2015	31.12.2014
Aktyw a finansow e	79 579	11 906
Zobow iązania finansow e	212 110	95 868
Razem	291 689	107 774

Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	Wartość księgową	
	31.12.2015	31.12.2014
Zobow iązania finansow e	249 319	110 850
Razem	249 319	110 850

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

Analiza wrażliwości wartości godziwej instrumentów finansowych

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

Analiza wrażliwości wartości godziwej instrumentów finansowych o stałej stopie procentowej	Zysk lub strata bieżącego okresu		Kapitał własny bez zysku lub straty bieżącego okresu	
	w zrost o	spadek o	w zrost o	spadek o
	100 pb	100 pb	100 pb	100 pb
31.12.2015				
Instrumenty finansow e o stałej stopie procentow ej	(782)	782	-	-
31.12.2014				
Instrumenty finansow e o stałej stopie procentow ej	(237)	237	-	-

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Analiza wrażliwości przepływów pieniężnych instrumentów finansowych o zmiennej stopie procentowej	Zysk lub strata bieżącego okresu		Kapitał własny bez zysku lub straty bieżącego okresu	
	wzrost o	spadek o	wzrost o	spadek o
	100 pb	100 pb	100 pb	100 pb
31.12.2015				
Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	(1 782)	1 782	-	-
31.12.2014				
Instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	(1 109)	1 109	-	-

6.3. Ryzyko płynności

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

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

Poniżej prezentowane są umowne warunki zobowiązań finansowych:

Ryzyko płynności na dzień 31.12.2015	Wartość bieżąca	Przepływy pieniężne wynikające z umowy	Poniżej 6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lat	2-5 lat
Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne						
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów w wartościowych	253 533	285 889	57 190	88 878	22 413	117 408
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2 772	3 109	488	505	1 020	1 096
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	205 124	205 124	111 226	61 351	32 547	-
Razem	461 429	494 122	168 904	150 734	55 980	118 504

Ryzyko płynności na dzień 31.12.2014	Wartość bieżąca	Przepływy pieniężne wynikające z umowy	Poniżej 6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lat	2-5 lat
Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne						
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów w wartościowych	127 666	146 935	4 515	19 578	83 610	39 232
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 739	1 739	368	283	459	629
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	5 133	5 133	-	5 133	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	72 180	72 180	66 164	6 016	-	-
Razem	206 718	225 987	71 047	31 010	84 069	39 861

Przepływy pieniężne wynikające z umowy zostały ustalone w oparciu o stopy procentowe obowiązujące odpowiednio na dzień 31.12.2015 i 31.12.2014.

Grupa nie oczekuje, że spodziewane przepływy pieniężne, zawarte w analizie terminów wymagalności, mogą wystąpić znacząco wcześniej lub w znacząco innych kwotach.

6.4. Zarządzanie kapitałem

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

Zarząd dąży do utrzymania równowagi pomiędzy wyższą stopą zwrotu możliwą do osiągnięcia przy wyższym poziomie zadłużenia i korzyściami oraz bezpieczeństwem osiąganym przy solidnym kapitale. Celem Grupy jest osiągnięcie wysokiego wskaźnika zwrotu z kapitału; w okresie sprawozdawczym od 01.01.2015 do 31.12.2015 wskaźnik ten wyniósł 183,07% (w 2014: 204,63%).

Stopa zadłużenia Grupy, liczona jako relacja sumy zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz zobowiązań z tytułu podpisanych umów leasingu finansowego pomniejszonej o środki pieniężne do kapitału własnego ogółem, wynosiła 1,1 na dzień 31.12.2015 (31.12.2014: 1,8).

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2015 do 31.12.2015 nie było zmian w podejściu Grupy do zarządzania kapitałem.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

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

6.5. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

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

Inwestycje

Nabyte pakiety wierzytelności

Wartość godziwa nabytych pakietów wierzytelności wyliczana jest w oparciu o przewidywane przyszłe przepływy pieniężne związane z pakietami wierzytelności, zdyskontowane stopą dyskontową stanowiącą wewnętrzną stopę zwrotu powiększoną o marżę.

Certyfikaty inwestycyjne

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

Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

Długoterminowe aktywa finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Inwestycje	505	505	684	684
Razem	505	505	684	684

Krótkoterminowe aktywa finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Portfele w wierzytelności	422 292	422 292	188 186	188 186
Razem	422 292	422 292	188 186	188 186

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w wartości godziwej

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Długoterminowe aktywa finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Pozostałe należności	1 107		-	
Razem	1 107		0	

Krótkoterminowe aktywa finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	78 472		11 906	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	51 291		16 851	
Razem	129 763		28 757	

Długoterminowe zobowiązania finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121 576		111 676	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 947		1 087	
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	32 547		-	
Razem	156 070		112 763	

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	131 957		15 990	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	825		652	
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-		5 133	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	172 577		72 180	
Razem	305 359		93 955	

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

W roku zakończonym dnia 31.12.2015 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2015:

	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów		
Inwestycje	505	505
Portfele wierzycelności	422 292	422 292

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

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

	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów		
Inw estycje	684	684
Portfele w wierzytelności	188 186	188 186

7 Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na cztery segmenty:

Segment inwestycji w wierzytelności w Polsce obejmujący działalność polegającą na lokowaniu środków w portfele wierzytelności z wykorzystaniem funduszu sekurytyzacyjnego easyDebt NSFIZ, funduszu Open Finance FIZAN, Universe 3 NSFIZ, spółek Bakura sp. z o.o., Bakura Sp. z o.o. sp.k. (spółka konsolidowana do końca października 2015 r.), Bakura sp. z o.o. S.K.A., Bakura IT Sp. z o.o. (dawniej GetBack Investments sp. z o.o.), Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k. (dawniej Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. – spółka konsolidowana do końca października 2015 r.) oraz Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (dawniej Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. – spółka konsolidowana do końca października 2015 r.).

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015 w podziale na segmenty

	Segment	Segment	Segment	Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa GetBack
	inwestycji w wierzytelności	inwestycji w wierzytelności	zarządzania wierzytelnościami			
<i>Działalność kontynuowana</i>	<i>Polska</i>	<i>Rumunia</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska</i>		
Przychody z nabytych pakietów w wierzytelności	126 214	(3 787)	28			122 455
Przychody pozostałe z pakietów w wierzytelności	1 450					1 450
Przychody związane z zarządzaniem w wierzytelnościami i w indykacją pakietów prowadzoną na zlecenie			63 570	36 456	(20 663)	79 363
- zewnętrzne			50 236	29 127		79 363
- wewnętrzne			13 334	7 329	(20 663)	-
Przychody z tyt. usług prawnych	349			75		424
Udziały w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności			11 711			11 711
Przychody z pozostałych usług	216	2 264	1 172		(671)	2 981
- zewnętrzne		2 264	717			2 981
- wewnętrzne	216		455		(671)	-
Pozostałe przychody operacyjne		9	489	10	808	1 316
- zewnętrzne		9	301	10	996	1 316
- wewnętrzne			188		(188)	-
Koszty ogólnoadministracyjne	(29 986)	(8 878)	(69 690)	(7 009)	21 522	(94 041)
- zewnętrzne	(9 275)	(8 564)	(69 467)	(6 735)		(94 041)
- wewnętrzne	(20 711)	(314)	(223)	(274)	21 522	-
Amortyzacja	(3)	(73)	(2 801)	(106)		(2 983)
Pozostałe koszty operacyjne	(10)	(35)	(65)			(110)
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych	2				4	6
Przychody finansowe	69		18	15		102
Koszty finansowe	(330)	(14)	(12 368)	(5)		(12 717)
Zysk brutto	97 971	(10 514)	(7 936)	29 436	1 000	109 957
Podatek dochodowy	14 219	2 057	(349)	(5 573)		10 354
Zysk netto	112 190	(8 457)	(8 285)	23 863	1 000	120 311

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014 w podziale na segmenty

	Segment	Segment	Segment	Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa GetBack
	inwestycji w wierzytelności	inwestycji w wierzytelności	zarządzania wierzytelnościami			
<i>Działalność kontynuowana</i>	<i>Polska</i>	<i>Rumunia</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska</i>		
Przychody z nabytych pakietów w wierzytelności	79 493	8 236				87 729
Przychody pozostałe z pakietów w wierzytelności	7 127					7 127
Przychody związane z zarządzaniem w wierzytelnościami i w indykacją pakietów prowadzoną na zlecenie		73	18 087	10 750	(17 296)	11 614
- zewnętrzne			9 006	2 608		11 614
- wewnętrzne		73	9 081	8 142	(17 296)	-
Przychody z tyt. usług prawnych				34		34
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne			15			15
Udziały w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności			(12)			(12)
Przychody z pozostałych usług		10	1 361		(368)	1 003
Pozostałe przychody operacyjne	2		42	15		59
Koszty ogólnoadministracyjne	(27 429)	(2 018)	(26 793)	(3 215)	17 744	(41 711)
- zewnętrzne	(10 200)	(1 892)	(26 718)	(2 901)		(41 711)
- wewnętrzne	(17 229)	(126)	(75)	(314)	17 744	-
Amortyzacja		(13)	(1 350)	(21)		(1 384)
Pozostałe koszty operacyjne	(2)		(21)		(156)	(179)
Przychody finansowe	217	1	53	9		280
Koszty finansowe	(486)		(9 850)	(1)		(10 337)
Zysk brutto	58 922	6 289	(18 468)	7 571	(76)	54 238
Podatek dochodowy	(10 266)	(1 093)	2 889	(1 482)		(9 952)
Zysk netto	48 656	5 196	(15 579)	6 089	(76)	44 286

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Dane skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2015

	Segment inwestycji w wierzytelności	Segment inwestycji w wierzytelności	Segment zarządzania wierzytelnościami	Usługi prawne	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa GetBack
	<i>Polska</i>	<i>Rumunia</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska</i>		
Aktywa segmentu na 31.12.2015						
Aktywa segmentu	579 759	33 618	59 180	7 604	(102 621)	577 540
Inwestycje w jednostki stowarzyszone						77 180
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						673
Aktywa ogółem	579 759	33 618	59 180	7 604	(102 621)	655 393

Dane skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2014

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

8 Przychody netto

Przychody netto	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Przychody z nabytych pakietów wierzycelności	122 455	87 729
Przychody pozostałe z pakietów wierzycelności	1 450	7 127
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzycelności	78 755	10 878
Przychody z usług prawnych	424	34
Przychody z usług windykacyjnych	608	736
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	-	15
Przychody z pozostałych usług	2 981	1 003
Razem	206 673	107 522

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

Lokowanie środków pieniężnych w certyfikaty inwestycyjne funduszy sekurytyzacyjnych stanowi jeden z głównych rodzajów działalności Grupy GetBack, z tego względu wynik z wyceny prezentowany jest w przychodach operacyjnych.

Na kwotę przychodów z nabytych pakietów wierzycelności składa się wartość wpłat skorygowanych o bieżącą wycenę pakietów oraz aktualizację wyceny pakietów do wartości godziwej. Aktualizacja wyceny pakietów wierzycelności wynika ze zmiany prognoz zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, zmian poziomu kosztów związanych z windykacją oraz zmiany stopy dyskontowej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych ustalone są na podstawie analizy statystycznej oraz wiedzy i doświadczenia Grupy w zakresie dotychczasowych wyników windykacji. W 2015 roku zmiana wartości szacunkowych wyniosła 8 341 tys. zł.

Na przychody z usług windykacyjnych składają się prowizje, które wynoszą od 2,5% do 14% windykowanych kwot (2014: 2% - 25%). Wysokość prowizji zależy od przeterminowania sprawy.

9 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Zysk na okazjnym nabyciu	996	-
Zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	56	-
Najem pomieszczeń	10	13
Pozostałe	254	46
Razem	1 316	59

10 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Koszty reprezentacji i reklamy	(1 360)	(615)
Zużycie materiałów i energii	(4 100)	(2 129)
Podatki i opłaty	(10 940)	(9 494)
Szkolenie pracowników	(597)	(110)
Podróże służbowe	(785)	(283)
Ubezpieczenia rzeczowe	(204)	(103)
Pozostałe	(118)	(179)
Razem	(18 104)	(12 913)

11 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Wynagrodzenia	(40 504)	(15 928)
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	(8 082)	(2 715)
Składka na PFRON	(448)	(147)
Razem	(49 034)	(18 790)

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

12 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Najem, dzierżawa	(2 765)	(1 152)
Usługi telekomunikacyjne i pocztowe	(8 061)	(2 889)
Usługi prawne, zarządzania	(3 758)	(1 959)
Usługi doradztwa i ekspertyz (w tym IT)	(3 795)	(2 859)
Usługi ochrony i porządkowe	(330)	(193)
Usługi serwisowe	(7 162)	(713)
Usługi bankowe	(312)	(179)
Pozostałe usługi obce	(830)	(243)
Razem	(27 013)	(10 187)

13 Wynik na sprzedaży aktywów finansowych

W wyniku na sprzedaży aktywów finansowych, w kwocie 6 tys. zł, zaprezentowany został wynik ze sprzedaży przez spółkę Bakura sp. z o.o. SKA spółek: Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k. (dawniej Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.), Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (dawniej Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.) oraz Bakura sp. z o.o. sp.k.

14 Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Przychody z tytułu odsetek od lokat bankowych	100	280
Pozostałe przychody finansowe	2	-
Razem	102	280

Koszty finansowe	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Odsetki od obligacji	(10 136)	(7 972)
Koszty obsługi obligacji	(1 161)	(765)
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(732)	(532)
Różnice kursowe	(337)	(116)
Pozostałe koszty finansowe	(351)	(952)
Razem	(12 717)	(10 337)

15 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat		
Bieżący podatek dochodowy	(2 925)	(263)
Bieżące obciążenie podatkowe	(2 925)	(263)
Odroczony podatek dochodowy	13 279	(9 689)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	13 279	(10 174)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	-	485
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat	10 354	(9 952)
Skonsolidowany kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	10 354	(9 952)

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy zakończone dnia 31.12.2015 oraz dnia 31.12.2014 przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	109 957	54 238
Podatek w g staw ki obow iazuj acej w Polsce, w ynosz acej 19%	(22 950)	(9 125)
Wpływ r óżnych staw ek opodatko w ania obow iazuj acej w innych krajach	1 735	(993)
Przychody nie podlegaj ace opodatko w aniu	34 615	1 672
Koszty nie stanow iace kosztów uzyskania przychodów	(7 540)	(1 202)
Nieujete straty podatko w e	11	559
Korekty dotycz ace bieżącego podatku dochodow ego z lat ubieglych	322	-
Inne pozycje w pływ ajace na w ysokość obciążenia podatko w ego (w tym niezaw iazane aktyw o na odroczoney podatek dochodow y)	4 161	(863)
Obciążenie podatko w e wykazane w skonsolidow anym sprawozdaniu z zysków lub strat	10 354	(9 952)
Efektywna stopa podatko w a	(9,4%)	18,3%

Przepisy dotycz ace podatku od towarów i usług, podatku dochodow ego od osób prawnych, fizycznych, czy skladek na ubezpieczenia społeczne podlegaj ace częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obow iazuj ace przepisy zawieraj ace r ównież niejasności, które powoduj ace r óżnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatko w ych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatko w e mog a być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobow iazañ musz a zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powoduj ace, że ryzyko podatko w e w Polsce jest znacząco wyższe niż istniej ace zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatko w ym. Rozliczenia podatko w e w Polsce mog a zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansow ym mog a ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokoś ci przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodow ego od osób prawnych w 2015 w Polsce wynosiła 19%, w Rumunii 16%.

W Polsce straty podatko w e można rozlicz ace przez 5 lat, a kwota odliczenia nie może być wyższa niż 50% podstawy opodatko w ania w danym roku podatko w ym.

Straty podatko w e i okresy, w których mog a zostać rozliczone kształtuj ace się następuj ace:

	Data przedaw nienia się straty	31.12.2015	31.12.2014
Strata podatko w a z 2013 r.	2018-12-31	2 942	5 497
Strata podatko w a z 2014 r.	2019-12-31	59	-
Razem		3 001	5 497
Obow iazuj ace staw ka podatko w a		19%	19%
Potencjalna korzyś ć z tytułu strat podatko w ych		570	1 044

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

	Zmiany w okresie			
	Stan na dzień 01.01.2015	Odniesione na wynik finansowy	Różnice kursowe z przeliczenia	Stan na dzień 31.12.2015
Rezerwa na podatek odroczonego				
Rzeczowe aktywa trwałe	41	(41)		-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 816	(10 610)	(13)	1 193
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	75	524		599
Pozostałe	3 563	(3 452)		111
Rezerwa na podatek odroczonego	15 495	(13 579)	(13)	1 903
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Rzeczowe aktywa trwałe	-	21		21
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	542	(139)		403
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	466	551		1 017
Odsetki od zobowiązań	390	84		474
Straty podatkowe podlegające odliczeniu w przyszłych	1 044	(534)		510
Różnice kursowe	22	69		91
Pozostałe	412	(352)		60
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	2 876	(300)	-	2 576
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		13 279		
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym				
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej				673

	Zmiany w okresie				
	Stan na dzień 01.01.2014	Odniesione na wynik finansowy	Nabycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia	Stan na dzień 31.12.2014
Rezerwa na podatek odroczonego					
Rzeczowe aktywa trwałe	37	4			41
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 906	7 903		7	11 816
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	75			75
Pozostałe	-	3 563			3 563
Rezerwa na podatek odroczonego	3 943	11 545	-	7	15 495
Aktywo z tytułu podatku odroczonego					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13	528	1		542
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	100	366			466
Odsetki od zobowiązań	309	81			390
Straty podatkowe podlegające odliczeniu w przyszłych okresach	559	485			1 044
Różnice kursowe	-	22			22
Pozostałe	38	374			412
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	1 019	1 856	1	-	2 876
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		(9 689)			
Uznanie / (obciążenie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym					
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej					12 619

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

16 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2015	31.12.2014
Grunty i budynki	545	142
Maszyny i urządzenia	6 395	1 966
Środki transportu	2 133	1 111
Pozostałe środki trwałe	614	290
Środki trwałe w budowie	14	14
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	9 701	3 523

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	156	3 002	1 822	417	14	5 411
Zwiększenia, w tym:	428	6 018	1 882	655	413	9 396
Nabycie, w tym:	15	5 711	1 882	655	412	8 675
- w leasingu	-	-	1 882	35	-	1 917
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	413	-	-	-	-	413
Różnice kursowe	-	-	-	-	1	1
Inne	-	307	-	-	-	307
Zmniejszenia, w tym:	-	(255)	(195)	(364)	(413)	(1 227)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(253)	(195)	(74)	-	(522)
Różnice kursowe	-	(2)	-	-	-	(2)
Inne	-	-	-	(290)	(413)	(703)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	584	8 765	3 509	708	14	13 580
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	14	1 036	711	127	-	1 888
Zwiększenia, w tym:	25	1 442	821	90	-	2 378
Amortyzacja okresu	25	1 316	821	90	-	2 252
Inne	-	126	-	-	-	126
Zmniejszenia, w tym:	-	(108)	(156)	(123)	-	(387)
Likwidacja i sprzedaż	-	(108)	(156)	(14)	-	(278)
Inne	-	-	-	(109)	-	(109)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	39	2 370	1 376	94	-	3 879
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	142	1 966	1 111	290	14	3 523
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	545	6 395	2 133	614	14	9 701

Zmiany środków trwałych za okres zakończony dnia 31.12.2014	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Środki trwałe w budowie	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	20	1 963	980	-	-	2 963
Zwiększenia, w tym:	136	1 085	866	417	14	2 518
Nabycie, w tym:	136	1 085	866	371	14	2 472
- w leasingu	-	43	866	-	-	909
Inne	-	-	-	46	-	46
Zmniejszenia, w tym:	-	(46)	(24)	-	-	(70)
Inne	-	-	(24)	-	-	(24)
Transfery	-	(46)	-	-	-	(46)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	156	3 002	1 822	417	14	5 411
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	3	547	246	-	-	796
Zwiększenia, w tym:	11	524	465	127	-	1 127
Amortyzacja okresu	11	524	465	92	-	1 092
Inne	-	-	-	35	-	35
Zmniejszenia, w tym:	-	(35)	-	-	-	(35)
Transfery	-	(35)	-	-	-	(35)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	14	1 036	711	127	-	1 888
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2014	17	1 416	734	-	-	2 167
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014	142	1 966	1 111	290	14	3 523

Wartość bilansowa środków użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego z opcją zakupu na dzień 31.12.2015 wyniosła 2 356 tys. zł (31.12.2014: 1 931 tys. zł). Wymienione rzeczowe aktywa trwałe stanowią jednocześnie zabezpieczenie zobowiązań z tytułu leasingu finansowego (nota 27).

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

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

17 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2015	31.12.2014
Koszty prac rozwojowych	3 364	850
Patenty i licencje	5 045	1 227
Nakłady na wartości niematerialne	1 412	50
Inne	34	8
Wartości niematerialne, ogółem	9 855	2 135

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	870	1 820	50	11	2 751
Zwiększenia, w tym:	2 688	4 364	1 434	50	8 536
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych w e własnym zakresie	2 688	-	-	-	2 688
Nabycie	-	4 292	1 100	37	5 429
Przeniesienie z inw estycji	-	72	-	-	72
Inne	-	-	334	13	347
Zmniejszenia, w tym:	-	(31)	(72)	-	(103)
Inne	-	(31)	(72)	-	(103)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	3 558	6 153	1 412	61	11 184
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	20	593	-	3	616
Zwiększenia, w tym:	174	546	-	24	744
Amortyzacja okresu	174	546	-	11	731
Inne	-	-	-	13	13
Zmniejszenia, w tym:	-	(31)	-	-	(31)
Inne	-	(31)	-	-	(31)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	194	1 108	-	27	1 329
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	850	1 227	50	8	2 135
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	3 364	5 045	1 412	34	9 855

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

Amortyzacja w sprawozdaniu z zysków lub strat prezentowana jest w pozycji „Amortyzacja”.

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Grupa na dzień 31.12.2015 i 31.12.2014 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy zostały przedstawione poniżej:

- licencja Genesys - system do obsługi masowych procesów Contact Center – wartość bilansowa licencji na 31.12.2015 wyniosła 3 153 tys. zł,
- program do obsługi wierzytelności Easy Collect – wartość bilansowa programu na 31.12.2015 wynosi 391 tys. zł (na 31.12.2014: 596 tys. zł).

18 Inwestycje

Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Spółką stowarzyszoną na dzień 31.12.2015 i 31.12.2014 jest Omega Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	65 628	-
Nabycie jednostki		65 640
Udział w zyskach (stratach)	11 711	(12)
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	77 339	65 628
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	77 339	65 628

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

Nazwa jednostki / rok	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk/(strata) netto	% udziałów
Omega Wierzytelności NFIZ					
2014	459 736	132 354	83	(59)	20,0%
2015	390 525	4 565	1 415	58 577	20,0%

Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ przypadająca Grupie Kapitałowej została określona na podstawie wyceny dokonanej przez emitenta certyfikatów i na 31.12.2015 wyniosła 77 180 tys. zł (31.12.2014: 65 469 tys. zł). Wynika ona z oszacowania wartości instrumentów finansowych, w które zainwestował fundusz.

Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne

W inwestycjach w fundusze sekurytyzacyjne zostały zaprezentowane certyfikaty inwestycyjne funduszy sekurytyzacyjnych będące w posiadaniu GetBack, których wartość godziwa wyniosła 505 tys. zł na 31.12.2015 r. (31.12.2014: 684 tys. zł).

19 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne - długoterminowe	31.12.2015	31.12.2014
Poniesione koszty emisji obligacji	155	79
Razem	155	79

Rozliczenia międzyokresowe czynne - krótkoterminowe	31.12.2015	31.12.2014
Koszty projektu: "Aktywacja dłużników poprzez marketing w indykacyjny"	675	-
Koszty projektu: "Aktywacja dłużników poprzez działania komornicze"	935	-
Licencje	918	102
Koszty niezakończonych prac rozwojowych	-	334
Pozostałe	322	170
Razem	2 850	606

20 Portfele wierzytelności

Portfele wierzytelności obejmują aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, na które składają się nabyte pakiety wierzytelności w kwocie 422 292 tys. zł (31.12.2014: 188 186 tys. zł). Zasady wyceny nabytych pakietów wierzytelności opisano w nocie 4.13.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty bankowe	343 894	128 261
Rachunki za usługi telekomunikacyjne	48 947	49 917
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	6 167	4 105
Pakiety mieszane	23 284	5 903
Razem	422 292	188 186

Przy wycenie pakietów wierzytelności przyjęto poniższe założenia:

	31.12.2015	31.12.2014
Stopa dyskontowa	1,2% - 86,5%	15%
Okres za który oszacowano w pływ	styczeń 2016 – wzrost 2025	styczeń 2014 - grudzień 2021

Część pakietów wierzytelności jest zabezpieczona wpisem do hipoteki (pakiety kredytów hipotecznych) lub zastawem rejestrowym (pakiety kredytów samochodowych). Wartość posiadanych przez Grupę zabezpieczeń jest trudna do oszacowania i waha się w zależności od konkretnej sprawy.

Grupa na koniec każdego kwartału dokonuje aktualizacji, o ile jest to zasadne, następujących parametrów stanowiących podstawę szacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych:

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

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

Zmiany wartości księgowej netto nabytych pakietów wierzytelności kształtowały się następująco:

Zmiany wartości księgowej netto nabytych pakietów wierzytelności za okres 01.01.2015 - 31.12.2015	
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 01.01.2015	188 186
Zakup pakietów	111 187
Nabycie jednostki zależnej	263 038
Korekta ceny nabycia z tytułu opłat sądowych i zaliczek komorniczych	12 814
Wpłaty od osób zadłużonych	(136 291)
Wzrost/(spadek) zobowiązań w obec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	1 956
Przychody z pakietów nabytych - w płaty	118 948
Sprzedaż pakietów w wierzytelności	(142 035)
Różnice z przeliczenia wyników z portfeli w walutach obcych	(169)
Aktualizacja w wartości	4 658
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 31.12.2015	422 292

Zmiany wartości księgowej netto nabytych pakietów wierzytelności za okres 01.01.2014 - 31.12.2014	
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 01.01.2014	114 507
Zakup pakietów	83 146
Nabycie jednostki zależnej	283 156
Korekta ceny nabycia z tytułu opłat sądowych i zaliczek komorniczych	22 113
Wpłaty od osób zadłużonych	(86 642)
Wzrost/(spadek) zobowiązań w obec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	571
Przychody z pakietów nabytych - w płaty	76 552
Sprzedaż pakietów w wierzytelności	(323 563)
Różnice z przeliczenia wyników z portfeli jednostek zagranicznych	42
Aktualizacja w wartości	18 304
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na dzień 31.12.2014	188 186

Nabyte pakiety wierzytelności o wartości księgowej 51 306 tys. zł na 31.12.2015 stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji serii G i H. Na 31.12.2014 wartość księgowa pakietów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań z tytułu obligacji (serii A, G i H) wyniosła 43 991 tys. zł (nota 27).

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

21 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2015	31.12.2014
Należności z tytułu dostaw i usług	74 567	5 019
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	3 252	2 051
Pozostałe należności	350	28
Zaliczki, kaucje	303	4 808
Razem	78 472	11 906

Pozostałe należności długoterminowe	31.12.2015	31.12.2014
Kaucje	1 107	-
Razem	1 107	-

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe przedstawiona jest w nocie 6.1.

22 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2015	31.12.2014
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	51 291	16 186
Środki pieniężne w drodze	-	665
Razem	51 291	16 851

Środki pieniężne obejmują także środki o ograniczonej możliwości dysponowania w kwocie 54 tys. zł (31.12.2014: 41 tys. zł). Kwota ta stanowi środki przekazane przez Getin Noble Bank S.A. na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. przez bank. Ekspozycja Grupy na ryzyko stopy procentowej oraz analiza wrażliwości dla finansowych aktywów i zobowiązań jest przedstawiona w nocie 6.2.

23 Kapitał zakładowy

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

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Stan na początek okresu	20 000	20 000
Stan na koniec okresu	20 000	20 000

Struktura własności kapitału zakładowego jednostki dominującej na dzień 31.12.2015:

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

24 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2015	31.12.2014
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane, w tym:	61 625	17 528
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	5 956	5 956
Zyski zatrzymane	55 669	11 572
Różnice kursowe	(44)	43
Pozostałe kapitały, razem	61 581	17 571

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Zmiany w zyskach zatrzymanych	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Stan na początek okresu	11 572	1 474
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	23 023	(41)
Podział zysku GetBack S.A.	21 074	10 139
Stan na koniec okresu, razem	55 669	11 572

25 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk na jedną akcję	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	120 138	44 097
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	20 000 000	20 000 000
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	6,01	2,20

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W Grupie nie występują instrumenty rozwodniające.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	120 138	44 097
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	120 138	44 097
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	20 000 000	20 000 000
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	-	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	20 000 000	20 000 000
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	6,01	2,20

26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W 2015 r. Bakura sp. z o.o. sp.k. wypłaciła dywidendę w łącznej kwocie 18 341 tys. zł do spółek Bakura sp. z o.o. SKA i Bakura sp. z o.o.

Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. wypłaciła w 2015 r. zaliczki na poczet zysku wypracowanego przez spółkę w kwocie 26 864 tys. zł do spółki GetBack S.A., na udziały niekontrolujące przypadła kwota 175 tys. zł.

Zarząd GetBack proponuje aby całość wypracowanego w 2015 roku zysku została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki, zysk za 2014 rok został w całości przekazany na kapitał zapasowy.

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązania z tytułu leasingu finansowego.

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

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121 576	111 676
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 947	1 087
Razem	123 523	112 763

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Zobowiązania krótkoterminowe	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	131 957	15 990
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	825	652
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	5 133
Razem	132 782	21 775

Warunki oraz harmonogram spłat zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych:

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		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 J		2019-04-10	29 930	-
Obligacje serii K		2019-09-18	5 872	-
Obligacje serii L	3M WIBOR + marża	2019-10-05	7 415	-
Obligacje serii M		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	5,2%	2016-12-17	17 781	-
Obligacje serii U	5,1%	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	127 666

Obligacje serii G i H są zabezpieczone zastawem rejestrowym na nabytych pakietach wierzytelności o wartości księgowej 51 306 tys. zł na 31.12.2015 (31.12.2014 zabezpieczenie obligacji A, G i H: 43 991 tys. zł).

Harmonogram spłat zobowiązań z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	31.12.2015		31.12.2014	
	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat
Do roku	1 000	825	745	652
Od roku do 5 lat	2 124	1 947	1 206	1 087
Razem	3 124	2 772	1 951	1 739
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(352)		(212)	-
Inwestycja leasingowa netto	2 772	2 772	1 739	1 739
Wartość bieżąca minimalnych opłat	2 772		1 739	
krótkoterminowe		825		652
długoterminowe		1 947		1 087

Ustanowione zabezpieczenia na majątku na dzień 31.12.2015

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Zastaw rejestrowy na zakupionych pakietach, finansowych obligacjach	obligacje	24 874	51 306
Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym	umowy leasingowe	2 772	2 356
Razem		27 646	53 662

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Ustanowione zabezpieczenia na majątku na dzień 31.12.2014

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

28 Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek

Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek obejmują kredyt w rachunku bieżącym, który na 31.12.2015 jest w całości spłacony (31.12.2014: 5 133 tys. zł).

29 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	6 245	2 519
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzycielskich	127 373	33 571
Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	2 153	1 969
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	3 177	1 050
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	916	2 713
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	32 616	30 300
Pozostałe zobowiązania	97	58
Razem	172 577	72 180

Pozostałe zobowiązania długoterminowe	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	32 547	-
Razem	32 547	-

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

30 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	891	261
Zobowiązania z tytułu ZUS	2 115	845
Zobowiązania z tytułu PIT	416	306
Rozliczenia międzyokresowe z tyt. niewykorzystanych urlopów	1 260	606
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	2 857	2 382
Razem	7 539	4 400

31 Zobowiązania warunkowe i rezerwy na zobowiązania

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2015 Grupa zawarła umowy na zakup infrastruktury informatycznej. Wartość nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne wynikająca z podpisanych umów wynosi 1,7 mln zł. Spółka Bakura Sp. z o.o. SKA posiada zobowiązanie z tytułu zakupu spółki Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (dawniej Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.) w kwocie 65 163 tys. zł.

Sprawy sądowe

W 2015 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przeciwko Grupie nie toczyły się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze. Na 31.12.2015 w związku z toczącym się postępowaniem arbitrażowym, w którym GetBack występuje w charakterze powoda, została utworzona rezerwa na kwotę 14 tys. zł.

Gwarancje

Spółka GetBack na 31.12.2015 posiada zobowiązanie warunkowe w kwocie 1 mln RON (31.12.2014: 200 tys. RON) z tytułu gwarancji udzielonej na rzecz Romanian International Bank S.A., w związku z

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

umową podziału ryzyka („risk participation agreement”) zawartą pomiędzy GetBack Recovery Srl i Romanian International Bank S.A.

Wg stanu na 31.12.2015 GetBack S.A. posiada zobowiązanie warunkowe z tytułu gwarancji udzielonej spółce DocFlow S.A. na rzecz Altus 33 FIZ (reprezentowanego przez Altus TFI S.A.) zabezpieczającej wykonanie zobowiązania do wykupu obligacji wyemitowanych przez DocFlow. Poręczenie zostało udzielone do kwoty 1 500 tys. zł.

32 Leasing operacyjny

Umowy leasingu operacyjnego, w których Grupa jest leasingobiorcą

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

Leasing operacyjny	31.12.2015	31.12.2014
do 1 roku	3 845	2 383
od 1 roku do 5 lat	12 286	7 687
Razem	16 131	10 070

Do istotnych umów leasingu operacyjnego należą:

- umowa zawarta z firmą Arkady Wrocławskie sp. z o.o. na użytkowanie nieruchomości położonej przy ul. Powstańców Śląskich 2-4 we Wrocławiu o powierzchni 1 577,21 m². Umowa zawarta na okres 5 lat. Roczny koszt użytkowania kształtuje się w wysokości 342 tys. EUR;
- umowa zawarta z firmą REF sp. z o.o. 17 S.K.A. na użytkowanie nieruchomości położonej przy ul. Pileckiego 3 w Warszawie o powierzchni 1 737,33 m². Umowa zawarta na okres 5 lat. Roczny koszt użytkowania to koszt 347 tys. EUR;
- umowy zawarte z firmą Xerox Polska sp. z o.o. na użytkowania sprzętu IT przez GetBack i Kancelarię Prawną GetBack. Umowy zawarte są średnio na okres 2 lata. Roczny koszt użytkowania leasingowanego sprzętu to kwota ok. 104 tys. zł.
- umowa zawarta z firmą Globis Wrocław sp. z o.o. na użytkowanie 776,15 m² powierzchni biurowej położonej we Wrocławiu przy ul. Powstańców Śl. 7a, na okres 5 lat. Roczny koszt użytkowania powierzchni kształtuje się na poziomie 101 tys. EUR;
- umowa z firmą Kelleron sp. z o.o. na najem 519,3 m² powierzchni biurowej położonej przy ul. Moniuszki 1A w Warszawie. Umowa została zawarta na okres 5 lat, a roczny koszt użytkowania kształtuje się na poziomie 70 tys. EUR.

33 Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanu aktywów i pasywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za 2015:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanu aktywów i pasywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych		
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagraniczn.	Nabycie / sprzedaż jednostki zależnej	Pozostałe korekty
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(673)	(673)	-			
Zmiana stanu inwestycji w portfele w wierzytelności	(234 106)	(29 366)	(204 740)	206	(204 946)	
Zmiana stanu należności	(67 673)	(62 962)	(4 711)	3	(4 714)	
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	132 944	(55 309)	188 253	(11)	218 564	(30 300)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	3 139	3 141	(2)	(2)		
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(12 605)	(12 594)	(11)	(11)		
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 320)	(2 320)	-			

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanu aktywów i pasywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za 2014:

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

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za 2015 rok:

Różnica między zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek wykazana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej a zmianą wykazaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zaprezentowana w tabeli powyżej w kwocie -30 300 tys. zł wynika ze spłaty zobowiązania z tytułu zakupu certyfikatów inwestycyjnych zaciągniętego w 2014 roku.

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych” w kwocie 9 179 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem spółki Universe 3 NSFIZ za cenę 4 135 tys. zł pomniejszony o nabyte środki pieniężne w kwocie 13 314 tys. zł.

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

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji GetBack S.A. w kwocie 173 404 tys. zł, a wykup dłużnych papierów wartościowych to wykup obligacji GetBack S.A. w kwocie 45 mln zł.

Odsetki zapłacone wykazane w przepływach z działalności finansowej obejmują odsetki zapłacone przez GetBack S.A.: z tytułu obligacji w kwocie 9 799 tys. zł, z tytułu leasingu w kwocie 159 tys. zł oraz pożyczek – w kwocie 115 tys. zł.

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

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za 2014 rok:

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

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych” w kwocie 283 308 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w 2014 roku w związku z nabyciem udziałów w spółkach Bakura Sp. z o.o. sp.k. -302 923 tys. zł, RIB Recovery Srl (obecnie GetBack Recovery Srl) - 21 tys. zł, Bakura Sp. z o.o. -6 tys. zł, Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 SKA (obecnie Bakura sp. z o.o. S.K.A.) -56 tys. zł, GetBack Investments Sp. z o.o. -100 tys. zł, Open Finance FIZAN -200 tys. zł pomniejszony o nabyte środki pieniężne w kwocie 19 998 tys. zł.

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

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

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

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

34 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2. Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy w 2015 i 2014 roku były realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

Grupa Kapitałowa GetBack S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi w 2015 roku

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	31.12.2015		01.01.2015 - 31.12.2015					Pozabilans 31.12.2015 Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli w wierzytelności (aktyw a)	
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	(86)	-	7 734	-	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	(86)	-	7 734	-	-
Podmioty dominujące	2 374	10 112	24	(993)	(491)	66	-	-
Getin Holding S.A.	-	34	-	-	(336)	-	-	-
Idea Bank S.A.	2 374	147	24	(371)	(155)	66	-	-
Idea Expert S.A.	-	9 931	-	(622)	-	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe, w tym:	25 149	211 717	32	(1 223)	(22 840)	38 352	9 345	942
Arkady Wrocławskie S.A.	75	-	-	-	(1 650)	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	19 147	182 063	32	(481)	(152)	91	6 090	-
Idea Bank S.A. Rumunia (dawniej Romanian International Bank S.A.)	2 871	505	-	-	(385)	2 261	-	942
Getin Leasing S.A.	17	342	-	(44)	(316)	5	-	-
Getin Fleet S.A.	-	2 040	-	(83)	(434)	-	-	-
Noble Securities S.A.	-	22 296	-	(387)	(4 083)	-	3 255	-
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	-	8	-	-	(73)	-	-	-
Open Finance TFI	1 812	926	-	-	(11 551)	32 236	-	-
RB Computer sp. z o.o.	3	11	-	-	(2 695)	-	-	-
Debito NSFIZ	521	-	-	-	-	1 678	-	-
Getin Leasing S.A. 3 S.K.A.	-	370	-	(23)	(141)	-	-	-
Doc Flow S.A.	16	167	-	-	(1 247)	323	-	-
Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.	-	20	-	(1)	-	-	-	-
Idea Leasing sp. z o.o. SKA	-	-	-	-	-	7	-	-
Idea Leasing S.A.	359	-	-	-	-	410	-	-
Open Life TU Życie S.A.	-	-	-	(173)	(113)	-	-	-
Noble Funds TFI	328	-	-	-	-	1 341	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	2 969	-	(31)	-	-	-	-

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi w 2014 roku

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	31.12.2014		01.01.2014 - 31.12.2014					31.12.2014
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli w ierzytelności (aktyw a)	Pozabilans udzielone zobow iązania finansow e i gw arancyjne
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty dominujące	1 135	17 517	90	(988)	(136)	-	-	-
Idea Bank S.A.	1 135	7 620	90	(710)	(136)	-	-	-
Idea Expert S.A.	-	9 897	-	(278)	-	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe, w tym:	3 309	44 168	62	(583)	(12 960)	15 945	34 823	190
Arkady Wrocławskie S.A.	75	-	-	-	(1 311)	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	306	36 831	62	(254)	(103)	612	31 545	-
Romanian International Bank S.A. (obecnie Idea Bank S.A. Rumunia)	713	760	-	-	-	-	3 278	190
Getin Leasing S.A.	12	676	-	(54)	(265)	-	-	-
Getin Leasing S.A. S.K.A.	-	531	-	(21)	(139)	-	-	-
Getin Fleet S.A.	-	457	-	(21)	(100)	-	-	-
Noble Securities S.A.	-	3 724	-	(233)	(850)	-	-	-
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	-	18	-	-	(93)	-	-	-
Open Finance TFI	2 203	1 154	-	-	(9 879)	15 333	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	17	-	-	(220)	-	-	-

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Świadczenia dla członków Zarządu GetBack S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 703	1 613
Razem	2 703	1 613

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej GetBack S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	28	24
Razem	28	24

Wynagrodzenia i inne świadczenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	144	946
Łączna kwota świadczeń	144	946

35 Połączenia jednostek gospodarczych

Rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k.)

W dniu 26.02.2015 r. spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła prawa i obowiązki komandytariusza w spółce Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. za cenę 149 753 tys. zł. Spółka, której przedmiotem działalności są pozostałe usługi finansowe została nabyta w celu pozyskania portfela wierzytelności do funduszu, w którym GetBack jest serwiserem. 10.03.2015 r. na mocy aneksu nr 1 do umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza cena sprzedaży została skorygowana do kwoty 143 248 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była nieznacznie niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 1 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.

Portfele wierzytelności	143 249
Aktywa ogółem	143 249
Zobowiązania	-
Aktywa netto ogółem	143 249
Cena zapłacona	143 248
Zysk na okazynym nabyciu	1

Rozliczenie nabycia Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.)

W dniu 31.08.2015 r. spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła prawa i obowiązki komandytariusza w Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. Vinita Investments została nabyta w celu pozyskania portfela wierzytelności. Ostateczna cena transakcji nabycia wyniosła 65 095 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 780 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Grupa Kapitałowa GetBack S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.

Portfele wierzytelności	58 092
Pozostałe należności	1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 782
Aktywa ogółem	65 875
Zobowiązania	0
Aktywa netto ogółem	65 875
Zapłata ujęta jako zobowiązanie	65 095
Cena zapłacona	0
Zysk na okazjnym nabyciu	780

Rozliczenie nabycia Universe 3 NSFIZ

28.09.2015 r. GetBack S.A. zawarł umowę nabycia certyfikatów inwestycyjnych serii A funduszu Universe 3 NSFIZ. Przeniesienie własności certyfikatów nastąpiło w dniu 05.10.2015 i GetBack S.A. stał się 100% właścicielem funduszu. Fundusz został nabyty w celu pozyskania portfeli do Grupy Kapitałowej. Cena transakcji nabycia wyniosła 4 135 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazjnego nabycia w kwocie 215 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Universe 3 NSFIZ

Portfele wierzytelności	204 946
Pozostałe należności	4 735
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13 314
Aktywa ogółem	222 995
Zobowiązania	218 645
Aktywa netto ogółem	4 350
Cena zapłacona	4 135
Zysk na okazjnym nabyciu	215

W 2015 roku zakupy spółek nie skutkowały powstaniem wartości firmy.

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2015	Wartość firmy nabyta w okresie			Spisanie w wartości firmy	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2015
		Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto		
Debitum Investment sp z o.o. sp.k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k.)	-	143 248	143 248	143 249	-	-
Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.)	-	65 095	-	65 875	-	-
Universe 3 NSFIZ	-	4 135	4 135	4 350	-	-

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2014	Wartość firmy nabyta w okresie			Spisanie w wartości firmy	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2014
		Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto		
RIB Recovery Srl (obecnie GetBack Recovery Srl)	-	21	21	9	12	(12)
GetBack Investments sp. z o.o.	-	100	100	100	-	-
Open Finance FIZAN	-	200	200	200	-	-
Bakura sp. z o.o. sp.k.	-	302 923	302 923	302 819	104	(104)
Bakura sp. z o.o.	-	6	6	1	5	(5)
Abbey Asset Management sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura sp. z o.o. S.K.A.)	-	56	56	21	35	(35)

W 2014 roku Spółka, ze względu na nieistotne wartości firmy powstałe w związku zakupami, podjęła decyzję o ich spisaniu w pozostałe koszty operacyjne w łącznej kwocie 156 tys. zł.

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

Spółka	Przychody	Zysk/strata netto	Zysk/strata nie-uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody nie-uwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/strata uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy na 31.12.2015
Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.)	-	(435)	(331)	-	(104)	-	0%
DEBITUM sp. z o.o. sp.k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k.)	-	(758)	(753)	-	(5)	-	0%
Universe 3 NSFIZ	50 779	41 140	4 150	10 793	36 990	39 986	100%

36 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(87)	43
Inne całkowite dochody ogółem	(87)	43

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(87)	43
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(87)	43
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-	-

37 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu.

GetBack S.A. Obligacje wyemitowane w 2016 roku do dnia zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack za 2015 rok:

- 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.

Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu

Michał Synoś
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 55 numerowanych stron.

Wrocław, 26.02.2016 roku