



GRUPA KAPITAŁOWA GETBACK

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2019

Sporządzone według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej,
które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	1
WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1 Informacje o Jednostce Dominującej	10
2 Informacja o Grupie Kapitałowej	12
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	18
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym	18
5 Założenia kontynuacji działalności	18
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego (dalej „układ”, „PPU”)	18
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	23
5.3 Niepewność związana z możliwością utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych	23
5.4 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki	23
5.5 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19).....	23
6 Istotne zasady rachunkowości	25
6.1 Oświadczenie o zgodności.....	25
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna	25
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	26
6.4 Zasady konsolidacji	26
6.5 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu	29
6.6 Podstawa wyceny	31
6.7 Zysk na jedną akcję	31
6.8 Segmenty operacyjne.....	32
6.9 Dokonane osądy i szacunki.....	32
6.10 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack zgodnie z MSSF.....	34
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	46
1 Przychody	46
2 Usługi obce	47
3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	48
4 Pozostałe przychody operacyjne	48
5 Pozostałe koszty operacyjne	48
6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	49
7 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	50
8 Wartości niematerialne	51
9 Rzeczowe aktywa trwałe	53
10 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	56
11 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	57
12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57
13 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne.....	58

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

14	Inwestycje krótkoterminowe w pakiety wierzytelności	58
15	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	59
16	Rozliczenia międzyokresowe czynne	60
17	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	60
18	Kapitał własny	61
19	Zobowiązania długoterminowe	61
20	Zobowiązania układowe.....	62
21	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	62
22	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	62
23	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	64
24	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	64
25	Rezerwy	64
26	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.....	65
27	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy.....	67
28	Zobowiązania warunkowe.....	69
29	Informacje dotyczące dywidend w Grupie	72
30	Sezonowość działalności	72
31	Przeciętne zatrudnienie.....	72
32	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą	72
33	Wynagrodzenie firmy audytorskiej.....	72
34	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	72
35	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	73
36	Zarządzanie ryzykiem finansowym	74
37	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji	79
38	Informacje dotyczące akcji własnych	79
39	Składniki innych całkowitych dochodów	79
40	Połączenia jednostek gospodarczych	79
41	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym	80
42	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	96

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody	91 676	(95 405)	21 311	(22 359)
Zysk (strata) ze sprzedaży	84 404	(333 263)	19 621	(78 104)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	54 156	(566 470)	12 589	(132 759)
Zysk (strata) brutto	(77 917)	(1 022 644)	(18 113)	(239 669)
Zysk (strata) netto	(78 039)	(1 022 978)	(18 141)	(239 747)
Amortyzacja	(10 119)	(16 769)	(2 352)	(3 930)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	293 556	(139 755)	68 240	(32 753)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	41 724	(118 945)	9 699	(27 876)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(235 194)	208 252	(54 673)	48 806
Przepływy pieniężne netto razem	100 085	(50 447)	23 266	(11 823)

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Aktywa trwałe	82 769	64 096	19 436	14 906
Inwestycje długoterminowe	61 640	49 652	14 475	11 547
Należności krótkoterminowe	21 269	36 808	4 994	8 560
Inwestycje krótkoterminowe	545 582	1 082 369	128 116	251 714
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	195 460	95 326	45 899	22 169
Kapitał własny	(2 315 775)	(2 241 084)	(543 801)	(521 182)
Zobowiązania długoterminowe	8 945	1 258	2 101	293
Zobowiązania układowe	2 673 411	2 551 267	627 782	593 318
Zobowiązania krótkoterminowe	329 754	781 456	77 434	181 734
Rezerwy na zobowiązania	150 073	183 933	35 241	42 775

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na ostatni dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31.12.2019 roku – 4,2585 oraz na dzień 31.12.2018 roku - 4,3000;
- poszczególne pozycje rocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku - 4,3018, od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku - 4,2669.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody, w tym:	1	91 676	(95 405)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1	76 668	(2 336)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1	13 156	(108 300)
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne		(123)	(13 812)
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności		759	26 801
Przychody z pozostałych usług		1 216	1 835
Pozostałe przychody operacyjne	4	133 114	11 194
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	3	(72 362)	(128 306)
Amortyzacja	8,9	(10 119)	(16 769)
Usługi obce	2	(57 905)	(103 977)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(30 248)	(233 207)
Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej	-	54 156	(566 470)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	6	-	-
Przychody finansowe	7	76 023	1 012
Koszty finansowe	7	(208 096)	(457 186)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(132 073)	(456 174)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(77 917)	(1 022 644)
Podatek dochodowy	-	(122)	(334)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(78 039)	(1 022 978)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(78 039)	(1 022 978)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(77 515)	(1 022 836)
udziały niekontrolujące	-	(522)	(142)

Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję w PLN	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zysk na akcje			
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	-	(78 039)	(1 022 978)
Zysk na akcję (PLN)	-	(0,78)	(10,23)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zysk/ (strata) za okres	-	(78 039)	(1 022 978)
Inne całkowite dochody netto	39	3 506	(2 605)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(74 533)	(1 025 583)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(74 011)	(1 025 441)
udziały niekontrolujące	-	(522)	(142)

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	2019-12-31	2018-12-31
AKTYWA TRWAŁE	-	82 769	64 096
Rzeczowe aktywa trwałe	9	15 196	6 420
Inne wartości niematerialne	8	4 290	6 493
Wartość firmy	8	-	-
Inwestycje	-	344	374
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	10	59 482	46 326
Pożyczki udzielone długoterminowe	11	1 814	2 952
Pozostałe należności długoterminowe	-	1 642	1 522
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	16	1	9
AKTYWA OBROTOWE	-	763 392	1 216 039
Inwestycje	14	544 925	1 080 663
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	11	657	1 706
Należności z tytułu dostaw i usług	15	9 601	23 518
Należności z tytułu podatku dochodowego	15	-	1
Pozostałe należności	15	11 668	13 289
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	15	3 098	3 896
Pozostałe należności	15	8 392	2 268
Zaliczki	15	178	7 125
Rozliczenia międzyokresowe czynne	16	1 081	1 536
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17	195 460	95 326
AKTYWA RAZEM	-	846 161	1 280 135

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	2019-12-31	2018-12-31
KAPITAŁ WŁASNY przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 315 775)	(2 241 084)
Kapitał zakładowy	18	5 000	5 000
Zysk (strata) netto	-	(77 515)	(1 022 836)
Pozostałe kapitały	-	(2 243 260)	(1 223 248)
Udziały niekontrolujące	-	(247)	3 305
KAPITAŁ WŁASNY	-	(2 316 022)	(2 237 779)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	19	8 945	1 258
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19,23	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	19	8 945	1 258
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	19	-	-
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	20	2 673 411	2 551 267
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	21	329 754	781 456
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,23	209 156	296 623
Zobowiązania z tytułu leasingu	19,21	5 051	1 233
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	21	9 399	147 502
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	22	96 392	312 563
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	24	9 716	23 527
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	40	8
REZERWY	25	150 073	183 933
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY	-	846 161	1 280 135

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Na 01.01.2019	5 000	(1 596 826)	373 735	(158)	(1 022 836)	(2 241 085)	3 305	(2 237 780)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	3 506	(77 515)	(74 009)	(522)	(74 531)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 022 836)	-	-	1 022 836	-	-	-
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	(3 030)	(3 030)
Wzmocnienie kontroli	-	(681)	-	-	-	(681)	-	(681)
Na 31.12.2019	5 000	(2 620 343)	373 735	3 348	(77 515)	(2 315 775)	(247)	(2 316 022)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Na 01.01.2018	5 000	343 133	373 735	2 447	(1 927 899)	(1 203 584)	162	(1 203 422)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(2 605)	(1 022 836)	(1 025 440)	(142)	(1 025 582)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 927 899)	-	-	1 927 899	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(235)	(235)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	31 924	31 924
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	(38 291)	(38 291)
Wzmocnienie kontroli	-	(12 060)	-	-	-	(12 060)	9 886	(2 174)
Na 31.12.2018	5 000	(1 596 826)	373 735	(158)	(1 022 836)	(2 241 084)	3 305	(2 237 778)

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto		(77 917)	(1 022 644)
II. Korekty razem:		371 473	882 889
1 Amortyzacja	26	10 119	16 769
2 Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	26	(13 156)	108 300
3 (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	26	(1 259)	721
3 Zysk/strata ze sprzedaży instrumentów finansowych		-	-
4 Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	26	57 597	238 158
5 Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	26	173 999	161 238
5 Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
6 Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	26	535 738	162 253
7 Zmiana stanu pozostałych inwestycji	26	-	78
8 Zmiana stanu należności	26	(52 985)	74 526
9 Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	26	(156 157)	(102 069)
10 Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	26	(13 831)	13 067
11 Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	26	(2 039)	45 405
12 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	26	463	1 756
13 wycena FIZ	26	30	13 812
14 Wartość umorzonych zobowiązań	26	(167 912)	-
15 odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	26	1 453	5 134
16 odpis aktualizujący wartość firmy	26	-	22 301
17 likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych	26	8	44 489
18 bieżący podatek dochodowy	26	(90)	(334)
19 aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	26		68 803
20 Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	26	(297)	8 696
20 korekta agio			-
21 Pozostałe korekty	26	(209)	(214)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		293 556	(139 755)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
1 Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-	271
2 Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	26	(202)	(26 695)
3 Sprzedaż aktywów finansowych		-	-
4 Nabycie aktywów finansowych		-	-
5 Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	26	40 004	(60 170)
6 Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	26	-	(33 493)
7 Dywidendy otrzymane		-	-
8 Inne wpływy inwestycyjne	26	1 922	3 212
9 Inne wydatki inwestycyjne	26	-	(2 070)

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
I. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		41 724	(118 945)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
1 Wpływy z tytułu emisji akcji		-	-
2 Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	26	(4 712)	(2 027)
3 Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	26	-	122 000
4 Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	-	445 116
5 Spłaty kredytów i pożyczek	26	(114 573)	(39 033)
6 Wykup dłużnych papierów wartościowych	26	(114 598)	(251 672)
7 Odsetki zapłacone	26	(1 311)	(65 146)
8 Inne wpływy/wypływy finansowe	26	-	(987)
I. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(235 194)	208 252
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:		100 085	(50 447)
Różnice kursowe netto		49	(300)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		95 326	146 073
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		195 460	95 326
o ograniczonej możliwości dysponowania		40 000	263

WPROWADZENIE DO ROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje o Jednostce Dominującej

Grupa Kapitałowa Getback („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z jednostki dominującej GetBack S.A. („GetBack”, „Spółka”, „Jednostka Dominująca”, „Spółka Dominująca”) i jej spółek zależnych (patrz Nota 2).

Jednostka Dominująca GetBack została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000413997 na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2012 r. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu akta rejestrowe Spółki są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, ul. Czerniakowska 100, 00 - 454 Warszawa jako sądu właściwego dla aktualnej siedziby Spółki, której zmiana została zarejestrowana dnia 17 kwietnia 2019 r. przez Sąd Rejestrowy. Siedzibą GetBack jest Warszawa (adres siedziby: ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 Warszawa).

Spółka GetBack nie posiada oddziałów w rozumieniu Ustawy o rachunkowości.

Przeważającym rodzajem działalności Jednostki Dominującej i jej spółek zależnych jest odzyskiwanie nabytych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności. Rodzaj działalności poszczególnych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w nocie z dodatkowych informacji i objaśnień. Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Grupy Getback obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Magdalena Nawłoka	pełniąca obowiązki Prezesa Zarządu – powołanie na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 30.10.2019r. i jest skuteczne od dnia 4.11.2019 r.; poprzednio Pani Magdalena Nawłoka pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Spółki w okresie 03.04.2019 r. – 04.11.2019 r.
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w składzie:

Magdalena Nawłoka	pełniąca obowiązki Prezesa Zarządu – powołanie na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 30.10.2019r. i jest skuteczne od dnia 4.11.2019 r. ; poprzednio Pani Magdalena Nawłoka pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Spółki od dnia 03.04.2019 r. – 04.11.2019 r.
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.
Radosław Barczyński	Członek Zarządu – powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r. na okres trzech miesięcy, następnie w dniu 3.07.2020 na okres do dnia 31.12.2020 r.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Przemysław Schmidt	Wiceprzewodniczący Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej)
Wojciech Łukawski	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 27.08.2018 r.
Radosław Barczyński	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 27.08.2018 r. (do 09.04.2020 r.)
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w składzie:

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej od dnia 22.05.2020, do 22.05.2020 Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Łukawski	Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

W dniu 3 kwietnia 2019 r. (ze skutkiem prawnym na dzień 3 kwietnia 2019 r.) Pani Magdalena Nawłoka została powołana do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu GetBack S.A.

W dniu 4 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Pana Przemysława Schmidt – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, pisemne oświadczenie Pana Jerzego Świrskiego z dnia 4 kwietnia 2019 r., o złożeniu rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

W dniu 5 kwietnia 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Piotra Rybickiego.

W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pani Pauliny Pietkiewicz z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożyła ona rezygnację z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji.

W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenia Pana Przemysława Dąbrowskiego z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożył on rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Panią Paulinę Pietkiewicz w skład Zarządu Spółki. Pani Paulina Pietkiewicz – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

W dniu 10 kwietnia 2019r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego w skład Zarządu Spółki. Pan Przemysław Dąbrowski – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Ponadto, Rada Nadzorcza Spółki na tym samym posiedzeniu podjęła również następujące uchwały:

- powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
- powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;
- powołała w ramach Rady Nadzorczej Komitet ds. Roszczeń Odszkodowawczych, w którego skład weszli: Jarosław Dubiński – Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Przemysław Schmidt – Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych;
- ustaliła skład Komitetu ds. restrukturyzacji w ramach Rady Nadzorczej Spółki, w skład którego weszli: Radosław Barczyński – Przewodniczący Komitetu ds. restrukturyzacji; Jarosław Dubiński – Członek Komitetu ds. restrukturyzacji; Wojciech Łukawski – Członek Komitetu ds. Restrukturyzacji.

Dnia 14 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o powołaniu przez Radę Nadzorczą Spółki na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2019 r. Pana Tomasza Stramy w skład Zarządu Spółki do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.

W dniu 30 października 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4 listopada 2019 r.

W dniu 19 listopada 2019 r. Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki z dniem 20 listopada 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 19.12.2019 r. doszło także do podjęcia uchwały powołującej w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Pawła Pasternoka.

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

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

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

2 Informacja o Grupie Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2019 i 31.12.2018 wchodziła Jednostka Dominująca i następujące podmioty:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2019	31.12.2018
Altus NSFIZ Wierzytelności 2 (zlikwidowany)*	działalność funduszy	0%	79%
Bakura sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Centauris 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Centauris 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2019	31.12.2018
Centauris Windykacji NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu*****	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Debito NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
DebtProfit NSFIZ (zlikwidowany)*	działalność funduszy	0%	100%
easyDebt NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
EGB Nieruchomości Sp z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
EGB Wierzytelności z NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
GBK Invest Sp. z o.o.**	pozostałe usługi	100%	0%
GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k.**	pozostałe usługi	100%	0%
GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania) (zlikwidowana)*	pozostałe usługi finansowe	0%	100%
GetBack Bulgaria EOOD z siedzibą Sofii (Bułgaria) - obecnie w likwidacji	usługi windykacyjne	100%	100%
GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) - obecnie w likwidacji	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi windykacyjne	100%	100%
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ - obecnie w likwidacji	działalność funduszy	100%	100%
GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ)	działalność funduszy	100%	100%
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k****	usługi prawne	78%	91%
Lawyer Consulting Associate Srl w Bukareszcie (Rumunia) - obecnie w likwidacji	usługi prawne	98%	98%
Mesden Investments Sp. z o.o.***	pozostałe usługi	100%	0%
Neum Pretium Sp. z o.o. (dawniej Bakura IT Sp. z o.o.)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k. (dawniej Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp. k)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Stabilny Hipoteczny NSFIZ - obecnie w likwidacji	działalność funduszy	100%	100%
Universe 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	85%
Universe 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Universe NSFIZ	działalność funduszy	100%	99,55%

* Altus NSFIZ Wierzytelności 2 zlikwidowany 19.12.2019 r.; DebtProfit NSFIZ zlikwidowany 30.09.2019 r.; Getback Baytree Advisors LLP zlikwidowana 14.05.2019 r.

** GBK Invest Sp. z o.o. została założona w dn. 26.07.2019 r., GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k. - w dn. 17.10.2019 r.

*** Mesden Investments Sp. z o.o. została nabyta w dn. 23.12.2019 r.

**** W dniu 02.07.2020 nastąpiło zbycie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym przez Getback S.A. jako komandytariusza na rzecz MM INV Sp. z o.o.

***** W związku ze stwierdzeniem utraty kontroli Spółka przeprowadzi dekonsolidację Crown Stability S.a.r.l. z końcem grudnia 2020 roku.

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Grupa GetBack posiada certyfikaty inwestycyjne i sprawuje aktywną kontrolę.

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2019	31.12.2018
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: GetBack Windykacji NSFIZ)	działalność funduszy	21%	21%
Lumen Profit 14 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ)	działalność funduszy	39%	39%
Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ)	działalność funduszy	40%	40%
Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ)	działalność funduszy	40%	40%
Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ)	działalność funduszy	33%	33%
Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ)	działalność funduszy	23%	23%
Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ)	działalność funduszy	24%	24%
Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ)	działalność funduszy	23%	23%
Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ)	działalność funduszy	23%	23%
Lumen Profit 21 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ)	działalność funduszy	24%	24%
Lens Finance S.A. *	pozostałe usługi finansowe	49%	49%
OMEGA Wierzytelności NSFIZ **	działalność funduszy	20%	20%

* Na dzień 31.12.2019 r. spółka Lens Finance S.A. była jednostką stowarzyszoną, po dniu bilansowym Spółka objęła 100% akcji w kapitale podstawowym spółki.

** Na dzień 31.12.2019 r. fundusz OMEGA Wierzytelności NSFIZ był jednostką stowarzyszoną, po dniu bilansowym Spółka sprzedała wszystkie posiadane certyfikaty inwestycyjne tego funduszu.

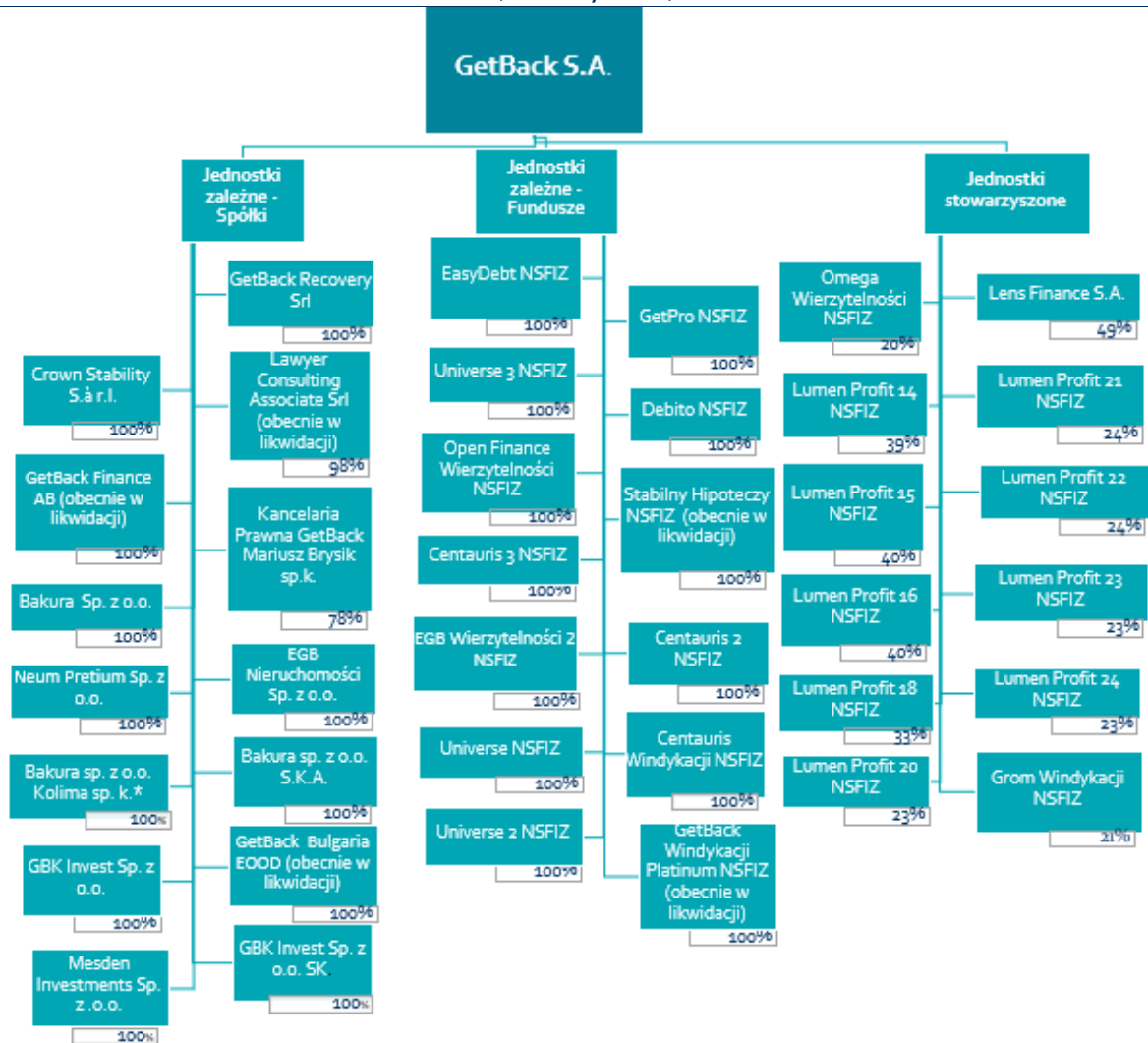
Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu.

Szczegółowe zasady konsolidacji zostały ujawnione w nocie 6.4.

Na dzień 31.12.2019 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek.

Schemat struktury Grupy GetBack na dzień 31.12.2019 r.:

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)



* Spółka Bakura sp. z o.o. Kolima sp.k. dnia 26 lipca 2019 r. zmieniła nazwę na Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k

Dnia 5 listopada 2019 roku Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w drodze decyzji KNF utraciło zezwolenie na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu i zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi.

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

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

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

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

- przed zmianą Lartiq Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 23 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 24 NSFIZ.

W okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. oraz po dniu bilansowym miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

1. fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:

- a) w dniu 10 czerwca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13). Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia;
- b) w dniu 29 lipca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 79.552 szt. CI (tj. 79.552 szt. CI serii 11). Środki z wykupu w łącznej wysokości 5.029.277,44 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia;
- c) w dniu 10 stycznia 2020 r. nastąpił wykup łącznie 46.000 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 903 980,00 złotych;
- d) w dniu 11 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 32.000 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 027 840,00 złotych;
- e) w dniu 12 października 2020 r. nastąpił wykup łącznie 38.026 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 490 322,74 złotych.

2. fundusz easyDebt NS FIZ:

- a) w dniu 9 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. CI serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki;
- b) w dniu 27 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN zostały w całości przeznaczone na poprawę sytuacji płynnościowej Spółki;
- c) w dniu 31 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 135 szt. CI (tj. 9 szt. CI serii 3, 89 szt. CI serii 5, 37 szt. CI serii 7). Środki z wykupu w wysokości 6 075 904,50 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki;
- d) w dniu 7 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 133 CI serii 3. Środki z wykupu wyniosły 7 346 341,45 złotych.

3. fundusz Altus Wierzytelności 2 NS FIZ:

- a) w dniu 19 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 36.000 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 606 967,23 PLN trafiły do Spółki, a tym samym Spółka nie posiadała już żadnych certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu.

4. fundusz Universe NS FIZ:

- a) w dniu 29 listopada 2019 r. nastąpił wykup łącznie 25 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 2 312 106,25 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- b) w dniu 30 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 4 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 350 395,36 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.

5. fundusz Universe 2 NS FIZ:

- a) w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 20 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 538 675,80 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii BAC w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych z dnia 11 grudnia 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- b) w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 23 szt. CI serii 2. Środki z wykupu w wysokości 1 769 477,17 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016) AI (2/2016) AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.

6. fundusz DebtProfit NS FIZ

- a) W dniu 30.09.2019 r. nastąpiło zakończenie likwidacji funduszu zależnego DebtProfit NS FIZ, w którym Getback SA posiadał 100% CI tj. 1 szt. W dniu 12.11.2019 r. fundusz został wykreślony z rejestru.

7. fundusz Omega Wierzytelności NS FIZ

- a) 29 września 2020 r. – zbycie przez Getback S.A. 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega Wierzytelności NS FIZ na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. za cenę w wysokości 16.000.000,00 złotych.

8. Neum Pretium Sp. z o.o.

- a) W sierpniu 2019 r. nastąpiło podniesienie kapitałów o 12 mln PLN w Neum Pretium Sp. z o.o. z czego podniesienie kapitału podstawowego o kwotę 1 mln PLN (tj. 1.000 szt. udziałów po 1.000 PLN/szt.) oraz kapitału zapasowego o 11 mln PLN. Wszystkie udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez Getback S.A.

9. Getback Baytree Advisors LLP

- a) W dniu 14.05.2019 r. została rozwiązana spółka zależna Getback Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie, w której Getback SA posiadał 100% udziałów. W wyniku rozwiązania spółki, do Grupy nie wpłynęły żadne środki.

10. GBK Invest Sp. z o.o.

- a) W dniu 26.07.2019 r. spółka Getback SA utworzyła spółkę zależną GBK Invest sp. z o.o., której jest jedynym udziałowcem. Wartość wniesionych środków pieniężnych wyniosła 5 tys. zł.

11. GBK Invest Sp. z o.o. sp. k.

- a) W dniu 26.07.2019 r. została zawiązana spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. sp.k. Wkład pieniężny wyniósł 12 tys. zł, z czego 10 tys. zostało wniesione przez spółkę dominującą Getback SA jako Komandytariusza Spółki, natomiast 2 tys. PLN wniosła spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. jako Komplementariusz Spółki. Spółka została wpisana do rejestru KRS w dniu 17.10.2019 r.

12. Mesden Investments Sp. z o. o.

- a) W dniu 23.12.2019 r. na mocy porozumienia oraz umowy sprzedaży udziałów, Getback SA nabył od Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA 100% udziałów spółki Mesden Investments sp. z o.o. Wartość transakcji wyniosła 5 tys. zł (100 szt. udziałów po 50 zł/szt.).

13. Lens Finance S.A.

- a) 7 sierpnia 2020 r. Getback S.A. nabyła 3.825 akcji w spółce Lens Finance S.A.; stanowiących 51% udziału w kapitale, w ramach ugody z Globus Sp. z o.o. z dnia 29 lipca 2020 r. Z dniem 7 sierpnia 2020 r. Getback S.A. stał się jedynym akcjonariuszem spółki, posiadającym 100% akcji w kapitale zakładowym Lens Finance S.A.

14. Lawyer Consulting Associate S.R.L.

- a) 2 lipca 2020 r. Getback S.A. nabyła 10 udziałów spółki Lawyer Consulting Associate S.R.L., stanowiących 2% udziału w kapitale zakładowym od Mariusza Brysika za kwotę 2.000,00 zł.
- b) W dniu 22 września 2020 r. nastąpiło otwarcie likwidacji spółki.

15. Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp.k.

- a) 4 kwietnia 2019 r. – podjęto uchwałę wspólników, na podstawie której nastąpiło zmniejszenie udziału kapitałowego Getback S.A. w kwocie 32 tys.;
- b) 2 lipca 2020 r. – przeniesienie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym z Bakura Sp. z o.o. SKA jako komandytariusza na Getback S.A.;
- c) 2 lipca 2020 r. – zbycie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym przez Getback S.A. jako komandytariusza na rzecz MM INV Sp. z o.o.

16. Getback Recovery Bulgaria EOOD

- a) W dniu 4 lutego 2020 r. otwarto likwidację spółki.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r. dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, rocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, rocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2019 oraz 31.12.2018 r.

5 Założenia kontynuacji działalności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zarząd Jednostki Dominującej identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności:

5.1 Niepewność co do płynności i wykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego (dalej „układ”, „PPU”)

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

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otwarciu wobec GetBack S.A. przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 1508, ze zm.; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

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

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

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

Propozycje układowe zakładają podział wierzycieli na siedem grup.

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

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

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	Wartość nominalna
Grupa 1	2 276 199
Grupa 2	253 624
Grupa 3	115 386
Grupa 4	-
Grupa 5	401
Grupa 6	201 930
Grupa 7	70 941
RAZEM	2 918 481

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

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań wobec wierzycieli należących do poszczególnych Grup przedstawiają się następująco. Jeżeli punkty 1-7 poniżej nie stanowią inaczej, spłata rat układowych płatnych na podstawie Układu nastąpi w 16 (słownie: szesnastu) ratach należnych co 6 (słownie: sześć) miesięcy.

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

Harmonogram płatności w podziale na grupy wierzycieli.

Numer raty	Data	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Grupa 4	Grupa 6	Grupa 7
I	30.09.2020	0,00%	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
II	31.03.2021	0,00%	0%	0%	0,00%	0,00%	0,00%
III	30.09.2021	2,00%	0%	0%	2,00%	2,00%	12,50%
IV	31.03.2022	2,00%	0%	0%	2,00%	2,00%	12,50%
V	30.09.2022	7,00%	0%	0%	7,00%	7,00%	12,50%
VI	31.03.2023	7,00%	0%	0%	7,00%	7,00%	12,50%
VII	29.09.2023	6,00%	0%	0%	6,00%	6,00%	12,50%
VIII	29.03.2024	5,00%	0%	0%	5,00%	5,00%	12,50%
IX	30.09.2024	11,00%	18,50%	0%	11,00%	11,00%	12,50%
X	31.03.2025	11,00%	18,50%	0%	11,00%	11,00%	12,50%
XI	30.09.2025	12,00%	20,50%	0%	12,00%	12,00%	0%
XII	31.03.2026	10,00%	20,50%	0%	10,00%	10,00%	0%
XIII	30.09.2026	9,00%	6,00%	0%	9,00%	9,00%	0,00%

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

XIV	31.03.2027	7,00%	4,00%	0%	7,00%	7,00%	0,00%
XV	30.09.2027	6,00%	4,00%	0%	6,00%	6,00%	0,00%
XVI	31.03.2028	5,00%	8,00%	100%	5,00%	5,00%	0,00%

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3

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

inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4

1. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 Spółka spłaci w 52% (słownie: pięćdziesięciu dwóch procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1. powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 5

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7

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

Spłata rat układowych będzie dokonywana, ze środków pozyskanych z:

- Windykacji zarządzanych przez Spółkę portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi serwisierom zewnętrznym;

- Roszczeń odszkodowawczych wynikających z podjętych przez Spółkę działań wobec popełnionych na jej szkodę deliktów.

5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

Wobec Spółki na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego toczą się trzy postępowania administracyjne wszczęte przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, które mogą skutkować nałożeniem na Spółkę kar administracyjnych określonych w przepisach prawa. Postępowania dotyczą (i) zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego (w sprawie Spółka złożyła wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną, działalność windykacyjna prowadzona jest bez zakłóceń), (ii) niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków informacyjnych związanych z realizacją zobowiązań wynikających z emisji obligacji, zawarcia umów pożyczek z GetBack Finance AB oraz zakupem portfeli wierzytelności na rynku hiszpańskim oraz (iii) wątpliwości w zakresie niezależności byłych członków Komitetu Audytu (decyzją z dnia 30.11.2020 r. nałożono na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100 tys. PLN).

5.3 Niepewność związana z możliwością utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych

W dniu 2 listopada 2020 r. Spółka poinformowała doręczniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 r., w której KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 r., a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 złotych. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności.

Ze względu na złożone w dniu 16.11.2020 r. odwołanie od decyzji (wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy) i brak nadania jej rygoru natychmiastowej wykonalności Zarząd nie widzi ryzyka istotnego ograniczenia działalności, ani zagrożenia kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Grupa prowadzi działalność windykacyjną bez zakłóceń. W dłuższej perspektywie czasowej w opinii Zarządu nie występuje zagrożenie braku kontynuacji działalności, ponieważ nawet w przypadku niekorzystnego rozpatrzenia odwołania Spółki, Spółka nadal będzie właścicielem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obecnie zarządza. Potencjalna utrata zezwolenia nie wpłynie istotnie na wycenę pakietów wierzytelności.

5.4 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

5.5 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19)

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

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

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

- okresowe braki w dostępności pracowników z powodu zakażenia, kwarantanny, hospitalizacji lub braku możliwości pracy zdalnej, albo poprzez wykorzystanie możliwości wystąpienia o zasiłek opiekuńczy i sprawowanie opieki na dziećmi w domu;
- przerwanie świadczenia usług przez dostawców, m.in. z powodów opisanych w punkcie powyżej;
- pogorszenie warunków makroekonomicznych, w szczególności wzrost bezrobocia i zmniejszenie zdolności dłużników do regulowania zobowiązań;
- potencjalne działania legislacyjne ograniczające prawa wierzycieli wobec dłużników, w szczególności czasowe zawieszenie możliwości egzekucji lub ustawowe ograniczenie kosztów odsetkowych;
- ograniczenie funkcjonowania sądów powszechnych oraz organów egzekucyjnych ze względu na zalecenia epidemiologiczne. Od działań tych organów zależy efektywność czynności podejmowanych w zakresie dochodzenia wierzytelności na drodze sądowej i egzekwowanie ich w postępowaniu egzekucyjnym.

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

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

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

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getback zostało przygotowane zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 351, z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe wypełnia obowiązki informacyjne określone w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757).

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych PPU według zamortyzowanego kosztu oraz zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych nie objętych PPU dla których naruszone są kowenanty.

Spółki oraz Fundusze z Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi w krajach, w których spółki/fundusze te mają siedziby. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty niezawarte w księgach rachunkowych jednostek z Grupy, wprowadzone w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

W okresie od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019 r. i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana. Sprawozdanie zysków i strat zostało sporządzone w wariacie porównawczym, a rachunek z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN”) a zaprezentowane dane finansowe w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały podane w tysiącach polskich złotych chyba, że wskazano inaczej.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Grupa przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 12 miesięcy nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 10 grudnia 2020 r.

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Jednostki Dominującej oraz walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych. Dla każdej z jednostek zależnych ustalana jest waluta funkcjonalna i aktywa oraz zobowiązania danej jednostki są mierzone w tej walucie funkcjonalnej.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

6.3 Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach obcych w dniu dokonania transakcji ujmowane są w walucie funkcjonalnej z zastosowaniem kursu obowiązującego z dnia 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:

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
RON	0,8901	0,9229	0,9053	0,9165
EUR	4,2585	4,3000	4,3018	4,2669
GBP	-	4,7895	-	4,8142
BGN	2,1773	2,1985	2,1995	2,1816

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 i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Dla jednostek utworzonych w trakcie trwania roku obrotowego pozycje sprawozdania z zysków i strat zostały przeliczone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy rozpoczynając od pierwszego miesiąca działalności spółki. W przypadku jednostek dla których użyto danych na inny dzień bilansowy dane tych jednostek zostały przeliczone kursem średnim za cały 2019 rok. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach akumulowane w kapitale własnym jako odrębny składnik w pozycji „Różnice kursowe”.

6.4 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych (kontrolowanych) sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych po uwzględnieniu korekt doprowadzających do zgodności z MSSF 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.

W przypadku dwóch jednostek zależnych:

- Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu,
- GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie – obecnie w likwidacji

użyto danych na inny dzień bilansowy i poprzez odpowiednie korekty oszacowano stan na 31 grudnia 2019 r. Odpowiednie korekty obejmują uwzględnienie istotnych przychodów oraz uprawdopodobnionych kosztów, w tym określenie utraty wartości aktywów.

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.

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. Każdorazowo płatność przekazana w wyniku połączenia jednostek wyceniana jest w zagregowanej wartości godziwej (na dzień dokonania zapłaty) przekazanych aktywów, poniesionych lub przejętych zobowiązań oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych w zamian za przejęcie kontroli nad jednostką przejmowaną. Koszty bezpośrednio związane z połączeniem jednostek gospodarczych ujmowane są w wyniku finansowym w momencie ich poniesienia.

W określonych przypadkach, przekazana płatność zawiera także aktywa lub zobowiązania wynikające z płatności warunkowej, mierzonej na dzień nabycia w wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej płatności warunkowej w kolejnych okresach ujmowane są jako zmiany kosztu połączenia jedynie jeżeli mogą być zaklasyfikowane jako zmiany w okresie pomiaru. Wszystkie inne zmiany rozliczane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami MSSF. Zmiany w wartości godziwej płatności warunkowej zakwalifikowanej jako element kapitałowy nie są ujmowane.

Dające się zidentyfikować aktywa, zobowiązania i zobowiązania warunkowe jednostki przejmowanej spełniające warunki ujęcia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” ujmuje się w wartości godziwej na dzień przejścia, z uwzględnieniem wyjątków zawartych w MSSF 3.

Dla rozliczenia transakcji pod wspólną kontrolą Grupa stosuje metodę nabycia.

W razie nabycia kontroli w następstwie kilku następujących po sobie transakcji, udziały będące w posiadaniu na dzień objęcia kontroli są wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem skutków w przychody lub koszty okresu. Kwoty narosłe z tytułu udziałów w tej jednostce odniesione uprzednio do innych składników całkowitych dochodów są przenoszone do przychodów lub kosztów okresu.

Jednostki zależne

Jednostka Dominująca, 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:

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
- 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 Jednostka Dominująca uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje, gdy traci nad nią kontrolę.

Grupa przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Grupa 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, Spółka 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 Jednostka Dominująca utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- 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,
- ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisane byłej jednostce dominującej.

W sytuacji utraty kontroli nad jednostką zależną, zysk lub strata na zbyciu jest ustalana jako różnica pomiędzy: (i) łączną wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartości godziwej udziałów jednostki pozostających w Jednostce dominującej oraz (ii) wartością księgową aktywów (łącznie z wartością firmy), zobowiązań i udziałów niesprawujących kontroli. Kwoty ujęte w stosunku do zbywanej jednostki, w innych składnikach całkowitego dochodu podlegają reklasyfikacji do przychodów lub kosztów okresu. Wartość godziwa udziałów w jednostce pozostających w Jednostce Dominującej po zbyciu, uznawana jest za początkową wartość godziwą dla celów późniejszego ich ujmowania zgodnie z MSSF 9, lub początkowy koszt udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach.

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, która jednak nie polega na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Rok obrotowy jednostek stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięć i jednostki dominującej jest jednakowy. Spółki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia stosują zasady rachunkowości zawarte w Ustawie. Przed obliczeniem udziału w aktywach netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć dokonuje się odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF stosowanymi przez Grupę.

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.

Jednostka Dominująca 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, Grupa zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki.

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

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

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

Grupa przestaje stosować metodę praw własności w dniu, kiedy dana inwestycja przestaje być jej jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz w sytuacji, gdy zostaje sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży. Różnicę między wartością bilansową jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia na dzień zaprzestania stosowania metody praw własności a wartością godziwą zatrzymanych udziałów i wpływów ze zbycia części udziałów w tym podmiocie uwzględnia się przy obliczaniu zysku lub straty ze zbycia danej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.

Jeżeli Grupa zmniejsza udział w jednostce stowarzyszonej lub we wspólnym przedsięwzięciu, ale nadal rozlicza go metodą praw własności, przenosi na wynik finansowy część zysku lub straty uprzednio ujmowaną w pozostałych całkowitych dochodach, odpowiadającą zmniejszeniu udziału, jeżeli ten zysk lub strata podlega reklasyfikacji na wynik finansowy w chwili zbycia związanych z nim aktywów lub zobowiązań.

6.5 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Poniższej przedstawiono standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2019 r., m.in.:

1. MSSF 16 *Leasing*

MSSF 16 zastępuje MSR 17 leasing oraz związane z tym standardem interpretacje. MSSF 16 został wdrożony z datą 01 stycznia 2019 roku. Nowe wymagania eliminują pojęcie leasingu operacyjnego a co za tym idzie pozabilansowe ujęcie użytkowania na tej podstawie aktywów. Standard wprowadza pojęcie jednego leasingu, przez co eliminuje rozróżnienie pomiędzy leasingiem finansowym oraz operacyjnym. W konsekwencji Grupa jest zobligowana do wprowadzenia do sprawozdania z sytuacji finansowej większości umów leasingu.

Grupa podjęła decyzję o zastosowaniu uproszczenia w zakresie leasingów krótkoterminowych oraz do tych, gdzie składnik aktywów ma niską wartość. Standard pozwala na zastosowanie praktycznego rozwiązania jakim jest stosowanie MSSF 16 tylko do umów, które wcześniej zostały zakwalifikowane jako leasing zgodnie z MSR 17.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółka dokonała rozpoznania aktywów oraz zobowiązań wynikających z umów zawierających elementy leasingu. Są to powierzchnie biurowe, w których Jednostka Dominująca GetBack S.A. jest najemcą.

Poniżej zaprezentowano wpływ wprowadzenia MSSF 16 na poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 01.01.2019:

	31.12.2018	wpływ MSSF 16	01.01.2019
AKTYWA			
Aktywa trwałe	523 729	16 610	540 339
Aktywa obrotowe	205 333	-	205 333
AKTYWA OGÓŁEM	729 062	16 610	745 672
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	(2 244 970)	-	(2 244 970)
Kapitał zakładowy	5 000	-	5 000
Zysk / (strata) netto	(1 101 339)	-	1 101 339
Pozostałe kapitały	(1 148 631)	-	(1 148 631)
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY OGÓŁEM	2 974 031	16 610	2 990 641
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	729 062	16 610	745 672

Wdrożenie MSSF 16 powoduje spadek kosztów najmu, wzrost kosztów amortyzacji i kosztów finansowych, wzrost aktywów i zobowiązań (w związku z rozpoznaniem składnika aktywów i zobowiązań z tytułu leasingu). Umowy najmu indeksowane są do walut obcych i z tego powodu Grupa rozpozna różnice kursowe wynikające z wyceny zobowiązania leasingowego.

2. KIMSF 23 *Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego*

Interpretacja ma zastosowanie w odniesieniu do sprawozdań rocznych rozpoczynających się z dniem 1.01.2019 r. Interpretacja ta wyjaśnia wymogi dotyczące ujmowania i wyceny podatku dochodowego zawartego w MSR 12, jeżeli istnieje niepewność co do równego traktowania podatku dochodowego.

Grupa dokonała odpisu aktualizującego wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego.

3. MSSF 9 *Instrumenty finansowe*

Zmiany wprowadzone dokumentem z października 2017 r. Wcześniejsze spłaty z ujemną rekompensatą (Zmiany MSSF 9) są stosowane w odniesieniu do okresów rozpoczynających się z dniem 01.01.2019 r. dotyczy to instrumentów, które pozwalają posiadaczowi na przedstawienie instrumentu dłużnego do wykupienia przed terminem wymagalności, kwalifikuje się do wyceny w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody pod warunkiem spełnienia warunków określonych w MSSF9. Zmiany MSSF 9 w zakresie powyżej wskazanym nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Pozostałe standardy i interpretacje, które weszły w życie w 2019 r.

Pozostałe standardy i interpretacje, które weszły w życie w 2019 r.	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się
Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017) - doroczne poprawki do MSSF (dotyczy MSSF 3, MSSF 11, MSR 12, MSR23)	Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy	01.01.2019
Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze: Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu	Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy	01.01.2019
Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach: Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy	01.01.2019

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Szereg nowych standardów, zmian do standardów i interpretacji nie jest jeszcze obowiązujących dla okresów rocznych kończących się 31.12.2019 r i nie zostały one zastosowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Standardy i interpretacje opublikowane, które nie weszły w życie w 2019 r.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, lub zatwierdzone, które nie weszły jeszcze w życie	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardów miała istotny wpływ na sprawozdanie jednostki.	01.01.2021
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 39 Instrumenty Finansowe oraz MSSF 7 Instrumenty Finansowe: Ujawnienie Informacji	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardów miała istotny wpływ na sprawozdanie jednostki.	01.01.2020
Zmiana do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardów miała istotny wpływ na sprawozdanie jednostki.	01.01.2020
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardów miała istotny wpływ na sprawozdanie jednostki.	01.01.2020
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 oraz późniejsze zmiany	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardów miała istotny wpływ na sprawozdanie jednostki.	01.01.2016, odroczone
MSSF 14 Odroczone salda z regulowanej działalności	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardów miała istotny wpływ na sprawozdanie jednostki.	01.01.2016, odroczone

6.6 Podstawa wyceny

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcję wyceny:

1. **według wartości godziwej :**
 - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych pozostałych,
 - b) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu,
 - c) dla instrumentów pochodnych
2. **według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w dalszej części sprawozdania finansowego)**
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych postępowaniem układowym.
3. **według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości**
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.
4. **według metody praw własności**
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych,
5. **według zamortyzowanego kosztu**
 - a) dla udzielonych pożyczek,
 - b) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nie objętych PPU
 - c) zobowiązań z tytułu leasingu

6.7 Zysk na jedną akcję

6.7.1 Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/strata 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 posiadane przez Jednostkę Dominującą akcje własne.

6.7.2 Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadającą 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 posiadane przez Jednostkę Dominującą akcje własne i wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

6.8 Segmenty operacyjne

W związku z okolicznościami zaistniałymi w 2018 roku, w szczególności rozwiązaniem umów o zarządzanie z funduszami spoza Grupy jak również ograniczeniu pozostałych źródeł przychodów, Spółka przebudowuje swój model działalności. Spółka od 2018 roku realizuje prace nakierowane na ograniczenie działalności operacyjnej, w wyniku których część podmiotów Grupy uległa likwidacji lub jest w trakcie postępowania likwidacyjnego.

Restrukturyzacja Spółki i Grupy Kapitałowej, polegająca między innymi na istotnym ograniczeniu działalności, sprawiła, że Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

6.9 Dokonane osądy i szacunki

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego wg MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń podyktowanych obecną sytuacją Grupy, która ma wpływ na wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym kwoty. Szacunki te zostały przeprowadzone z zachowaniem pełnej staranności, obiektywizmu i najlepszej wiedzy dotyczącej obecnej sytuacji Grupy. Mimo, że szacunki te zostały wykonane w oparciu o najlepszą wiedzę jaką posiada na ten moment Zarząd Jednostki Dominującej, to rzeczywiste rezultaty mogą odbiegać od szacowanych wartości. Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków to:

- **Wycena aktywów finansowych**

- Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych, w których Spółka posiada zaangażowanie poniżej 20 %.
 - Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy. Z uwagi na fakt, że kluczowymi składnikami aktywów w funduszach inwestycyjnych, w których Grupa posiada certyfikaty inwestycyjne są pakiety wierzytelności, wycena tych pakietów a w dalszej kolejności certyfikatów inwestycyjnych tych funduszy jest w znacznym stopniu oparta o przyszłe przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności posiadanych przez fundusze. Metodologia wyceny oraz wpływ szacunków na wycenę pakietów wierzytelności stanowiących aktywa funduszy inwestycyjnych są zbieżne z tymi, opisanymi w punkcie poniżej.
- Inwestycje w pakiety wierzytelności
 - Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa jest ustalona jako suma oczekiwanych zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Suma ta to różnica pomiędzy strumieniem pieniędzy z tytułu wpływów z windykacji wierzytelności a oszacowanymi kosztami związanymi z dochodzeniem roszczeń na drodze polubownej, sądowej czy egzekucyjnej. Najbardziej znaczące szacunki do określenia strumienia zdyskontowanych przepływów pieniężnych to:
 - Założenia co do stopy dyskonta;
 - Oszacowanie wysokości oczekiwanych odzysków netto oraz okres uzyskania tych strumieni;
 - Wartość posiadanych zabezpieczeń oraz określenie ich czasu realizacji;

- Założenia co do rodzaju wierzycelności wchodzącej w skład wycenianego pakietu.
- Wszystkie modele używane do wyceny nabytych pakietów wierzycelności, 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 z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować korektami wartości bilansowej niniejszych aktywów.
- **Utrata wartości aktywów trwałych**
 - Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. Przy ustaleniu przesłanki utraty wartości danego aktywa trwałego, Grupa ustala czy bieżąca wartość księgowa składnika aktywa trwałego jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna aktywa trwałego. Jeśli wartość ta jest niższa niż bieżąca wartość księgowa aktywa, wówczas doszło do utraty wartości i różnica ta jest odpisem, który jest odnoszony na wynik finansowy.
- **Ustalenie kontroli nad Funduszami**
 - Jednostka Dominująca sprawuje kontrolę nad Funduszami, w których dokonano inwestycji, z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, kiedy podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz w przypadku posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.
 - Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Spółka posiada znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu.
 - Utrata kontroli została opisana w nocie 40.
- **Ujęcie przychodów**
 - Część przychodów Grupy pochodzi z wyceny aktywów finansowych. Zarząd oceniając szacunki związane z wyceną weryfikuje jednocześnie szacunek ujętych przychodów.
- **Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, przyjęte stawki amortyzacyjne**
 - Grupa corocznie weryfikuje przyjęte okresy użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych na podstawie bieżących szacunków. Szacując długość przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in.:
 - dotychczasowe przeciętne przewidywane okresy ekonomicznej użyteczności, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.,
 - utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
 - okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
 - zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
 - inne okoliczności mające wpływ na przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności tego rodzaju aktywów.
 - W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres ekonomicznej użyteczności.
- **Utrata wartości firmy**
 - Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Na każdą datę

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

sprawozdawcą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, łącznie z wartością firmy oraz ich wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwana szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, którą stanowi szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości rezydualnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Zidentyfikowaną utratę wartości odnosi się w ciężar wyniku finansowego.

6.10 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack zgodnie z MSSF

6.10.1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie stanowiące zasoby kontrolowane przez Grupę, które są utrzymywane i wykorzystywane przy 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 nabyciem 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
Budynki i budowle	10%
Urządzenia techniczne i maszyny	20% - 30%
Środki transportu	20%
Pozostałe	10%-20%

Prawa do użytkowania wynikające z MSSF 16 są amortyzowane zgodnie z tabelą powyżej, nie dłużej niż umowny czas trwania użytkowania.

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: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży 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 i 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 i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

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

Grupa nie posiada aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

6.10.1.1 Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

Jeżeli na mocy umowy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie, to taka umowa klasyfikowana jako leasing. Prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów polega na tym, że leasingobiorca posiada prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów oraz posiada prawo do uzyskiwania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów.

W dacie początkowego ujęcia Spółka wycenia składnik rzeczowych aktywów trwałych w kwocie początkowej wyceny zobowiązania leasingowego powiększonej o wszelki opłaty zapłacone przed datą ujęcia początkowego, pomniejszonej o otrzymane zachęty leasingowe oraz powiększonej o wszelkie początkowe koszty pośrednie.

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia aktywa leasingowe w wartości początkowej pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

6.10.2 Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych, to możliwy do zidentyfikowania (można go wyodrębnić lub wynika z tytułów umownych lub innych tytułów) niepieniężny składnik aktywów, nieposiadający postaci fizycznej nad którym Grupa 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.

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.

6.10.3 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 przed agregacją.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród dwóch wartości, tj.: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży składnika aktywów i jego wartości użytkowej. 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.

6.10.4 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 i 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.

6.10.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

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

Według MSSF 9 występują następujące kategorie instrumentów finansowych:

- wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu, liczonego przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej,
- wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- instrumenty pochodne zabezpieczające.

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest w Grupie na podstawie:

- modelu biznesowego jednostki w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki jednostka zarządza aktywami finansowymi, aby wygenerować przepływy pieniężne. Model biznesowy może zakładać utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model „utrzymywanie”), celem może być zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych jak i sprzedaż aktywów finansowych (model „utrzymywanie i sprzedaż”) lub Grupa może zarządzać aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów (model „sprzedaż”).
- oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych. Jednostki z Grupy, na moment początkowy ujęcia aktywa finansowego w księgach, ustalają czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, a zatem czy są zgodne z podstawową umową pożyczkową. Odsetki mogą obejmować zapłatę za wartość pieniądza w czasie, ryzyko kredytowe, inne podstawowe ryzyka związane z udzielaniem kredytów oraz koszty i marżę zysku.

W momencie początkowego ujęcia nowego składnika aktywów finansowych jednostki Grupy oceniają model biznesowy oraz przeprowadzają test SPPI biorąc pod uwagę nowe warunki zmodyfikowanego aktywa finansowego.

Na moment początkowego ujęcia, Grupa wycenia składnik aktywów finansowych według wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu składnika aktywów finansowych, w przypadku składnika aktywów finansowych, który nie wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy. Koszty transakcji dotyczących aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są ujmowane w wyniku finansowym.

6.10.5.1 Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych do poszczególnych kategorii:

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, pod warunkiem spełnienia testu przepływów pieniężnych (testu SPPI):
 - a) pożyczki udzielone długoterminowe,

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

- b) pożyczki udzielone krótkoterminowe,
 - c) należności z tytułu dostaw i usług,
 - d) środki pieniężne i ich ekwiwalenty
2. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:
- a) inwestycje w instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem udziałów i akcji spółek zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych), dla których Grupa wybrała wycenę przez pozostałe dochody całkowite
3. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:
- a) portfele wierzytelności
 - b) jednostki funduszy inwestycyjnych.
4. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:
- a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług
 - b) zobowiązania z tytułu leasingu,
 - c) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych,
 - d) zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek,

W zakresie zobowiązań układowych i papierów dłużnych nie objętych PPU dla których naruszono kowenanty zastosowano odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF g co szczegółowo opisano w następujących punktach.

Zobowiązania finansowe są początkowo ujmowane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty transakcyjne, a następnie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

W przypadku modyfikacji warunków umownych zobowiązania finansowego, która nie powoduje zaprzestania ujmowania istniejącego zobowiązania, zysk lub stratę ujmuje się niezwłocznie w wyniku finansowym. Zysk lub stratę oblicza się jako różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych i oryginalnych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem oryginalnej efektywnej stopy procentowej zobowiązania.

6.10.5.2 Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

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.

6.10.5.3 Wyłączenie zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa wyłącza zobowiązania finansowe z bilansu wyłącznie wówczas, gdy odpowiednie zobowiązania Grupy zostaną wykonane, unieważnione lub gdy wygasną. W momencie wyłączenia składnika zobowiązań finansowych, różnicę między (i) wartością bilansową a (ii) sumą dokonanej zapłaty ujmuje się w przychodach lub kosztach okresu.

6.10.6 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

6.10.6.1 Aktywa finansowe

Na koniec każdego okresu Grupa dokonuje analizy czy wystąpiły obiektywne przesłanki o utracie wartości składnika aktywów finansowych. Uznaje się, że składnik utracił wartość gdy po jego początkowym ujęciu pojawiły się przesłanki tj. restrukturyzacja długu dłużnika, przesłanki świadczące o trudnościach ekonomicznych dłużnika, zanik rynku na dany składnik aktywa finansowego. Te przesłanki oraz inne okoliczności, o których Grupa powzięła informacje mogące mieć negatywny wpływ na wartość przyszłych przepływów pieniężnych związanych z danym aktywem. Utrata wartości w odniesieniu do aktywów finansowych ujmowana jest jako strata bieżącego okresu i zmniejsza wartość bieżącą aktywów finansowych.

Grupa ocenia przesłanki utraty wartości w przypadku pozycji należności lub portfela wierzytelności inwestycji na poziomie pojedynczego składnika aktywów.

Jeśli w kolejnym okresie sprawozdawczym nastąpią okoliczności mające wpływ na ustanie przesłanek powodujących utratę wartości danego składnika aktywów, wówczas następuje odwrócenie odpisu aktualizującego odpowiednio w zysk okresu bieżącego.

W przypadku należności z tytułu dostaw i usług, Grupa stosuje uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia przy użyciu macierzy rezerw. Grupa wykorzystuje swoje dane historyczne dotyczące strat kredytowych, skorygowane w stosownych przypadkach o wpływ informacji dotyczących przyszłości.

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia. Na każdy dzień sprawozdawczy jednostka dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Grupa posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwany okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny jednostka porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

6.10.6.2 Aktywa niefinansowe

Wartość księgowa 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 odzyskiwanej poszczególnych aktywów.

Test na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych przeprowadza się, gdy wystąpią przesłanki wskazujące na utratę wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się poprzez porównanie wartości bilansowej aktywa (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, jeżeli aktywo nie generuje samodzielnie wpływów pieniężnych) z wartością odzyskiwalną tj. wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości księgowej składnika aktywów (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), wartość księgowa obniżana jest do wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ujmowany jest jako koszt w okresie, w którym wystąpiła utrata wartości, o której mowa powyżej.

6.10.7 Środki pieniężne

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują w szczególności środki pieniężne w banku oraz depozyty. Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. W przypadku środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wartość nominalna na dzień bilansowy obejmuje naliczone odsetki.

6.10.8 Świadczenia pracownicze

6.10.8.1 Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze to, te tytuły które podlegają w całości rozliczeniu przed upływem dwunastu miesięcy od końca rocznego okresu sprawozdawczego, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze nie wymagają stosowania założeń aktuarialnych.

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

Do zobowiązań z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych rozpoznanych przez Grupę należą:

- wynagrodzenia oraz składki na ubezpieczenia społeczne,
- premie i nagrody przypadające do wypłaty w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy nabyli te prawa,

Grupa rozpoznaje rezerwę z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych.

6.10.8.2 Długoterminowe świadczenia pracownicze

Długoterminowe świadczenia pracownicze to wszystkie świadczenia których okres realizacji przypada w terminie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

6.10.9 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 gwarancje i poręczenia obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

6.10.10 Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami lub statutem 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 akcji. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

6.10.11 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.

6.10.12 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 zmiany 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.

6.10.13 Zobowiązania układowe oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych dla których naruszono kowenanty

Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSFg.

Zobowiązania finansowe zgodnie z MSSF 9 są klasyfikowane jako wyceniane w późniejszych okresach w zamortyzowanym koszcie. W ocenie Zarządu zastosowanie wymogów MSSF 9 do wyceny zobowiązań, które objęte są przyspieszonym postępowaniem układowym (PPU) tj. zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań w tym m.in. zobowiązań finansowych, które obejmują kredyty i pożyczki oraz papiery dłużne klasyfikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, a także wyemitowane dłużne papiery wartościowe nie objęte układem dla których naruszono kowenanty, nie będzie wiernie odzwierciedlało sytuacji finansowej Grupy na dzień bilansowy oraz wprowadzałoby w błąd powodując, że sprawozdanie finansowe nie spełni swojego celu określonego w założeniach koncepcyjnych.

W dniu 24 lutego 2020 roku nastąpiło uprawomocnienie się postanowienia sądu z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu PPU. Jednak PPU może zostać uchylone ze względu na przesłanki określone w art. 176 Ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz.U. 2020.814 z późniejszymi zmianami). Przesłanki te to niewykonanie postanowień układu lub taki stan faktyczny, że oczywistym będzie, że układ nie będzie wykonany. W związku z powyższym w opinii Zarządu kluczową wartością informacyjną dla użytkowników sprawozdania finansowego wskazującą na prawdziwy i rzetelny obraz Spółki, jest informacja o całkowitych zobowiązaniach Spółki w przypadku materializacji ryzyka uchylecia PPU.

Kierując się zasadą rzetelnego i jasnego obrazu oraz przedstawionym powyżej stanem faktycznym, Spółka dokonała odstąpienia od przestrzegania regulacji MSSF 9 celem osiągnięcia rzetelności prezentacji tj. aby zapewnić rzetelny i jasny obraz prezentowany w sprawozdaniu finansowym. W związku z tym zobowiązania objęte postępowaniem układowym tj. m.in. zobowiązania finansowe, jak również z tytułu dostaw i usług zostały wyceniane w kwocie wymagalnej do zapłaty według stanu na dzień bilansowy tj. wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2019 w wysokości ustawowej dla zobowiązań w przypadku których nie była w umowach wskazana inna wysokość odsetek za zwłokę i odsetek wynikających z umów w przypadku gdy umowa zawierała takie ustalenie.

6.10.14 Zobowiązania

Zobowiązania stanowią obecny, wynikający ze zdarzeń przeszłych obowiązek Grupy, którego wypełnienie, według oczekiwań, spowoduje wypływ z Grupy środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Do zobowiązań zalicza się:

- zobowiązania z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i leasingu,
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług,
- pozostałe zobowiązania niefinansowe

W ramach powyższej grupy, za wyjątkiem zobowiązań z tytułu leasingu do części zobowiązań zostało zastosowane opisane wyżej odstępstwo od stosowania MSSF 9. Specyfikację zobowiązań objętych przyspieszonym postępowaniem układowym przedstawiono w informacji dodatkowej.

Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania niefinansowe nie objęte PPU ujmują się początkowo w wartości godziwej, która odpowiada wartości nominalnej i wycenia się na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu podatku od towarów i usług oraz innych podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych ustala się w kwocie wymagającej zapłaty przez Spółkę zgodnie z obowiązującymi i mającymi zastosowanie przepisami.

6.10.14.1 Leasing

Jeżeli na mocy umowy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie, to taka umowa klasyfikowana jako leasing. W dacie początkowego ujęcia Spółka wycenia składnik rzeczowych aktywów trwałych w kwocie początkowej wyceny zobowiązania leasingowego powiększonej o wszelkie opłaty zapłacone przed datą ujęcia początkowego, pomniejszonej o otrzymane zachęty leasingowe oraz powiększonej o wszelkie początkowe koszty bezpośrednie.

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia aktywa leasingowe w wartości początkowej pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Zasady amortyzacji środków trwałych użytkowanych na mocy leasingu powinny być spójne z zasadami stosowanymi przy amortyzacji własnych aktywów Spółki podlegających amortyzacji. Prawa do użytkowania środków trwałych na mocy umów leasingu są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu. Ujęcie początkowe zobowiązania leasingowego obejmuje stałe opłaty leasingowe, zmienne opłaty leasingowe, cenę wykonania opcji kupna, jeśli taka istnieje i racjonalnie można założyć, że zostanie wykonana oraz kary pieniężne za wypowiedzenie umowy leasingu, jeśli istnieją zasadne przypuszczenia, że zostaną nałożone.

6.10.14.2 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 i strat z chwilą usunięcia zobowiązania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

6.10.15 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Grupa stosuje MSSF 15 Przychody z umów z klientami do wszystkich umów z klientami, z wyjątkiem umów leasingowych objętych zakresem MSSF 16 Leasing, instrumentów finansowych i innych praw lub zobowiązań umownych objętych zakresem MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe, MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne, MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe i MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

Podstawową zasadą MSSF 15 jest ujmowanie przychodów w momencie transferu dóbr i usług do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę oczekiwaną przez Grupę, w zamian za przekazanie tych dóbr i usług. Zasady te są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

- zidentyfikowano umowę z klientem,
- zidentyfikowano zobowiązania do wykonania świadczenia w ramach umowy z klientem,
- określono cenę transakcji,
- dokonano alokacji ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia,
- ujęto przychody w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.

Zgodnie z MSSF 15 podstawowym kryterium ujęcia przychodów jest wypełnienie zobowiązania do wykonania świadczenia, co ma miejsce w momencie uzyskania przez nabywcę kontroli nad dobrami lub usługami.

6.10.15.1 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 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 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. Przychody z pakietów wierzytelności obejmują rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli oraz wynik na sprzedaży portfeli.

Grupa dla pakietów wierzytelności dokonuje amortyzacji portfeli poprzez rozliczenie w czasie ceny nabycia wierzytelności współmiernie do osiąganych przychodów i wartości nominalnej portfeli. Oznacza to, że cena nabycia portfeli rozliczana jest proporcjonalnie do wielkości uzyskanych wpływów z poszczególnych pakietów w stosunku do wartości nominalnej nabytego pakietu. Dodatkowo ujmowane są koszty z tytułu wydatków na dochodzenie roszczeń na drodze sądowej oraz egzekucji komorniczej.

W przychodach bieżącego okresu ujmowane są, poza przychodami z tytułu spłat, zmiany wartości godziwej wynikające ze zmian szacunków dotyczących oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego pakietu oraz zmian w stopie dyskontowej.

6.10.15.2 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

Udział w zyskach (stratach) tych jednostek, Grupa traktuje jako część swojej działalności operacyjnej. 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, która jednak nie polega na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki. W jednostkach stowarzyszonych Grupa prowadzi podstawowe działania operacyjne na portfelach wierzytelności w celu pozyskiwania wpłat od osób zadłużonych, które wpływają na przychody osiągane przez te jednostki. Wyniki w jednostkach stowarzyszonych wpływają wprost na przychody Grupy, proporcjonalnie do posiadanych przez nią udziałów. W przypadku nabycia certyfikatów inwestycyjnych w tychże jednostkach powyżej 50% spowodowałyby, że Grupa rozpoznawałaby je jako jednostki zależne, na których prowadzone byłyby identyczne działania windykacyjne, w wyniku których rozpoznawałaby przychody z działalności operacyjnej.

6.10.15.3 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.

6.10.15.4 Przychody i koszty finansowe

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

Efektywna stopa procentowa 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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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.

Grupa w sprawozdaniu z zysków i strat ujawnia przychody i koszty odsetkowe naliczone do dnia bilansowego.

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

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

6.10.16 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

Grupa na 31.12.2019 roku przeanalizowała zdarzenia gospodarcze pod względem występowania różnic przejściowych pomiędzy wartością bilansową a podatkową i stwierdziła, że na ten dzień nie występują istotne dodatnie różnice przejściowe.

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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 możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny 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.

6.10.17 Wycena do wartości godziwej

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

Poziom 1: Aktywa i zobowiązania są wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2: Aktywa i zobowiązania są wyceniane na podstawie dostępnych technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3: Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

W roku zakończonym dnia 31.12.2019 nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1 i 2 w hierarchii wartości godziwej, ani żaden instrument nie został przesunięty z poziomu 2 i 1 do poziomu hierarchii 3.

Poniżej przedstawiono, wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny na 31.12.2019 r.

Pozycje aktywów	Poziom 3
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	344
Portfele wierzytelności	544 925
Razem	545 269

Poniżej przedstawiono, wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny na 31.12.2018 r.

Pozycje aktywów	Poziom 3
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	374
Portfele wierzytelności	1 080 663
Razem	1 081 037

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1 Przychody

Przychody netto	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	76 668	(2 336)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	13 156	(108 300)
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	759	26 801
Przychody z usług windykacji	-	403
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	-	4
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	(123)	(13 812)
Przychody z pozostałych usług	1 216	1 835
Razem	91 676	(95 405)

Zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości przychody i zyski (straty) z tytułu portfeli wierzytelności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy prezentowane są w przychodach operacyjnych jako przychody z nabytych pakietów wierzytelności. Przychody z pakietów wierzytelności obejmują w szczególności rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli, aktualizację wartości portfeli wierzytelności do wartości godziwej oraz zrealizowany wynik na sprzedaży portfeli.

W roku 2019 Grupa dokonała sprzedaży portfeli wierzytelności znajdujących się w funduszach Easydebt NSFIZ oraz Open Finance NSFIZ na rzecz Hoist II NS FIZ/Hoist Finance AB publ oraz portfeli wierzytelności Getback Recovery SLR na rzecz podmiotu InvestCapital LTD.

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych w 2019 roku obejmuje przeszacowanie wartości certyfikatów funduszu Omega NSFIZ w kwocie 16 mln PLN, ustalenia wartości godziwej certyfikatów funduszu dokonano w oparciu o cenę transakcyjną.

Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zawierają różnice w wycenie na dzień nabycia certyfikatów inwestycyjnych lub wartości na początek okresu obrotowego a dniem bilansowym zgodnie z posiadanym udziałem procentowym Spółki w danym podmiocie – obejmują przychody z tytułu posiadanych certyfikatów funduszy nad którymi Grupa nie sprawuje kontroli.

Grupa dokonała zmiany metody prezentacji marży na sprzedaży - w sprawozdaniu za rok 2018 wartość marży osiągniętej w roku 2018 była kalkulowana jako różnica pomiędzy ceną sprzedaży a nierozliczoną ceną nabycia pakietu (pierwotna cena nabycia pakietu skorygowana o amortyzację i inne korekty ceny) – podejście prezentacji zrealizowanego zysku (straty) ze zbycia lokat jako różnica pomiędzy ceną netto sprzedaży a ceną nabycia danego pakietu wierzytelności.

W tabeli poniżej zaprezentowano podział przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w okresie 01.01.2019 r.-31.12.2019 r. oraz 01.01.2018 r.-31.12.2018 r. z prezentacją marży jako cena sprzedaży pomniejszona o wartość godziwą sprzedanych portfeli:

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Odzyski z portfeli wierzytelności	197 025	354 923
<i>w tym marża na sprzedaży</i>	(13 952)	12 664
Amortyzacja i aktualizacja wartości portfeli	(120 357)	(357 259)
Razem	76 668	(2 336)

Grupa dokonała zmiany sposobu prezentacji marży na sprzedaży pakietów wierzytelności. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 marżę na sprzedaży w 2018 roku zaprezentowano jako cenę sprzedaży pomniejszoną o niezamortyzowaną cenę nabycia pakietu na moment sprzedaży.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Spadek wpłat od osób zadłużonych w roku 2019 w porównaniu z okresem porównawczym jest następstwem transakcji sprzedaży portfeli wierzytelności do Hoist II NS FIZ (Hoist Finance AB publ) oraz Invest Capital Ltd. zrealizowanych w pierwszym półroczu roku 2019.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Usługi prawne, zarządzania	(18 323)	(27 320)
Usługi serwisowe	(17 476)	(26 573)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(5 567)	(16 164)
Usługi księgowo	(3 154)	(2 401)
Usługi pocztowe i kurierskie	(2 932)	(3 957)
Usługi bankowe	(2 796)	(2 893)
Usługi telekomunikacyjne	(2 069)	(3 324)
Najem, dzierżawa	(1 879)	(8 745)
Usługi IT	(1 283)	(4 780)
Remonty i naprawa środków trwałych	(659)	(1 028)
Usługi ochrony i porządkowe	(426)	(717)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(4)	(218)
Usługi archiwizacyjne	-	(3)
Pozostałe usługi obce	(1 337)	(5 854)
Razem	(57 905)	(103 977)

W związku z uruchomieniem planu restrukturyzacji Grupy w roku 2018 przeprowadzono program redukcji bieżących kosztów działalności operacyjnej kontynuowany w roku 2019 oraz 2020. Na spadek kosztów w znacznym stopniu miał wpływ spadek liczby portfeli wierzytelności posiadanych przez Grupę – jako następstwo sprzedaży portfeli wierzytelności do Hoist II NS FIZ (Hoist Finance AB publ.) oraz Invest Capital Ltd zrealizowanych w pierwszym półroczu 2019. Dodatkowo Grupa w roku 2019 świadczyła usługi zarządzania portfelami wierzytelności funduszy zewnętrznych w bardzo ograniczonym zakresie co również wpłynęło na zmniejszenie kosztów usług obcych ponoszonych w związku z tymi usługami.

Istotny wpływ na spadek kosztów usług obcych w okresie 01.01.2019-31.12.2019 w porównaniu z okresem 01.01.2018 r. -31.12.2018 r. miało przede wszystkim;

- zmniejszenie kosztów usług prawnych i zarządzania o 9,1 mln PLN (koszty zarządzania związane z wynagrodzeniem TFI, koszty podwykonawców w zakresie świadczenia usług prawnych, koszty związane z obsługiwaniem wierzytelności),
- usług serwisowych o 8,4 mln PLN (koszty windykacji zleconej do podmiotów zewnętrznych i kosztów związanych z dochodzeniem wierzytelności),
- kosztów doradztwa i ekspertyz o 10,6 mln PLN (koszty związane z przygotowaniem informacji wspierających proces podejmowania decyzji, doradztwem finansowym i podatkowym, usługami audytorskimi, przeglądami nowych rynków działalności).

Spadek kosztów z tytułu usług prawnych i zarządzania wynika w głównej mierze z ograniczenia usług doradztwa prawnego oraz opłat za zarządzanie naliczanych przez TFI, na których spadek miało wpływ obniżenie wartości aktywów netto funduszy zależnych.

Ograniczenie działalności znacząco wpłynęło również na zmniejszenie kosztów najmu oraz kosztów związanych z pracownikami tymczasowymi.

Dodatkowo Grupa znacząco usprawniła model pozyskiwania informacji dotyczących klientów i weryfikacji danych, co skutkowało obniżeniem kosztów związanych z usługami telemarketingowymi i bazami danych, i usług IT (w tym: kosztów outsourcingu, kosztów systemów informatycznych i licencji rocznych),

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Spadek kosztów usług telekomunikacyjnych i pocztowych jest wynikiem zmniejszenia zakresu działań Call Center, masowych wysyłek listów do osób zadłużonych oraz sms-ów windykacyjnych.

3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Wynagrodzenia	(62 929)	(108 728)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(8 754)	(18 459)
Składka na PFRON	(679)	(1 119)
Razem	(72 362)	(128 306)

Zmniejszenie kosztów wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych w 2019 r. spowodowane jest redukcją liczby etatów w związku z restrukturyzacją Grupy Kapitałowej realizowaną od maja 2018 r. Istotna redukcja zatrudnienia w Grupie Kapitałowej jest w znacznym stopniu efektem zmniejszenia skali działalności Grupy – będącej następstwem sprzedaży portfeli wierzytelności na rzecz Hoist II NS FIZ (Hoist Finance AB publ.) oraz Invest Capital Ltd. zrealizowanych w pierwszym półroczu 2019 oraz ograniczeniem świadczenia usług zarządzania portfelami wierzytelności funduszy zewnętrznych.

4 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia	124 625	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	2 494	5 018
Sprzedaż środków trwałych	231	293
Udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	26	68
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	-	2 816
Rozliczenie kosztów serwisera	-	8
Zmiana proporcji VAT	-	769
Pozostałe przychody operacyjne	5 738	2 222
Razem	133 114	11 194

W pozycji umorzonych zobowiązań, podpisanych ugód i porozumień w bieżącym okresie sprawozdawczym ujęte zostały m.in. ugoda Getback S.A. z Lartiq TFI odnośnie zwrotu kwoty nienależnego świadczenia dotyczącego obsługi portfeli inwestycyjnych w kwocie 49 mln PLN, umorzenie zobowiązań, w tym: z tytułu nabycia portfeli wierzytelności przez fundusze z Grupy w łącznej kwocie 70,8 mln PLN (dotyczy umów nabycia pakietów wierzytelności od Alior Bank S.A., Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A.).

5 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(12 072)	(86 222)
Podatki i opłaty	(5 349)	(12 472)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 322)	(39 053)
Zużycie materiałów i energii	(1 976)	(5 235)
Ubezpieczenia rzeczowe	(542)	(844)
Podróże służbowe	(289)	(737)
Szkolenie pracowników	(109)	(269)
Reklama	(36)	(5 043)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	(22)	(1 807)
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	(9)	(58)
Odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy	-	(66 790)
Darowizny	-	(32)

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Koszty reprezentacji	-	(195)
Pozostałe koszty operacyjne	(5 522)	(14 450)
Razem	(30 248)	(233 207)

Grupa w bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów ujęła m.in:

- rezerwę dotyczącą umów zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A. na kwotę 6,3 mln PLN,
- rezerwę na kwotę 1,8 mln PLN dotyczącą spraw sprzedanych
- koszty związane z zakończeniem umów najmu powierzchni biurowych w Rumunii na kwotę 1,3 mln PLN
- rezerwę dotyczącą umów gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na kwotę 672,3 tys. PLN
- karę nałożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego na kwotę 500 tys. PLN za naruszenia dotyczące sprawozdawczości finansowej.

W pozycji podatki i opłaty ujęto 3,2 mln kosztów z tytułu naliczonego podatku VAT w związku z brakiem możliwości jego odliczenia. Oprócz powyżej wspomnianych kosztów z tyt. VAT pozycja podatki i opłaty obejmuje głównie opłaty w szczególności notarialne, w tym związane z dochodzeniem wierzytelności.

W pozycji odpisy aktualizujące wartość należności uwzględniono m.in. odpis na należności od TFI Saturn w kwocie 3,5 mln PLN, odpis na należności od Lens Finance S.A. na kwotę 174,3 tys. PLN.

W okresie porównawczym w pozycji „odpis aktualizujący wartość patentów i licencji, projektów, ŚT” w roku 2018 ujęte zostały odpisy od baz danych, nakładów na wartości niematerialne i prawne oraz środków trwałych w łącznej kwocie 66,8 mln PLN.

Grupa w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. w pozycji „kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów” ujęła m.in: rezerwę na karę UOKiK na kwotę 5 mln PLN, kary związane z rozwiązaniem umów najmu oraz umów leasingu na kwotę 2 mln PLN, aktualizację kaucji dotyczącej funduszu inwestycyjnego Stabilny Hipoteczny NSFIZ na kwotę 778 tys. PLN, spisanie kaucji zapłaconych za fundusze inwestycyjne EasyDebt NSFIZ, Stabilny Hipoteczny NSFIZ, Universe 3 NSFIZ na łączną kwotę 9,8 mln PLN, umowy gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na kwotę 1,5 mln PLN, rozwiązanie gwarancji z tyt. umowy gwarancji Centauris Windykacji NSFIZ na kwotę 0,9 mln PLN, zmianę stanu rezerwy dotyczącej umów zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A. na kwotę 46,6 mln PLN, karę umowną związaną z brakiem całkowitej zapłaty za pakiety wierzytelności przez Universe 3 NSFIZ na kwotę 20,9 mln PLN, kary wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na łączną kwotę 0,5 mln PLN.

W pozycji „pozostałe koszty operacyjne” w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. ujęte zostały m.in. koszty restrukturyzacji przeprowadzanej w Kancelarii Prawnej Getback Mariusz Brysik Sp. k. na kwotę 2,6 mln PLN, koszty usług pocztowych 2,6 mln PLN, korekta VAT na złe długi 0,9 mln PLN i inne tj. koszty mediów, usługi medyczne, koszty ubezpieczeń osobowych, itp.

6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

W 2019 r. nie wystąpiła sprzedaż aktywów finansowych poza sprzedażami portfeli wierzytelności opisanym w nocie 1.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

7 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Umorzenie zobowiązań finansowych	35 429	-
Rozwiązanie rezerw	31 821	-
Wynik na dekonsolidacji	1 523	-
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	680	37
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	214	618
Pozostałe przychody finansowe	6 356	357
Razem	76 023	1 012

Pozycja umorzenie zobowiązań finansowych obejmuje m.in.:

- umorzenie zobowiązań finansowych z tytułu udzielonych kredytów w łącznej kwocie 22,5 mln PLN
- umorzenie zobowiązań z tytułu obligacji na kwotę 6,4 mln PLN;
- umorzenie zobowiązań finansowych z tytułu rozliczenia transakcji nabycia udziałów na kwotę 3,0 mln PLN.

W pozycji rozwiązane rezerwy prezentowane jest rozwiązanie rezerwy dotyczącej Lens Finance S.A. w kwocie 31,8 mln PLN.

W pozycji pozostałe przychody finansowe ujęte jest niepieniężne rozliczenie dotyczące usług pośrednictwa z tytułu obligacji na kwotę 4,9 mln PLN.

Koszty finansowe	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(100 204)	(164 054)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności*	(80 145)	(28 213)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(15 632)	(21 664)
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(2 857)	(4 700)
Różnice kursowe netto	(2 393)	(4 046)
Koszty obsługi obligacji	(2 070)	(9 536)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(1 213)	(367)
Wycena aktywów finansowych	(2 890)	(13 237)
Koszty kredytu i gwarancji	-	(3 069)
Wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na nominal	-	(161 238)
Pozostałe koszty finansowe	(692)	(47 062)
Razem	(208 096)	(457 186)

*Zmiana prezentacji - kwota odsetek od nieterminowych płatności tj. 28,2 mln PLN w sprawozdaniu za rok 2018 została ujęta w pozycji pozostałe koszty z tytułu odsetek.

Na koszty finansowe roku 2019 składają się głównie koszty z tytułu odsetek od obligacji w kwocie 100,2 mln, koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności na kwotę 80,1 mln oraz koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek w kwocie 15,6 mln. W momencie przekroczenia formalnej daty wymagalności lub daty wykupu w przypadku obligacji, odsetki księgowane są w pozycji koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności.

Na pozycję odsetki od nieterminowych płatności za okres 01.01.2019 r.-31.12.2019 r. składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 73,3 mln PLN, odsetki od pożyczek 2,3 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych 3,3 mln PLN.

W okresie porównawczym 01.01.2018 r.-31.12.2018 r. koszty finansowe to głównie koszty odsetek od obligacji w kwocie 164,1 mln PLN oraz wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na wartość nominalną plus odsetki w kwocie 161,2 mln PLN.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

W pozycji „wycena aktywów finansowych” za okres porównawczy od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r., Grupa ujęła m.in. odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek w kwocie 5,1 mln PLN (2017 r. 7,4 mln PLN) oraz odpis aktualizujący wartość obligacji w kwocie 8 mln PLN.

W pozycji „pozostałe koszty finansowe” w 2018 r. została ujęta m.in. rezerwa wynikająca z umowy inwestycyjnej ze spółką Globus sp. z o.o. na kwotę 46,9 mln PLN.

8 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	2019-12-31	2018-12-31
Koszty prac rozwojowych	2 869	2 529
Patenty i licencje	490	3 668
Nakłady na wartości niematerialne	1	296
Inne	930	-
Wartości niematerialne, ogółem	4 290	6 493

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	8 605	95 641	28 319	9 669	7 650	149 884
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	1 637	42	-	1 910	1 450	5 039
- nabycie	-	47	-	87	15	149
- różnice kursowe	-	(5)	-	-	-	(5)
- zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
- transfer*	1 637	-	-	1 823	1 320	4 780
- amortyzacja zwiększając wartość WNIp	-	-	-	-	115	115
Zmniejszenia, w tym:	-	2 575	-	2 205	-	4 780
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-	-
- transfer*	-	2 575	-	2 205	-	4 780
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	10 242	93 108	28 319	9 374	9 100	150 143
- różnice kursowe	-	(5)	-	-	-	(5)
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	2 408	14 783	3 285	-	5 946	26 422
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	1 297	645	-	-	520	2 462
- amortyzacja okresu	1 297	647	-	-	520	2 464
- różnice kursowe	-	(2)	-	-	-	(2)
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	3 705	15 428	3 285	-	6 466	28 884
- różnice kursowe	-	(2)	-	-	-	(2)
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	3 668	77 190	25 034	9 373	1 704	116 969
- różnice kursowe	3 668	77 191	25 034	9 373	1 704	116 970
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
- odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	3 668	77 190	25 034	9 373	1 704	116 969
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019	2 529	3 668	-	296	-	6 493
Bilans zamknięcia 31.12.2019	2 869	490	-	1	930	4 290

W 2019 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek świadczących o możliwości utraty wartości posiadanych przez nią wartości niematerialnych.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Na dzień bilansowy 31.12.2019 r. nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Grupa na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

W sprawozdaniu występują różnice między amortyzacją ujawnioną w nocie, a amortyzacją wykazaną w sprawozdaniu z zysków i strat. Różnica wynika ze skapitalizowanych kosztów amortyzacji.

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2018, w tym:	8 601	95 763	28 319	4 991	3 587	141 261
- różnice kursowe	-	(4)	-	-	-	(4)
Zwiększenia, w tym:	4	58	-	8 854	4 077	12 993
- nabycie	4	54	-	8 739	122	8 919
- różnice kursowe	-	4	-	-	-	4
- zmiana powiązania	-	-	-	-	167	167
- reklas	-	-	-	-	3 788	3 788
- amortyzacja zwiększając wartość WNIIP	-	-	-	115	-	115
Zmniejszenia, w tym:	-	180	-	4 176	14	4 370
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	17	-	-	14	31
- reklas	-	163	-	3 788	-	3 951
- spisanie w koszt inwestycji	-	-	-	388	-	388
Bilans zamknięcia 31.12.2018, w tym:	8 605	95 641	28 319	9 669	7 650	149 884
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2018, w tym:	1 422	15 598	3 285	-	3 540	23 845
- różnice kursowe	-	(1)	-	-	-	(1)
Zwiększenia, w tym:	986	6 398	-	-	2 420	9 804
- amortyzacja okresu	986	6 386	-	-	2 226	9 598
- różnice kursowe	-	1	-	-	-	1
- zmiana powiązania	-	-	-	-	194	194
- reklas	-	11	-	-	-	11
Zmniejszenia, w tym:	-	7 213	-	-	14	7 227
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	12	-	-	14	26
- zmiana powiązania	-	194	-	-	-	194
- reklas	-	7 007	-	-	-	7 007
Bilans zamknięcia 31.12.2018, w tym:	2 408	14 783	3 285	-	5 946	26 422
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2018, w tym:	3 668	37 371	25 034	340	-	66 413
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	39 819	-	9 033	1 704	50 556
- odpis aktualizujący	-	32 812	-	9 033	1 704	43 549
- reklas	-	7 007	-	-	-	7 007
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2018, w tym:	3 668	77 190	25 034	9 373	1 704	116 969
- różnice kursowe	3 668	77 191	25 034	9 373	1 704	116 970
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2018	3 511	42 794	-	4 651	47	51 003
Bilans zamknięcia 31.12.2018	2 529	3 668	-	296	-	6 493

W porównaniu do ruchów na wartościach niematerialnych zaprezentowanych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2018 rok nastąpiła zmiana prezentacji w pozycji patenty i

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

licencje oraz nakłady na wartości niematerialne. Wprowadzone zmiany prezentacyjne nie miały wpływu na wartości netto.

W 2018 roku Grupa zidentyfikowała przesłanki na utratę wartości posiadanych wartości niematerialnych przede wszystkim baz danych i podjęła decyzje o dokonaniu odpisu aktualizującego. Wartość netto patentów i licencji na dzień 31.12.2018 r. po uwzględnieniu amortyzacji, odpisów i innych zmniejszeń wyniosła: 3 668 tys. zł. W 2018 Grupa zidentyfikowała również przesłanki na utratę wartości nakładów na wartości niematerialne i podjęła decyzję o dokonaniu odpisu na kwotę 9 033 tys. PLN.

Wartość firmy

W 2019 roku Grupa nie dokonała żadnego przejęcia wskutek czego nie rozpoznała aktywa z tytułu wartości firmy. Poniżej zaprezentowano zmiany wartości firmy w okresie 01.01.2018-31.12.2018:

Spółka/Fundusz	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2018	Wartość firmy powstała w okresie	Odpis aktualizujący wartość firmy	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2018
Centauris 2 NSFIZ	-	170	(170)	-
Getback Windykacji Platinum NSFIZ	-	4 703	(4 703)	-
Universe 2 NSFIZ	-	17 428	(17 428)	-
Razem	-	22 301	(22 301)	-

Szczegóły dotyczące nabycie jednostek dokonanych w roku 2018 ujawniono w nocie 40 Połączenia jednostek gospodarczych.

W 2018 roku wartość firmy powstała podczas nabycia trzech Funduszy: Centauris 2 NSFIZ, Getback Windykacji Platinum NSFIZ oraz Universe 2 NSFIZ. W związku z brakiem pewności w odniesieniu do odzyskiwalności powstałej wskutek nabycia wartości firmy, Grupa dokonała odpisu aktualizującego w łącznej kwocie w wysokości 22 301 tys. PLN.

9 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	2019-12-31	2018-12-31
Grunty i budynki	12 719	457
Maszyny i urządzenia	2 176	4 963
Środki transportu	82	633
Pozostałe środki trwałe	205	353
Środki trwałe w budowie	14	14
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	15 196	6 420

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	936	17 994	2 812	702	14	22 458
- różnice kursowe	-	(3)	-	(1)	1	(3)
Zwiększenia, w tym:	16 630	23	-	-	-	16 653
- ujęcie MSSF16	16 610	-	-	-	-	16 610
- nabycie	20	33	-	-	-	53
- różnice kursowe	-	(10)	-	-	-	(10)
- zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	2	1 192	1 393	94	-	2 681
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	2	1 197	1 393	94	-	2 686
- różnice kursowe	-	(5)	-	-	-	(5)
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	17 564	16 825	1 419	608	14	36 430
- różnice kursowe	-	(5)	-	-	-	(5)
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	220	13 031	2 179	335	-	15 765
- różnice kursowe	-	(4)	-	-	-	(4)
Zwiększenia, w tym:	4 368	2 752	530	132	-	7 782
- amortyzacja okresu	4 368	2 740	530	132	-	7 770
- różnice kursowe	-	12	-	-	-	12
Zmniejszenia, w tym:	2	1 142	1 372	78	-	2 594
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	2	1 140	1 372	78	-	2 592
- różnice kursowe	-	2	-	-	-	2
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	4 586	14 641	1 337	389	-	20 953
- różnice kursowe	-	10	-	-	-	10
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	259	-	-	14	-	273
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	8	-	-	-	8
- odpis aktualizujący	-	8	-	-	-	8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	259	8	-	14	-	281
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019	457	4 963	633	353	14	6 420
Bilans zamknięcia 31.12.2019	12 719	2 176	82	205	14	15 196

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa nie zidentyfikowała przesłanek na istotną utratę wartości posiadanych środków trwałych. Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto.

Na dzień bilansowy 31.12.2019 r. oraz na dzień 31.12.2018 r. Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

W związku z wejściem w życie postanowień MSSF 16 Grupa dokonała analizy, która wskazuje że począwszy od 1 stycznia 2019 umowy najmu spełniają kryteria ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

zobowiązania z tytułu leasingu. Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych z tego tytułu wyniosło 16 610 tys. PLN.

Wyszczególnienie	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2018, w tym:	1 539	20 370	16 431	1 327	1 070	40 737
- różnice kursowe	(1)	(20)	-	(1)	(1)	(23)
Zwiększenia, w tym:	721	2 595	1 983	249	2	5 550
- nabycie	640	453	-	20	-	1 113
- leasing	-	-	1 983	-	-	1 983
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	79	9	-	-	-	88
- różnice kursowe	2	20	-	-	2	24
- zmiana powiązania	-	2 113	-	229	-	2 342
Zmniejszenia, w tym:	1 324	4 971	15 602	874	1 058	23 829
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	1 324	2 930	15 602	560	666	21 082
- reklas	-	-	-	-	80	80
- różnice kursowe	-	3	-	-	-	3
- zmiana powiązania	-	2 038	-	314	312	2 664
Bilans zamknięcia 31.12.2018, w tym:	936	17 994	2 812	702	14	22 458
- różnice kursowe	-	(3)	-	(1)	1	(3)
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2018, w tym:	348	10 854	5 772	658	-	17 632
- różnice kursowe	-	(7)	-	-	-	(7)
Zwiększenia, w tym:	162	4 230	2 797	409	-	7 598
- amortyzacja okresu	149	4 150	2 797	192	-	7 288
- różnice kursowe	-	5	-	-	-	5
- zmiana powiązania	13	75	-	217	-	305
Zmniejszenia, w tym:	290	2 053	6 390	732	-	9 465
- likwidacja i sprzedaż, darowizna	272	2 052	6 390	452	-	9 166
- różnice kursowe	-	1	-	-	-	1
- zmiana powiązania	18	-	-	280	-	298
Bilans zamknięcia 31.12.2018, w tym:	220	13 031	2 179	335	-	15 765
- różnice kursowe	-	(4)	-	-	-	(4)
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2018, w tym:	-	-	-	-	-	-
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	259	-	-	14	-	273
- odpis aktualizujący	259	-	-	14	-	273
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2018, w tym:	259	-	-	14	-	273
- różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2018	1 191	9 516	10 659	669	1 070	23 105
Bilans zamknięcia 31.12.2018	457	4 963	633	353	14	6 420

W porównaniu do ruchów na rzeczowych aktywach trwałych zaprezentowanych w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2018 rok nastąpiła zmiana prezentacji w pozycji środki trwałe w budowie. Wprowadzone zmiany prezentacyjne nie miały wpływu na wartości netto.

W 2018 roku nastąpiła utrata wartości posiadanych przez Grupę środków trwałych, w związku z podejściem ostrożnościowym Grupa dokonała odpisów aktywów trwałych na łączną kwotę 939 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Poniżej zaprezentowano wartość netto amortyzowanych przez Grupę środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Urządzenia techniczne i maszyny	551	1 226
Środki transportu	104	633
Budynki	12 310	0
Razem	12 965	1 859

10 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Jednostki stowarzyszone Grupy są to:

- Fundusze inwestujące w portfele wierzytelności. Nie posiadają one aktywów trwałych, a przedstawiona wartość aktywów to wartość aktywów obrotowych. Fundusze te nie posiadają zobowiązań długoterminowych, dlatego przedstawiona wartość zobowiązań to wartość zobowiązań krótkoterminowych;
- Spółka Lens Finance SA.

Spadek lub wzrost wartości godziwej może wynikać m.in. ze zmiany w zakresie zmiany zaangażowania w jednostki oraz z oszacowania wartości instrumentów finansowych, w które zainwestowała Spółka. Udział w zyskach/ stratach jednostek stowarzyszonych jest różnicą w wycenie na dzień nabycia certyfikatów inwestycyjnych/akcji lub wartości na początek okresu obrotowego a dniem bilansowym zgodnie z posiadanym udziałem procentowym Spółki w danym podmiocie. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych w 2019 roku obejmuje przeszacowanie wartości certyfikatów funduszu Omega NSFIZ w kwocie 16 mln PLN, ustalenia wartości godziwej certyfikatów funduszu dokonano w oparciu o cenę transakcyjną.

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	46 326	157 698
nabycie jednostki	-	27 318
zmiana w prawach własności	-	(30 366)
wykup CI	-	(24)
Udział w zyskach (stratach)	13 156	(108 300)
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	59 482	46 326

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane bilansowe przedstawiono na dzień 31 grudnia 2019 r., natomiast dane z rachunku wyników za okres 01.01.2019-31.12.2019 r.

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: Getback Windykacji NSFIZ)	31 707	5 327	4 351	2 260	20,93%
Lens Finance SA (dawniej: Neum Pretium SA)	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.	49,00%
Lumen Profit XIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XIV NSFIZ)	14 689	1 140	1 886	527	39,23%
Lumen Profit XV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XV NSFIZ)	9 033	823	1 831	942	39,99%
Lumen Profit XVI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVI NSFIZ)	12 068	938	2 782	1 669	39,80%
Lumen Profit XVIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVIII NSFIZ)	23 439	1 459	1 539	185	32,92%
Lumen Profit XX NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XX NSFIZ)	14 478	870	2 332	930	23,36%
Lumen Profit XXI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXI NSFIZ)	22 245	1 100	5 108	3 683	23,70%
Lumen Profit XXII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXII NSFIZ)	28 553	720	2 007	(297)	23,76%
Lumen Profit XXIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIII NSFIZ)	16 874	578	831	(612)	23,43%

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
Lumen Profit XXIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIV NSFIZ)	20 256	466	531	(476)	23,23%
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	159 973	7 038	27 925	9 682	20,00%

* Wartość przychodów stanowi sumę przychodów z lokat funduszu oraz zrealizowanego i niezrealizowanego zysku/straty.

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane bilansowe przedstawiono na dzień 31 grudnia 2018 r, natomiast dane wynikowe za okres 01.01.2018-31.12.2018 r.

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	183 594	3 748	(41 363)	(60 277)	20,00%
Lartiq Profit XIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XIV NSFIZ)	13 550	528	(22)	(1 461)	39,23%
Lartiq Profit XV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XV NSFIZ)	7 786	518	(4 263)	(5 340)	39,99%
Lartiq Profit XVI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVI NSFIZ)	10 077	616	(1 141)	(2 668)	39,80%
Lartiq Profit XVIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVIII NSFIZ)	22 640	845	(8 387)	(10 961)	32,92%
Lartiq Profit XXI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXI NSFIZ)	18 236	774	(24 342)	(27 628)	23,70%
Lartiq Profit XX NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XX NSFIZ)	13 204	526	(17 619)	(19 790)	23,36%
Trigon Profit XXII NSFIZ z siedzibą w Warszawie	28 886	756	(14 997)	(18 691)	30,22%
Lartiq Profit XXIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIII NSFIZ)	17 697	789	(14 609)	(17 579)	23,43%
Lartiq Profit XXIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIV NSFIZ)	20 559	293	551	(1 306)	23,23%
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: Getback Windykacji NSFIZ)	30 091	5 971	(30 058)	(31 866)	20,93%
Lens Finance SA (dawniej: Neum Pretium SA)	9 211	9 726	2 871	(1 660)	49,00%

* Wartość przychodów stanowi sumę przychodów z lokat funduszu oraz zrealizowanego i niezrealizowanego zysku/straty.

11 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Należności z tytułu udzielonych pożyczek	2019-12-31	2018-12-31
Pożyczki udzielone długoterminowe	1 814	2 952
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	657	1 706
Razem	2 471	4 658

Dla pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym utworzono odpis w całej wartości wypłaconego kapitału. Stopień pokrycia odpisem salda pozostałych pożyczek dla klientów indywidualnych wyniósł odpowiednio: w roku 2019 – 87,14%; w roku 2018 – 78,23%.

Zmiany należności krótko- i długoterminowych z tytułu udzielonych pożyczek za okres	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Należności z tytułu udzielonych pożyczek na początek okresu	4 658	9 246
Wartość udzielonych pożyczek - netto	-	2 070
Spląty pożyczek (-)	(1 952)	(3 212)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	30	56
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek - wpłaty	1 188	1 632
Odpis aktualizacyjny	(1 453)	(5 134)
Należności z tytułu udzielonych pożyczek na koniec okresu	2 471	4 658

12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Grupa nie utworzyła aktywów na podatek odroczone z uwagi na to, że nie ma wystarczającej pewności że aktywa te będą w przyszłości wykorzystane.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

13 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	2019-12-31	2018-12-31
Poniesione koszty kredytu		-
Pozostałe	1	9
Razem	1	9

14 Inwestycje krótkoterminowe w pakiety wierzytelności

Inwestycje w pakiety wierzytelności obejmują aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, na które składają się nabyte pakiety wierzytelności w kwocie 544 925 tys. PLN (31.12.2018 r. 1 080 663 tys. PLN).

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	2019-12-31	2018-12-31
Kredyty bankowe	366 222	745 983
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	64 079	150 773
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	70 633	119 465
Ubezpieczeniowe	2 180	2 542
Pozostałe	41 811	61 900
Razem	544 925	1 080 663

Grupa na koniec każdego kwartału dokonuje aktualizacji, o ile jest to zasadne, następujących parametrów stanowiących podstawę szacowania zdyskontowanych 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.

Oszacowanie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych uwzględnia ocenę efektywności odzyskowej spraw kierowanych na ścieżkę sądową i egzekucyjną, konieczność zmian w strategii serwisowania w przypadku zmian legislacyjnych (np. zmiany w sposobie i terminach przedawniania się roszczeń, zakres dopuszczalnych czynności możliwych do podjęcia wobec osób zadłużonych) oraz skuteczność zawierania i wykonywania ugód z osobami zadłużonymi. Jednocześnie na przyszłe przepływy pieniężne wpływa oszacowanie kosztów prowadzenia działalności windykacyjnej i kosztów sądowych, w tym w zakresie pozywania wierzytelności hipotecznych.

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji krótkoterminowych w pakiety wierzytelności w okresach 01.01.2019 r. -31.12.2019 r. oraz 01.01.2018 r. -31.12.2018 r. – prezentacja wartości sprzedanych pakietów wierzytelności wg. wartości godziwej:

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	1 080 663	1 242 916
Nabycie pakietów netto	(424 251)	193 480
Wpłaty od osób zadłużonych	(204 589)	(385 356)
<i>w tym marża na sprzedaży</i>	13 952	(12 664)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	7 564	30 433
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	76 668	(2 336)
Pozostałe	8 870	1 526

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	544 925	1 080 663
--	---------	-----------

Grupa dokonała zmiany sposobu prezentacji marży na sprzedaży pakietów wierzytelności. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 marżę na sprzedaży w 2018 roku zaprezentowano jako cenę sprzedaży pomniejszoną o niezamortyzowaną cenę nabycia pakietu na moment sprzedaży.

Spadek wpłat od osób zadłużonych w roku 2019 w porównaniu z okresem porównawczym jest następstwem transakcji sprzedaży portfeli wierzytelności do Hoist II NS FIZ (Hoist Finance AB publ) oraz Invest Capital Ltd. zrealizowanych w pierwszym półroczu roku 2019.

15 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	2019-12-31	2018-12-31
Należności z tytułu dostaw i usług	9 601	23 518
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	3 098	3 896
Zaliczki, kaucje	178	7 124
Inne należności	8 392	2 269
Razem	21 269	36 807

Na należności z tytułu podatków składają się głównie rozrachunki z tytułu VAT, Grupa w maju 2020 otrzymała zwrot podatku VAT w kwocie 2,6 mln PLN.

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie doszło do przedawnień należności z tytułu dostaw i usług oraz innych należności, w związku z czym Zarząd Jednostki Dominującej nie stwierdził utraty wartości aktywów, inna niż rozpoznana w sprawozdaniu finansowym.

Zaliczki i kaucje uległy zmniejszeniu wskutek rozliczenia na podstawie podpisanego porozumienia z podmiotem zewnętrznym w kwocie 3,9 mln oraz zwrotu wpłaconej kaucji w kwocie 1,5 mln PLN.

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na dzień 31.12.2019 r.:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Należności bieżące	do 90 dni	Należności przeterminowane w dniach			Razem
			od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	8 134	352	3 523	12 838	27 333	52 180
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	65	(32)	(3 495)	(12 709)	(26 408)	(42 579)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	8 199	320	28	129	925	9 601
Pozostałe (brutto)	10 013	2 438	138	615	6 549	19 753
Pozostałe (odpisy)	-	(2 408)	-	-	(5 677)	(8 085)
Pozostałe (netto)	10 013	30	138	615	872	11 668
Razem	18 212	350	166	744	1 797	21 269

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na dzień 31.12.2018 r.:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Należności bieżące	do 90 dni	Należności przeterminowane w dniach			Razem
			od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	30 604	5 925	13 917	8 577	3 846	62 869
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	(7 918)	(5 912)	(13 767)	(8 011)	(3 743)	(39 351)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	22 686	13	150	566	103	23 518
Pozostałe (brutto)	15 036	5	5	5 520	2 557	23 123
Pozostałe (odpisy)	(2 114)	-	-	(5 223)	(2 497)	(9 834)
Pozostałe (netto)	12 922	5	5	297	60	13 289
Razem	35 608	18	155	863	163	36 807

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Zmiany w odpisach aktualizujących w 2019 roku:

Wyszczególnienie	2019-01-01	Zwiększenia	Zmiana powiązania	zmniejszenia	2019-12-31
Należności z tytułu dostaw i usług	39 351	4 412	-	(1 184)	42 579
Należności pozostałe	9 834	142	-	(1 891)	8 085
Razem	49 185	4 554	-	(3 075)	50 664

Zmiany w odpisach aktualizujących w 2018 roku:

Wyszczególnienie	2018-01-01	Zwiększenia	Zmiana powiązania*	zmniejszenia	2018-12-31	
Należności z tytułu dostaw i usług		37 028	37 713	(34 490)	(900)	39 351
Należności pozostałe		5 206	4 693	-	(65)	9 834
Razem		42 234	42 406	(34 490)	(965)	49 185

*Dotyczy odpisu na należności od GetBack Windykacji Platinum - odpis w kwocie 34 490 tys. PLN (w roku 2017).

16 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	2019-12-31	2018-12-31
Licencje	416	491
Ubezpieczenia	80	120
Pozostałe	585	925
Razem	1 081	1 536

Na 31.12.2019 r. oraz na 31.12.2018 r. odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

17 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2019-12-31	2018-12-31
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	195 460	95 326
a) Rachunki bieżące	107 711	58 740
b) Rachunki pomocnicze	4 398	6 280
c) Pozostałe	83 351	30 306
2. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	195 460	95 326

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Grupa posiadała środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na kwotę 40 mln PLN, środki te zostały zabezpieczone decyzją Prokuratury Rejonowej jako dowód rzeczowy, co zostało opisane w istotnych zdarzeniach, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Grupa posiadała środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na kwotę 263 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

18 Kapitał własny

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1 Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	2012-03-14	
2 Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	2012-03-14	od 2012 roku
3 Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	2012-08-08	
4 Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	2012-08-08	
5 Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	2017-10-23	od 2017 roku
Liczba akcji razem		100 000 000				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			5 000			
Wartość nominalna 1 akcji = 0,05 PLN						

Struktura własnościowa kapitału na 31.12.2019 r.:

Akcjonariusz	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna akcji (w tys. PLN)	Udział %
DNLD Holdings S.à.r.l.	60 070 558	3 004	60%
Pozostali akcjonariusze	39 929 442	1 996	40%
Razem	100 000 000	5 000	100%

W dniu 5 kwietnia 2018 roku akcjonariusz Jednostki Dominującej Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., który na 31.12.2017 r. posiadał 5.933 700 szt. akcji, zmniejszył stan posiadania poniżej 5 % akcji Jednostki Dominującej.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu Jednostki Dominującej nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 31.12.2019.

19 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	2019-12-31	2018-12-31
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	8 945	1 258
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	81 887	75 674
Razem	90 832	76 932
w tym wartość zobowiązań długoterminowych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	81 887	75 674
Razem zobowiązania poza układem	8 945	1 258

Długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek na koniec 2019 roku są w całości prezentowane jako zobowiązania układowe.

Podział zobowiązań z tytułu leasingu z uwagi na harmonogram spłat:

Zobowiązania z tytułu leasingu	2019-12-31	2018-12-31
Płatności do 1 roku	5 051	1 233
Płatności od 1 roku do 5 lat	7 251	1 258
Płatności powyżej 5 lat	1 694	-
Razem	13 996	2 491

W związku z wejściem w życie postanowień MSSF 16 Grupa dokonała analizy, która wskazuje że począwszy od 1 stycznia 2019 umowy najmu spełniają kryteria ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

zobowiązania z tytułu leasingu. Zwiększenie salda zobowiązań z tytułu leasingu na 31 grudnia 2019 r. w stosunku do 31 grudnia 2018 r. wynika z rozpoznania umów najmu (wcześniej klasyfikowanych jako leasing operacyjny) jako aktywo z tytułu praw do użytkowania powierzchni biurowej w związku ze zmianami wprowadzonymi przez MSSF16. W odniesieniu do umów leasingu samochodów osobowych oraz serwerów wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2018 jako leasingi finansowe wejście w życie MSSF16 nie wprowadziło zmian w sposobie prezentacji.

20 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte PPU	2018-12-31	2018-12-31
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 499 340	2 387 594
z tytułu kredytów, pożyczek	122 965	116 035
z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	50 248	46 757
z tytułu świadczeń pracowniczych	858	881
Razem	2 673 411	2 551 267

W kategorii zobowiązań poza PPU zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 r. i są objęte spisem wierzycelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Jednostki Dominującej traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe 9 maja 2018 r. i później. Wartości te mogą ulec zmianie wraz ze zmianą wycen w kolejnych okresach.

Wartość zobowiązań układowych została zaprezentowana w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych.

21 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	2019-12-31	2018-12-31
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 708 496	2 684 218
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 051	1 233
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	50 476	187 862
Razem	2 764 023	2 873 313
Zobowiązania z tytułu z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek wykazane zobowiązaniach układowych	2 540 417	2 427 955
Razem zobowiązania poza układem	223 606	445 358

22 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	2019-12-31	2018-12-31
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	66 544	85 158
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzycelności	8 366	172 310
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	60 595	53 616
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	123	680
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	6 937	31 742
Pozostałe zobowiązania	4 075	15 814
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	146 640	359 320
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	50 248	46 757
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	96 392	312 563

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31.12.2019 r.

Wiekowanie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	Razem	Nieprzeterminowane	Przeterminowane w dniach			
			do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	66 544	27 269	2 925	2 091	4 186	30 073
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	8 366	4 381	1	6	700	3 278
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	60 595	60 595	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	123	122	-	-	-	1
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	6 937	5	-	-	-	6 932
Pozostałe zobowiązania	4 075	3 861	9	173	27	5
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	146 640	96 233	2 935	2 270	4 913	40 289
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	50 248					
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	96 392					

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31.12.2018 r.

Wiekowanie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	Razem	Nieprzeterminowane	Przeterminowane w dniach			
			do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	85 158	24 536	7 336	7 433	41 823	4 030
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	172 310	73 716	6 124	41 732	48 994	1 744
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	53 616	53 616	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	680	680	-	-	-	-
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	31 741	142	409	3 796	6 949	20 445
Pozostałe zobowiązania	15 813	10 963	552	297	4 001	-
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	359 318	163 653	14 421	53 258	101 767	26 219
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	46 757	-	-	-	-	-
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	312 561					

Od dnia zatwierdzenia układu (06.06.2019 r.) do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa reguluje na bieżąco i terminowo wszystkie swoje zobowiązania wymagalne, poza zobowiązaniami spornymi, które wyjaśnia na bieżąco.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

23 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek okresu	Emisja obligacji	Wykup/spłata obligacji	Efekt wyceny według skorygowanej ceny nabycia	Stan na koniec okresu	Zobowiązania objęte układem, wykazane w pozycji zobowiązań układowych	Zobowiązania nieobjęte układem
za okres 01.01.2019 - 31.12.2019	2 684 217	-	(148 962)	173 241	2 708 496	2 499 340	209 156
za okres 01.01.2018 - 31.12.2018	2 223 582	552 985	(316 680)	224 330	2 684 217	2 387 594	296 623

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2019 oraz 2018, zobowiązania finansowe zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty tj. w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień odpowiednio 31 grudnia 2019 r., 31 grudnia 2018 wg stawki właściwej dla odsetek ustawowych w przypadku gdy w warunkach emisji nie stanowiły inaczej lub w wartości wynikającej z warunków emisji w przypadku gdy określały inną wysokość odsetek za zwłokę.

24 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	2019-12-31	2018-12-31
Z tytułu wynagrodzeń	2 602	6 376
Z tytułu ZUS	2 106	7 158
Z tytułu PIT	720	958
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 714	2 427
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	-
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	3 432	7 488
Razem zobowiązania	10 574	24 407
Zobowiązania wykazane w układzie	858	880
Zobowiązania poza układem	9 716	23 527

Na dzień 31.12.2019 r. nastąpił spadek zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych w związku z rozliczeniem sald z 2018 roku. Wzrost zobowiązań z tyt. wynagrodzeń w 2018 r. wynikał z ujętych zobowiązań związanych z procesem restrukturyzacji kosztowej Grupy w zakresie zwolnień pracowniczych i związanych z nimi obciążeniami. Poziom zobowiązań wobec ZUS na dzień 31.12.2018 r. wynikał z nieterminowego regulowania płatności za okres od maja do sierpnia 2018 r. Spółka w dniu 29.11.2018 r. podpisała porozumienie dotyczące rozłożenia na raty zaległości wobec ZUS z terminem płatności do kwietnia 2019 r. Zaległości zostały spłacone.

25 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r. oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Wyszczególnienie	Rezerwa na koszty sądowe	Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych -Lartiq TFI S.A. -Altus Wierzytelności z NSFIZ -Centauris Windykacji NSFIZ	Rezerwa z tytułu kar umownych dot. umów powierniczych	Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o.	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na 01.01.2019	14	113 614	-	46 861	23 444	183 933
Zwiększenia		6 961				6 961
Wykorzystanie		(9 000)				(9 000)
Rozwiązanie				(31 821)		(31 821)
Stan na 31.12.2019	14	111 575	-	15 040	23 444	150 073

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	Rezerwa na koszty sądowe	Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych -Lartiq TFI S.A. -Altus Wierzytelności z NSFIZ -Centauris Windykacji NSFIZ	Rezerwa z tytułu kar umownych dot. umów powierniczych	Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o.	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na 01.01.2018	14	66 371	1 838	-	23 444	91 667
Zwiększenia	-	48 115	-	46 861	-	94 976
Wykorzystanie	-	-	(1 838)	-	-	(1 838)
Rozwiązanie	-	(872)	-	-	-	(872)
Stan na 31.12.2018	14	113 614	-	46 861	23 444	183 933

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w 2019 roku:

- Rozwiązanie części rezerwy z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o. w związku z podpisaniem porozumienia kończącego spór pomiędzy Grupą a Globus Sp. z o.o. Pozostała wartość rezerwy na dzień 31.12.2019 jest równa cenie za którą Spółka Dominująca odkupiła 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie tj. kwocie 15.040.000 PLN po dniu bilansowym.
- Zawiązanie rezerwy w kwocie 6,9 mln PLN oraz wykorzystanie rezerwy w kwocie 9 mln PLN w odniesieniu do umów zawartych z Lartiq TFI S.A.

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w 2018 roku.:

- Doszacowanie rezerwy w wysokości 46,6 mln PLN w odniesieniu do umów zawartych przez Jednostkę Dominującą z towarzystwem funduszy inwestycyjnych Lartiq TFI S.A. (poprzednio Trigon TFI S.A).
- Utworzenie rezerwy z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej w dniu 29.09.2017 r. oraz następnie na podstawie Porozumienia z dnia 19.12.2017 r. dotyczącej nieodwołalnej oferty sprzedaży akcji objętych opcją call spółki Lens Finance S.A. przez spółkę Globus sp. z o.o. na kwotę 46,9 mln PLN;
- W trakcie korygowania błędu podstawowego zidentyfikowano szereg transakcji, których skutki ekonomiczne zostały odwrócone w niniejszym sprawozdaniu. Grupa ujęła kwotę 23,4mln PLN jako rezerwę na potencjalne roszczenia związane z tym procesem.
- Rozwiązanie rezerwy z tytułu umowy gwarancji Centauris Windykacji NSFIZ na kwotę 0,9 mln PLN;
- Zawiązanie rezerwy na umowę gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na kwotę 1,5 mln PLN;
- Zapłata kary umownej do zawartych przez Spółkę umów powierniczych na kwotę 1,8 mln PLN.

26 Objasnienia do rachunku przeplywów pieniężnych

Wplyw reklasyfikacji zobowiazan układowych

Grupa na dzień 31 grudnia 2019 r. wykazała saldo 2 673 411 tys. zł zobowiazan układowych objętych PPU, na które złożyły się zreklasyfikowane do tej pozycji zobowiazania Grupy wg rodzajów wyszczególnione w nocie 20 Zobowiazania układowe. Reklasyfikacja ta nie miała charakteru faktycznego przeplywu pieniężnego w Grupie w roku obrotowym wobec czego nie została wyodrębniona w rachunku z przeplywów pieniężnych, jednocześnie jednak zmieniły się salda bilansowe odpowiednich pozycji zobowiazan. Dlatego też nie jest możliwe bezpośrednie uzgodnienie kwot przeplywów pieniężnych do odpowiednich pozycji pasywów w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Wskazanie różnic między zmianami stanu wynikającymi ze skonsolidowanego sprawozdania z przeplywów pieniężnych a tymi wynikającymi ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wyjaśnienie poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z przeplywów pieniężnych

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019
1. Amortyzacja	10 119
umorzenie RZAT	7 770
umorzenie WNIP	2 464
amortyzacja zwiększająca wartość WNIP	-115
2. Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-13 156
udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-13 156
3. (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-1 259
różnice kursowe na ŚT	18
różnice kursowe na wycenie pożyczek	-470
różnice kursowe na wycenie ŚP	-49
różnice kursowe z wyceny obligacji	-758
4. Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	57 597
naliczone odsetki od udzielonych pożyczek, inne przychody finansowe	-2 063
naliczone odsetki od otrzymanych pożyczek	14 997
koszty odsetek od leasingu	1 213
rozwiązanie rezerw ujętej w przychodach finansowych	-36 695
rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	80 145
5. Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	173 999
wycena zobowiązań z tytułu obligacji	173 999
6. Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	535 738
zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	535 738
7 Zmiana stanu należności	-52 985
kompensaty zobowiązań z tytułu obligacji	-23 863
zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	15 419
kompensaty z zobowiązaniami	-4 536
rozliczenie należności po objęciu kontroli w Mesden Investments Sp. z o.o.	-40 004
8 Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	-156 157
zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	-216 171
wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	-80 145
zobowiązania z tytułu obligacji przeniesione na zobowiązania pozostałe	-3 203
zmniejszenie rezerw na odsetki wykazane w przychodach finansowych	4 874
wartość umorzonych zobowiązań	134 997
zmiana stanu zobowiązań układowych	3 491
9 Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-13 831
zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	-13 811
zmiana stanu zobowiązań układowych	-23
inne	3
10 Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-2 039
zmiana stanu rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	-33 860
11 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	463

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	463
12 wycena FIZ	30
wycena Funduszy inwestycyjnych niepowiązanych	30
13 Wartość umorzonych zobowiązań	-167 912
umorzona zobowiązania finansowe	-167 912
14 odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	1 453
zwiększenie odpisów na pożyczki udzielone	1 453
15 Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-297
wynik na sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-297
16 odpis aktualizujący rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych	8
odpis aktualizujący rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych	8
17 bieżący podatek dochodowy	-90
zapłacony podatek dochodowy	-90
18 Pozostałe korekty	-209
inne korekty kapitałowe	-209
19 Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-202
wydatki na zakup środków trwałych	-53
wydatki na zakup wartości niematerialnych	-149
20 Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	40 004
Nabycie Spółki Mesden Investments Sp. z o.o.	40 004
21 Inne wpływy inwestycyjne	1 922
otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	1 922
22 Spłaty kredytów i pożyczek	-114 573
wartość spłaconych kredytów i pożyczek	-114 573
23 Wykup dłużnych papierów wartościowych	-114 598
łącznie wartość wykupionych obligacji	-141 664
kompensata z należnościami	23 863
zobowiązania z tytułu obligacji przeniesione na zobowiązania pozostałe	3 203

27 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

Zabezpieczenia ustanowione na majątku na dzień 31.12.2019 oraz okres porównawczy 31.12.2018 r.:

Grupa Kapitałowa	Stan na 31.12.2019		Stan na 31.12.2018		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	198 527	83 649	331 757	257 790	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		53 644		122 459	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	13 997	12 945	2 491	1 859	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
Kredyt nieodnawialny	-	-	82 426	178 103	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		-		364	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
		-		29 950	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Grupa Kapitałowa	Stan na 31.12.2019		Stan na 31.12.2018		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Kredyt inwestycyjny	-	-	39 031	30 754	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		2 621		3 689	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	25 377	14 445	26 070	19 350	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		193		564	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Pożyczki	15 218	5 591	13 479	12 144	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
	-	-	17 549	17 559	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowa przelewu	-	-	29 000	19 293	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
				25 991	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowy gwarancyjne	-	43 407	-	41 345	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	15 040	19 916			Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NS FIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego
RAZEM	268 159	236 411	541 803	761 214	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31.12.2019 r.:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	13 918 600	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	5 182 358 15 080 819	nie
VB	13 000 000	portfele wierzytelności	150%	9 798 550	nie
VA	9 715 500	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300 000	portfele wierzytelności	150%	5 819 401	nie
VE	7 270 000	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040 000	portfele wierzytelności	100%	8 284 160	nie
LE	3 743 000	portfele wierzytelności	150%	2 224 449	nie
IF	4 500 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	10 431 946 2 765 466	tak
BZ	25 000 000	portfele wierzytelności	150%	7 760 493	nie
BAB	5 500 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 688 271	nie
BAA	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 688 271	nie
BAC	8 461 324	certyfikaty inwestycyjne	150%	3 105 133	nie
BAD	20 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	4 840 860	nie
MR	1 100 000	certyfikaty inwestycyjne	120%	17 301 429	tak
BAE	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	7 173 913	nie
OY	5 000 000	portfele wierzytelności	200%	6 276 540	nie
obligacje 1/2017	20 376 445	portfele wierzytelności	150%	27 870 984	nie
kredyt	23 105 102	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	bd	14 445 242 2 621 053	nie

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31.12.2018 r.:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
G	14 800 000	portfele wierzytelności	180%		
H	5 284 000	portfele wierzytelności	180%	38 070 010	tak
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	18 000 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	6 927 892 23 299 126	nie
VB	13 000 000	portfele wierzytelności	150%	11 749 590	nie
VA	9 715 500	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300 000	portfele wierzytelności	150%	20 943 559	nie
VE	7 270 000	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040 000	portfele wierzytelności	100%	5 086 227	nie
LE	3 743 000	portfele wierzytelności	150%	1 507 022	nie
IF	4 500 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	15 393 106 2 765 466	tak
BZ	25 000 000	portfele wierzytelności	150%	2 872 240	nie
BAB	5 500 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 760 372	nie
BAA	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 760 372	nie
BAC	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 354 280	nie
BAD	20 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 047 597	nie
MR	1 100 000	certyfikaty inwestycyjne	120%	17 301 429	tak
BAE	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	7 173 913	nie
HAC	23 650 000	portfele wierzytelności	200%	16 118 173	nie
OY	5 000 000	portfele wierzytelności	200%	6 689 586	nie
AA	76 761 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	97 873 351 57 996 256	tak
obligacje 1/2017	34 295 000	portfele wierzytelności	150%	34 558 894	nie
kredyt inwestycyjny	37 882 322	certyfikaty inwestycyjne	200%	30 753 625	nie
kredyt inwestycyjny	34 065 289	portfele wierzytelności	200%	50 472 747	nie
kredyt inwestycyjny	32 011 272	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	101 736 973 20 113 644	tak
kredyt	15 142 789	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	25 893 654 9 836 664	tak
kredyt	25 020 728	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	bd	19 350 159 3 689 244	nie

28 Zobowiązania warunkowe

Gwarancje i poręczenia

Na dzień 31.12.2019 r. Grupa GetBack posiadała zobowiązania warunkowe z następujących tytułów:

Firma	Gwarancja/Poręczenie	Kwota	Waluta	Adres wierzyciela
BP Europa SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Lens Finance S.A. i BP Europe SE	**10 000	PLN	ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków
BP Europa SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Neum Pretium Sp. z o.o. i BP Europe SE	**5 700	PLN	ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków

**Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego gwarancja bankowa / poręczenie zostało rozwiązane/wygasło.

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

Jednostka Dominująca Getback S.A. zawarła z towarzystwami funduszy inwestycyjnych umowy zlecenia zarządzania przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

W niektórych umowach zawartych przez Spółkę przewidziano sankcje pieniężne również w przypadku, gdy Spółka uchybi obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem po rozwiązaniu umowy. Ponadto Spółka jest zobowiązana zwrócić towarzystwu funduszy inwestycyjnych wartość kar finansowych nałożonych na to towarzystwo przez właściwe organy administracji, w szczególności KNF, na warunkach przewidzianych umowami.

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

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

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

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 r. zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. W roku 2018 Grupa w związku z powyższym oszacowała rezerwę na karę w wysokości 7,5 mln PLN.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

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

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

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

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

Spółka jest stroną Umowy o współpracę zawartej z TFI BDM S.A., w której to umowie, w konsekwencji ustaleń uzgodnionych w Liście Intencyjnym Spółka została zobowiązana do pokrycia, w przypadku nałożenia na TFI BDM S.A. kar pieniężnych za działania lub zaniechania za okres, w którym TFI BDM S.A. nie było towarzystwem zarządzającym określonymi funduszami inwestycyjnymi, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych. W Umowie o współpracy zostały uzgodnione szczegółowe warunki przeniesienia odpowiedzialności na Spółkę, wraz z uwzględnieniem limitu kwotowego tejże odpowiedzialności do 7,5 mln PLN.

GetBack S.A. jest także stroną Umowy przelewu wierzytelności z dnia 29 lipca 2020 r. zawartej pomiędzy Universe 3 NSFIZ oraz Globus s.p. z o.o., w treści której Spółka zobowiązała się w określonym przypadku tj. jeśli odzyski z nabywanego portfela wierzytelności w okresie 5 lat będą niższe niż 8 mln PLN, do zapłaty na rzecz Universe 3 NSFIZ brakującej części środków aż do tej, umówionej wartości. Umowa przelewu wierzytelności

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

stanowiła część uzgodnień, które zmierzały do zawarcia kompleksowego porozumienia pomiędzy Globus sp. z o.o. a Spółką.

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

29 Informacje dotyczące dywidend w Grupie

Zarząd nie przewiduje wypłat dywidend.

30 Sezonowość działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Spółki nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

31 Przeciętne zatrudnienie

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych w Grupie Kapitałowej:

	2019 rok	2018 rok	Zmiana
Pracownicy aktywni	698	1 286	-588
Pracownicy nieaktywni*	105	105	0
Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym razem	803	1 391	-588

*Pracownicy nieaktywni to pracownicy, których koszt wynagrodzenia nie jest ponoszony przez Grupę Kapitałową (w tym osoby przebywające na długotrwałych zwolnieniach lekarskich, urlopach macierzyńskich, urlopach rodzicielskich, urlopach wychowawczych, zasiłkach rehabilitacyjnych).

Przeciętne zatrudnienie to średnia arytmetyczna z bilansu otwarcia i zamknięcia.

Stan zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty na koniec okresu sprawozdawczego:

	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018	Zmiana
Pracownicy aktywni	490	906	-415
Pracownicy nieaktywni	94	117	-23
Zatrudnienie razem	584	1 023	-438

32 Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą

W roku sprawozdawczym 2019 oraz 2018 Grupa nie udzieliła pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

33 Wynagrodzenie firmy audytorskiej

Informacje o wynagrodzeniu netto firmy audytorskiej uprawnionej do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	522	730
Przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	446	572
Razem	968	1 302

34 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W roku sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

35 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w roku obrotowym 2019:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	2019-12-31		01.01.2019 - 31.12.2019				
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
Jednostki stowarzyszone	712	1	-	-	-	145	-
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	215	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 14 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ)	1	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ)	1	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ)	1	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ)	1	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ)	3	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ)	1	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ)	2	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ)	4	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ)	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: Getback Windykacji NSFIZ)	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance SA	483	-	-	-	-	145	-
Podmiot dominujący	-	81 887	-	6 397	-	-	-
DNL D S.a.r.l	-	81 887	-	6 397	-	-	-

Przez podmioty powiązane Grupa Kapitałowa rozumie spółki stowarzyszone Grupy Kapitałowej GetBack S.A., a także podmioty powiązane osobowo, oraz podmioty powiązane w wyniku umowy o zarządzanie portfelami wierzytelności funduszu. W nocie nie uwzględniono jednostek zależnych objętych konsolidacją pełną.

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Dominującej

Wynagrodzenie Zarządu Spółki Dominującej należne za bieżący okres sprawozdawczy.

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wynagrodzenie Zarządu Spółki Dominującej należne za poprzedni okres sprawozdawczy.

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia	RAZEM
Mariusz Brysik	325	142	33	500
Konrad Kąkolewski	146	318	27	491
Anna Paczuska	266	53	31	350
Marek Patuła	300	230	32	562
Bożena Solska	248	118	30	396
Przemysław Dąbrowski	563	-	63	626
Magdalena Nawłoka	547	-	63	610
Marcin Tokarek	520	-	62	582
RAZEM	2 915	861	341	4 117

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Spółki Dominującej należne za bieżący okres sprawozdawczy.

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Spółki Dominującej należne za poprzedni okres sprawozdawczy.

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia	RAZEM
Alicja Kornasiewicz	78	13	91
Jarosław Śliwa	33	6	39
Krzysztof Burnos	146	27	173
Jarosław Dubiński	146	24	170
Jacek Osowski	40	8	48
Paulina Pietkiewicz	123	23	146
Przemysław Schmidt	141	13	154
RAZEM	707	114	821

36 Zarządzanie ryzykiem finansowym

Zarząd Jednostki Dominującej 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.

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

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

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.

a) Nabyte pakiety wierzytelności

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

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

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

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

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

b) Należności z tytułu dostaw i usług

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

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

2. 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

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

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

b) Ryzyko stopy procentowej

Grupa finansowała swoją działalność kapitałem zewnętrznym – środkami pozyskanymi z emisji obligacji, kredytami i pożyczkami opartymi o stałe lub zmienne stopy procentowe. W wyniku restrukturyzacji, w związku z uprawomocnieniem się w dniu 24.02.2020 postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu układu koszty finansowe z tytułu odsetek oraz inne należności uboczne (w tym koszty odzyskania należności) odnoszące się do zobowiązań objętych układem ulegną umorzeniu. Zobowiązania spłacane będą wyłącznie wartości nominalnej w procencie zgodnym z propozycjami układowymi, co wpływa na duże ograniczenie poziomu ryzyka stóp procentowych w Grupie.

W przypadku materializacji ryzyka niewykonania układu zobowiązania wobec wierzycieli będą ponownie wymagalne w wysokości faktycznie należnej danemu wierzycielowi, pomniejszone o kwoty przekazane w ramach uchylonego układu.

Grupa jest narażona na ryzyko wahań stóp procentowych, których wzrost powoduje wzrost kosztów obsługi w odniesieniu do zobowiązań finansowych nie objętych PPU opartych o zmienne stopy procentowe. Zmiany stóp procentowych mogą przyczynić się do wzrostu bieżących kosztów finansowych Grupy również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

3. Ryzyko płynności

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

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

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

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

W dniu 6 czerwca 2019 roku Sąd Rejonowy we Wrocławiu zatwierdził propozycję układową przygotowaną przez Zarząd. Zakłada ona spłatę wierzycieli z grupy pierwszej na poziomie 25% w ciągu 8 lat. Zgodnie z nią reszta zobowiązań Spółki zostanie umorzona. 24 lutego 2020 nastąpiło uprawomocnienie się układu.

4. Zarządzanie kapitałem

Grupa zarządza kapitałem w celu zachowania zdolności do kontynuowania działalności z uwzględnieniem postanowień PPU.

5. Zmiany przepisów prawa

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

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

1. modyfikacja sposobu liczenia terminów przedawnienia dla wierzytelności, która weszła w życie 01 lipca 2018 r. (wprowadzona ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 r. *o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw*), w rezultacie której:
 - a) wyłączone z urzędu możliwość dochodzenia roszczeń przedawnionych względem konsumentów (wcześniej wyłącznie na wyraźny zarzut procesowy strony pozwanej – po zmianie roszczenie takie nie jest w ogóle możliwe do dochodzenia);
 - b) skrócono termin przedawnienia dla roszczeń majątkowych, stwierdzonych prawomocnym tytułem wykonawczym z dziesięciu do sześciu lat;
 - c) wprowadzono wymóg wskazywania w treści pozwu daty wymagalności roszczenia (wcześniej konieczne jedynie w ramach elektronicznych postępowań upominawczych (EPU));
 - d) wydłużono sposób liczenia terminów przedawnienia w ten sposób, że przypadają one na koniec roku kalendarzowego (wcześniej: konkretna data dzienna);
2. głęboka nowelizacja w zakresie prowadzenia postępowań egzekucyjnych, która weszła w życie 01 stycznia 2019 r. (wprowadzona ustawą z dnia 22 marca 2018 r. *o komornikach sądowych* oraz ustawą z dnia 28 lutego 2018 r. *o kosztach komorniczych*), która skutkowałą:
 - a) wprowadzeniem nowych kosztów postępowania egzekucyjnego, w tym m.in. nie występującej wcześniej opłaty za każde postępowanie egzekucyjne, które zakończyło się bezskutecznością, która obciąża wierzyciela i która spowodowała wzrost kosztów prowadzenia egzekucji;

- b) wprowadzeniem opłat egzekucyjnych w przypadku umorzenia postępowania egzekucyjnego po okresie beczynności wierzyciela (5% wartości roszczenia pozostałego do wyegzekwowania) oraz zwiększeniem opłat w przypadku niecelowego wszczęcia egzekucji (z 5% na 10% wartości roszczenia pozostałego do wyegzekwowania), powodujące wzrost kosztów egzekucji;
 - c) umorzenie z urzędu postępowania egzekucyjnego w sytuacji, gdy tytuł wykonawczy został pozbawiony wykonalności albo orzeczenie, na którym oparto klauzulę wykonalności, zostało uchylone lub utraciło moc;
 - d) konieczność utrwalania za pomocą urzędów rejestrujących obraz i dźwięk przebiegu określonych czynności egzekucyjnych, dokonywanych poza kancelarią komorniczą;
 - e) wyłączenie możliwości kierowania wniosków egzekucyjnych do komorników sądowych spoza apelacji miejsca zamieszkania dłużnika (wcześniej możliwość wyboru przez wierzyciela dowolnego komornika na terenie kraju);
 - f) zmniejszenie limitów przyjęć spraw komorników sądowych w ramach apelacji, po których wyczerpaniu komornik sądowych może przyjmować sprawy jedynie z właściwości swojego rewiru komorniczego, co spowodowało znaczną rejonizację postępowań egzekucyjnych z ograniczonym dla wierzyciela wyborem w zakresie organu egzekucyjnego;
3. zmiany w zakresie postępowań sądowych, które weszły w życie 21 sierpnia 2019 r. i 7 listopada 2019 r. (wprowadzone ustawą z dnia 04 lipca 2019 r. o zmianie ustawy – *Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw*), w efekcie których nastąpiły:
- a) wyłączenie skutku doręczenia pism procesowych oraz orzeczeń sądowych po dwukrotnym awizowaniu przesyłki przez operatora publicznego, wprowadzając konieczność dokonywania doręczenia za pośrednictwem komornika sądowego, co spowodowało wydłużenie postępowań sądowych, których duża część kończyła się wcześniej po doręczeniu, opartym na dwukrotnym awizie;
 - b) wprowadzenie konieczności uzyskania uzasadnienia orzeczenia dla możliwości wniesienia od niego środka zaskarżenia;
 - c) zmiany w kosztach sądowych w sprawach cywilnych, wprowadzające progi ryczałtowe dla postępowań o zasądzenie praw majątkowych do 20 000 zł, podnoszące w sposób istotny koszty postępowań;
4. regulacje, związane z wystąpieniem na terenie kraju COVID-19 i stanu zagrożenia pandemicznego:
- a) wprowadzenie zasiłków opiekuńczych, które nie podlegają zajęciu egzekucyjnemu (ustawa z dnia 02 marca 2020 r. o *szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych*);
 - b) czasowe zawieszenie biegu terminów procesowych, co uniemożliwiło prawomocność tytułów wykonawczych, podstawowych orzeczeń sądów oraz komorników sądowych; zamknięcie części sądów powszechnych (ustawa z dnia 31 marca 2020 r. o *zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw*);
 - c) zakaz przeprowadzania licytacji nieruchomości dłużników, służących zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych w czasie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego oraz 90 dni po jego zakończeniu; zwiększenie limitu kwoty wynagrodzenia za pracę wolnej od zajęć egzekucyjnych o 25% na każdego członka rodziny, który został ekonomicznie dotknięty skutkami COVID-19; ograniczenie możliwości prowadzenia egzekucji do nieruchomości dłużnika w przypadku, gdy egzekwowana należność będzie niższa niż 1/20 sumy oszacowania nieruchomości (ustawa z dnia

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

- 14 maja 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2)
5. regulacje, związane z dalszymi modyfikacjami procedury egzekucyjnej, które weszły w życie 30 lipca 20120 r. (wprowadzone ustawą z dnia 11 września 2019 r. o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw), zgodnie z którymi:
- a) komornik sądowy wstrzymuje się z przekazywaniem środków pieniężnych do wierzyciela, jeśli zachodzą uzasadnione wątpliwości, że mogą one pochodzić z sum lub świadczeń niepodlegających egzekucji;
 - b) wydłużone zostają terminy na przekazywanie środków z tytułu zajęć rachunków bankowych (wcześniej brak terminu początkowego, po nowelizacji nie wcześniej niż 7 dnia i nie później niż 14 dnia)

37 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

Nie korzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

38 Informacje dotyczące akcji własnych

Grupa na dzień 31 grudnia 2019 r. nie posiadała akcji własnych ani nie nabyła akcji własnych w roku obrotowym 2019 r. Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 r. nie posiadały udziałów albo akcji własnych ani nie nabyły udziałów ani akcji własnych w roku obrotowym 2019 r.

39 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	3 506	(2 605)
Inne całkowite dochody ogółem	3 506	(2 605)

40 Połączenia jednostek gospodarczych

Zmiany w roku 2019:

W dniu 23 grudnia 2019 roku na mocy porozumienia oraz umowy sprzedaży udziałów, Getback SA nabył od Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA 100% udziałów w Spółce Mesden Investments sp. z o.o. Cena nabycia wyniosła 5 tys. zł. Na dzień objęcia kontroli Spółka Mesden Investments sp. z o.o. wykazywała aktywa netto w kwocie 4 tys. zł. Spółka posiada aktywa w postaci środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania w kwocie 40 004 tys. zł, oraz zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek na kwotę 40 000 tys. zł.

Zmiany w roku 2018:

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa nabyła kontrolę nad Altus Wierzytelności 2 NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 58% kapitału netto Altus Wierzytelności 2 NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 5 947 tys. PLN na dzień 30 czerwca 2018 r. W wyniku nabycia kontroli Grupa rozpoznała wynik w wysokości (4 307) tys. PLN. W wyniku dalszych umorzeń certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa uzyskała kontrolę nad 79% kapitału netto Altus Wierzytelności 2 NS FIZ na 31 grudnia 2018 r. W dniu 8 maja 2019 r. nastąpiło otwarcie likwidacji funduszu Altus Wierzytelności 2 NS FIZ. W dniu 19 grudnia 2019 r. Spółka umorzyła łącznie 36.000 szt. CI serii 1 tj. wszystkie posiadane w tym funduszu certyfikaty.

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa nabyła kontrolę nad Centauris Windykacji NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 100% kapitału netto Centauris Windykacji NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 922 tys. PLN na dzień 30 listopada 2018 r. W wyniku nabycia kontroli Grupa rozpoznała wynik w wysokości 228 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa nabyła kontrolę nad Universe NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 80% kapitału netto Universe NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 29 383 tys. PLN na dzień 30 kwietnia 2018 r. W wyniku nabycia kontroli Grupa rozpoznała wynik w wysokości (28 082) tys. PLN. W następstwie dalszych umorzeń certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa uzyskała kontrolę nad 100% kapitału netto Universe NS FIZ na dzień 31 grudnia 2018 r.

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących oraz przydzielenia Jednostce Dominującej 133 certyfikatów inwestycyjnych Grupa nabyła kontrolę nad Universe 2 NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 50,5% kapitału netto Universe NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 47 576 tys. PLN na dzień 30 kwietnia 2018 r. W wyniku nabycia kontroli powstała wartość firmy w wysokości 17 428 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności tego aktywa. W następstwie dalszych umorzeń certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa uzyskała kontrolę nad 85% kapitału netto Universe NS FIZ na dzień 31 grudnia 2018 r.

W wyniku zakupu 4 certyfikatów inwestycyjnych Grupa nabyła kontrolę nad Centauris 3 NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 100% kapitału netto Centauris 3 NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na (9) tys. PLN na dzień 31 marca 2018 r. W wyniku nabycia kontroli powstała wartość firmy w wysokości 170 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności tego aktywa.

W wyniku zakupu 1 certyfikatu inwestycyjnego Grupa nabyła kontrolę nad GetBack Windykacji Platinum NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 100% kapitału netto GetBack Windykacji Platinum NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na (4 659) tys. PLN 30 kwietnia 2018 r. W wyniku nabycia kontroli powstała wartość firmy w wysokości 4 703 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności tego aktywa.

	Altus Wierzytelności 2 NS FIZ	Centauris Windykacji NS FIZ	Universe NS FIZ	Universe 2 NS FIZ	Centauris 3 NS FIZ	GetBack Windykacji Platinum NS FIZ
Aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	11 582	2 278	61 791	53 045	35 184	31 051
w tym Inwestycje	2 439	-	25 099	15 332	-	30 411
AKTYWA RAZEM	11 582	2 278	61 791	53 045	35 184	31 051
Kapitał własny	5 947	982	29 383	47 576	9	(4 659)
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	5 635	1 296	32 408	5 469	35 175	35 710
Rezerwy	-	-	-	-	-	-
PASYWA RAZEM	11 582	2 278	61 791	53 045	35 184	31 051

4.1 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 13 stycznia 2019 r. Spółka powzięła wiedzę o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia 2019 r. postanowienia, na mocy którego Krajowy Rejestr Sądowy oddalił wniosek Spółki o ujawnienie informacji o delegacji Pani Pauliny Pietkiewicz do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki do dnia 10 marca 2019 r. W uzasadnieniu tego postanowienia Sąd wskazał na wiążące – w jego ocenie – ograniczenie, wynikające z przepisów ustawy Kodeks spółek handlowych (tj. z art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych), czasu delegowania do wykonywania czynności danego członka zarządu, który to okres delegowanie nie może trwać dłużej niż 3 miesiące i który to okres 3 miesięcy

może być przedłużony wyłącznie w wyjątkowych okolicznościach, które – w ocenie Sądu – w przypadku Spółki nie wystąpiły.

2. W dniu 14 stycznia 2019 r. rozwiązaniu uległa:
 - a) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1036 (dalej: „AW1”) z dnia 22 stycznia 2016 r. (zmieniana późniejszymi aneksami) oraz
 - b) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1322 (dalej: „AW3”) z dnia 29 stycznia 2016 r. (zmieniana późniejszymi aneksami), które zawarte zostały przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Altus TFI”) oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h.

Przyczyną rozwiązania w/w umów było przekazanie zarządzania zarówno funduszami AW1, jak i AW3 przez Altus TFI do innego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, tj. do Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

3. W dniu 15 stycznia 2019 r. Spółka zawarła z domem maklerskim Q Securities S.A. Umowę świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji GetBack S.A., ewidencjonowanych dotychczas przez Polski Dom Maklerski S.A.: IC, ID, IE, IF, IG, IH, II, IK, IL, IM, IN, IT, IŻ, PA, PAH, PD, PF, PG, PH, PI, PJ, PK, PL, PM, PO, PP, PQ, PR, PS, PT, PU, PY, PZ1, PZ2, PZ3, RA, RB, RG, RH, RI, RJ, RK, RL, RN, RO, RP, RQ, RR, RS, RT, RU, RV, RW, RX, RY, RZ, SA, SB, SF, SG, SJ, SK, SU, SV, SW, TJ, TP, TV. W wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji. Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy o Obligacjach Zarząd GetBack S.A. zmienił Warunki Emisji Obligacji uchwałą nr 05/2019. Uchwała nr 05/2019 weszła w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Warunków Emisji dotycząca danej serii obligacji dokonuje się z momentem zapisania obligacji tej serii w ewidencji prowadzonej przez Q Securities S.A, o czym Q Securities poinformował na swojej stronie internetowej <http://www.qsecurities.pl>
4. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o uzyskaniu od przedsiębiorcy Hoist AB informacji o podjęciu decyzji o zakończeniu prac nad transakcją nabycia przez Hoist AB aktywów Spółki. Motywem do podjęcia tej decyzji przez Hoist AB był wpływ planowanej transakcji na spełnienie przez Hoist AB wymogów kapitałowych. Hoist AB wycofał się w całości z dalszych negocjacji ze Spółką w przedmiocie nabycia przez Hoist AB aktywów Grupy w ramach tzw. scenariusza inwestorskiego. Jednocześnie Spółka prowadziła dalsze rozmowy z Hoist AB w ramach tzw. „opcji mieszanej” która zakładała dalszą działalność operacyjną Spółki z równoczesnym stopniowym upłynnianiem aktywów, aby przyspieszyć spłatę zobowiązań i zneutralizować ryzyko działalności operacyjnej. Realizacja tej opcji daje Spółce możliwość skorzystania z uzgodnionych z bankami krajowymi haircut’ów. Opcja ta zakłada spłatę Wierzyteli Spółki na poziomie 25% w ciągu 8 lat. W pierwszym kroku Spółka spłaci wierzyteli zabezpieczonych.
5. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 60/2018 z dnia 02 maja 2018 r.; 62/2018 z dnia 07 maja 2018; 64/2018 z dnia 10 maja 2018 r.; 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r.; 102/2018 z dnia 24 lipca 2018 r.; 107/2018 z dnia 23 sierpnia 2018 r.; 119/2018 z dnia 08 października 2018 r. oraz 122/2018 z dnia 07 listopada 2018 r., przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez Zgromadzenie Wierzyteli. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że wskazane propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzyteli zabezpieczonymi ani z Radą Wierzyteli.

6. W dniu 22 stycznia 2019 r. w siedzibie Sądu Okręgowego we Wrocławiu odbyło się Zgromadzenie Wierzycieli Spółki. W trakcie przedmiotowego Zgromadzenia Wierzycieli miało miejsce głosowanie nad przyjęciem zaktualizowanych propozycji układowych, o których Spółka informowała komunikatem ESPI 4/2019 z dnia 21 stycznia 2019 r., które to propozycje zostały dodatkowo zmodyfikowane przez Spółkę poprzez zmniejszenie poziomu zaspokojenia wierzycieli Spółki z grupy kapitałowej Abris Capital Partners z uprzednio deklarowanych 10% do 5%.
7. W dniu 25 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki uzyskał informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że propozycja układowa została przyjęta większością 86% głosów. układu.
8. W dniu 31 stycznia 2019 r. fundusze sekurytyzacyjne, tj. easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ, dla których to funduszy sekurytyzacyjnych towarzystwem funduszy inwestycyjnych jest Noble Funds TFI S.A., zarządzanymi przez Spółkę oraz fundusze sekurytyzacyjne z grupy kapitałowej Hoist Finance AB zawarły wstępną umowę sprzedaży wybranych, tj. większości portfeli wierzytelności w ramach funduszy sekurytyzacyjnych: easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Umowa sprzedaży pierwotnie miała zostać w całości zrealizowana do dnia 15 kwietnia 2019 r.; okres dzielący moment zawarcia tej umowy i moment jej wykonania potrzebny był do realizacji działań operacyjnych po stronie Spółki oraz spółek z grupy kapitałowej Hoist Finance AB, które to działania miały na celu pozwolić na bezproblemowe przejęcie portfeli wierzytelności będących przedmiotem tej umowy. Powołana wyżej umowa sprzedaży opiewała na kwotę ok. 398 mln PLN. Hoist Finance AB zobowiązał się w ramach postanowień tej umowy do pokrycia części kosztów restrukturyzacji Spółki w kwocie ok. 4,68 mln PLN. Hoist Finance AB w celu zabezpieczenia prawidłowego przebiegu transakcji dokonał wpłaty do depozytu notarialnego kwoty 30 mln PLN, która to kwota ma stanowić zabezpieczenie dla Spółki w przypadku, w którym nie doszłoby do realizacji postanowień umowy z winy Hoist Finance AB.
9. W dniu 6 lutego 2019 r. doręczono do Spółki postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 lutego 2019 r. sygnatura: DOZIK-7.610.1.19.MJO/KJ o wszczęciu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wobec Spółki postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. , polegających – w ocenie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – na:
 - a) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne;
 - b) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki;
 - c) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji
 - I. co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub
 - II. co do dostępności czasowej oferowanych obligacji, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej umowy i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu.

Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 06 lutego 2019 r. (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka będzie brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 r. termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31 października 2019 r. W dniu 2 marca 2020 r. Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie. W dniu 27 kwietnia 2020 r. Spółce doręczono decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 27 kwietnia 2020 r w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził –

po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

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

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie stwierdził zaniechanie stosowania przez Spółkę wszystkich wymienionych wyżej praktyk z dniem 31 marca 2018 r. oraz nałożył na Spółkę obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w terminie miesiąca od uprawomocnienia się Decyzji, poprzez utrzymywanie na stronie internetowej www.getbacksa.pl, przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłączą tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odstąpił od nałożenia na Spółkę sankcji finansowych jednocześnie nie obciążając Spółki kosztami postępowania. Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 23 czerwca 2020 r.

10. W dniu 20 lutego 2019 r. do Spółki wpłynęło od mBank S.A. wypowiedzenie umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. (następnie aneksowanej), zawartej pomiędzy mBank S.A. jako kredytodawcą a Spółką jako kredytobiorcą (dalej: "Umowa"). Umowa została wypowiedziana w dniu 14 lutego 2019 r. z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia 20 lutego 2019 r.; przyczyną do wypowiedzenia Umowy był brak spłaty przez Spółkę należnej kwoty odsetek oraz kapitału. Należności z tytułu Umowy wynosiły na dzień 13 lutego 2019 r. 26 216 606,00 PLN. Wypowiedzenie Umowy dotyczy całości kwoty kredytu z uwagi na fakt, że kwota ta pokryta została w całości zabezpieczeniem, zgodnie z postanowieniem sędziego-komisarza z dnia 09 października 2018 r. wydanym na Zgromadzeniu Wierzycieli Spółki (sygnatura akt: VIII GRp 4/18). mBank S.A. nie wykluczył możliwości wypracowania porozumienia ze Spółką, o którym to porozumieniu jest mowa w art. 75c ustawy Prawo bankowe. W dniu 21 marca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. zawarł z mBank S.A. umowę dotyczącą spłat przez Spółkę wymagalnych wierzytelności z umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. W myśl postanowień zawartego porozumienia, wypowiedzenie przez mBank S.A. umowy kredytu pozostanie bez wpływu na wykonanie przez Spółkę układu.

11. W dniu 5 marca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie 234 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 z późn. zm.), w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzającą sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Saturn TFI S.A., Trigon TFI S.A. oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. W dniu 2 listopada 2020 r. Spółce doręczono decyzję KNF z dnia 30 października 2020 roku. KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 r., a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 złotych. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Zarząd Spółki nie zgodził się z uzasadnieniem i złożył odwołanie w dniu 16 listopada 2020 r.
12. W dniu 8 marca 2019 r. – do Spółki wpłynął pozew Saturn TFI S.A. („Powód”) przeciwko Spółce („Pozwany”) o nakazanie wykonania zobowiązania umownego. Powód wniósł w szczególności o nakazanie Spółce wykonania zobowiązania umownego poprzez przekazanie Saturn TFI S.A. kopii wszelkich dokumentów związanych z zarządzaniem przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy Saturn TFI S.A., w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się wyroku. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. W dniu 20 marca 2020 r. do pełnomocnika Spółki zostało doręczone pismo procesowe Powoda, w którym Powód cofnął pozew z uwagi na (zdaniem Powoda) spełnienie przez Pozwanego świadczenia po wytoczeniu powództwa i wniósł o zasądzenie kosztów od Spółki. Spółka złożyła w tym zakresie pismo procesowe z wnioskiem o oddalenie wniosku Powoda o zasądzenie kosztów.
13. W dniu 14 marca 2019 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które podjęło uchwały:
 - a) w sprawie zmiany statutu Spółki przez zmianę siedziby Spółki na Warszawę,
 - b) w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia dla poszczególnych członków rady nadzorczej.
14. W dniu 18 marca 2019 r. Zarząd Spółki poinformował o wpływie do Spółki pozwu o ustalenie, złożonego przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód”). Powód wniósł w szczególności o ustalenie tego, że umowa ramowa o świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia między Powodem a Spółką została ważnie zawarta, obowiązywała w okresie od dnia 9 sierpnia 2017 r. do dnia 19 lipca 2018 r., Powód należycie wykonał zobowiązania wynikające z tej umowy, a do skutecznego rozwiązania umowy przez Powoda doszło z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Spółki. Powód wnosi także o ustalenie tego, że wzajemne świadczenia Powoda i Spółki, zostały określone w umowie ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r., zgodnie z zasadą ekwiwalentności świadczeń, a wartość świadczenia Spółki na rzecz Powoda na podstawie umowy odpowiadała wartości świadczenia Powoda na rzecz Spółki. Powód wniósł równocześnie o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód nie określił wartości przedmiotu sporu. Spółka podjęła kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem, w tym została złożona odpowiedź na pozew. Następnie, rozszczenia stron wynikające z ww. sporu zostały przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony rzekły się ich wzajemnie w całości.
15. W dniu 25 marca 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki wyraziła zgodę na: (i) oddanie przez Spółkę jako uczestnika funduszu easyDebt NSFIZ oraz uczestnika funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ głosu na Zgromadzeniach Inwestorów tych funduszy za wyrażeniem zgody na zawarcie przez te fundusze umów przeniesienia portfeli dotyczących wierzytelności należących do tych funduszy (dotyczy transakcji z Hoist II NS FIZ oraz Hoist Finance AB publ.)

16. W dniu 27 marca 2019 r. odbyło się posiedzenie Sądu Rejonowego we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, w ramach prowadzonego wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego. W ramach posiedzenia Sąd Rejonowy we Wrocławiu wydał zarządzenie, na mocy którego zobowiązał:
 - a) Spółkę i Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 8 maja 2019 r. – niezależnych, tj. pochodzących od każdego z tych podmiotów z osobną informacją odnośnie do zawarcia i realizacji umowy przewidzianej w treści postanowień umowy przedwstępnej z dnia 31 stycznia 2019 r. o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r.;
 - b) Spółkę do złożenia do akt sprawy – do dnia 15 maja 2019 r. – rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018;
 - c) Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 24 maja 2019 r. – pisemnej informacji w przedmiocie stanu realizacji bieżących zobowiązań Spółki powstałych po dniu otwarcia postępowania, a także w przedmiocie stanu realizacji planu restrukturyzacyjnego.
 - d) Sąd Rejonowy we Wrocławiu postanowił o kontynuowaniu posiedzenia w dniu 29 maja 2019 r.
17. W dniu 3 kwietnia 2019 r. (ze skutkiem prawnym na dzień 3 kwietnia 2019 r.) Pani Magdalena Nawłoka została powołana do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu GetBack S.A.
18. W dniu 4 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Pana Przemysława Schmidt – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, pisemne oświadczenie Pana Jerzego Świrskiego z dnia 4 kwietnia 2019 r., o złożeniu rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
19. W dniu 5 kwietnia 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Piotra Rybickiego.
20. W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pani Pauliny Pietkiewicz z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożyła ona rezygnację z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji.
21. W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenia Pana Przemysława Dąbrowskiego z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożył on rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
22. W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Panią Paulinę Pietkiewicz w skład Zarządu Spółki. Pani Paulina Pietkiewicz – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.
23. W dniu 10 kwietnia 2019r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego w skład Zarządu Spółki. Pan Przemysław Dąbrowski – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki. Ponadto, Rada Nadzorcza Spółki na tym samym posiedzeniu podjęła również następujące uchwały:
 - a) powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
 - b) powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;
 - c) powołała w ramach Rady Nadzorczej Komitet ds. Roszczeń Odszkodowawczych, w którego skład weszli: Jarosław Dubiński – Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Przemysław Schmidt – Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych;
 - d) ustaliła skład Komitetu ds. restrukturyzacji w ramach Rady Nadzorczej Spółki, w skład którego weszli: Radosław Barczyński – Przewodniczący Komitetu ds. restrukturyzacji; Jarosław Dubiński – Członek Komitetu ds. restrukturyzacji; Wojciech Łukawski – Członek Komitetu ds. Restrukturyzacji.
24. Dnia 17 kwietnia 2019 r. została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy zmiana siedziby Spółki. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Lokalem siedziby Spółki i adresem korespondencyjnym Spółki jest adres: 02-781 Warszawa; ul. RTM. Witolda Pileckiego 63.

25. W dniu 26 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki powziął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 1.739 szt. obligacji serii H kod ISIN instrumentów PLGTBCK00024 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 1.739.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowił pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 r. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie emitenta nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności. Spółka jednocześnie wskazała, że wierzytelności wynikające z Obligacji były wierzytelnościami objętymi Układem w ramach postępowania restrukturyzacyjnego Spółki – przyspieszonego postępowania układowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu pod sygnaturą akt VIII GRp 4/18 ("Układ").
26. Tego samego dnia Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 8.582 szt. obligacji serii G kod ISIN instrumentów PLGTBCK00016 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 8.582.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowi pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 r. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie Spółki nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży portfeli wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności.
27. W dniu 29 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. i 19/2019 z dnia 26 marca 2019 r. poinformował o zawarciu następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:
- a) umowy cesji pomiędzy easyDebt NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 r. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu

- przejeżdżowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji;
- b) umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji wszystkich wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 36 039 851 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 r. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przejeżdżowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji. Jednocześnie Zarząd oświadczył, że różnica pomiędzy pierwotną ceną sprzedaży portfeli wierzytelności, tj. ceną ok. 398 mln PLN, o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 01 lutego 2019 r. a ceną wskazaną w umowach była wynikiem rozliczenia odzysków z cedowanych portfeli wierzytelności od dnia 30 czerwca 2018 r., tj. od daty wyceny oraz poniesionych kosztów tych odzysków.

W konsekwencji finalizacji transakcji:

- a) w dniu 7 czerwca 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDebt NSFIZ tj. 7 portfelach wierzytelności. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.
- b) w dniu 1 sierpnia 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 1936 certyfikatach inwestycyjnych easyDebt NSFIZ, 35662 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ, a także 3 rachunkach bankowych Spółki. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.
- c) w dniu 5 sierpnia 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDebt NSFIZ, tj. 65 portfelach wierzytelności, także na 3 rachunkach bankowych, oraz na aktywach Open Finance Wierzytelności NSFIZ tj. 6 portfelach wierzytelności, a także 1 rachunku bankowym. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.
28. W dniu 2 maja 2019 r. Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 26 kwietnia 2019 r. spółka Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wniosek o przyłączenie do toczącego się postępowania o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej GetBack – Bakura sp. z o.o. S.K.A. Postanowieniem z dnia 28 października 2019 r. Sąd umorzył postępowanie upadłościowe na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości.
29. W dniu 7 maja 2019 r., zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 13 marca 2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1969, Zarząd Spółki podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Spółki było rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 260 pracownikami, od momentu zawarcia porozumienia z

- przedstawicielami pracowników w maju 2019 roku, lecz nie później niż od 27 maja 2019 r. do 31 października 2019 r. W okresie maj 2019 r. - 30. września 2019 r. w Grupie zostało rozwiązanych 225 umów o pracę.
30. Z dniem 8 maja 2019 r. rozwiązaniu uległa umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności 2 z siedzibą w Warszawie, (dalej: „AW2” lub „Fundusz”) z dnia 27 listopada 2015 r. (zmieniana późniejszymi aneksami), która zawarta została przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h. Rozwiązanie w/w umowy nastąpiło poprzez jej wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym, przy czym wypowiedzenie zostało złożone Spółce przez Altus TFI S.A. z przyczyn wskazanych w §13 ust. 7 przedmiotowej umowy, tj. z powodu otwarcia likwidacji Funduszu. Do otwarcia likwidacji Funduszu doszło na skutek wystąpienia przesłanki rozwiązania Funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 3a) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 1355 z późn. zm.), tj. w dniu 7 maja 2019 r. upłynął okres wypowiedzenia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, a do tego dnia Fundusz nie zawarł umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem.
31. Dnia 16 maja 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego Spółki 35/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. poinformował o podjęciu w dniu 16 maja 2019 r., z mocą obowiązująca od dnia 26 kwietnia 2019 r., Uchwały Zarządu Spółki nr 26/2019 w przedmiocie zmiany Uchwały nr 17/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. w sprawie ogłoszenia przez Spółkę żądania przedterminowego wykupu Obligacji serii H, poprzez określenie liczby Obligacji serii H objętych tymże przedterminowym wykupem na żądanie Spółki w wysokości 5.284 szt. obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.284.000,00 złotych ("Obligacje serii H"). W związku z tym Spółka dokonała w dniu Przedterminowego Wykupu 5.284 szt. Obligacji serii H wyemitowanych przez Spółkę Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych easyDEBT NSFIZ, pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r.
32. Dnia 27 maja 2019 r. Zarząd GetBack S.A., w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki nr 36/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. oraz nr 45/2019 z dnia 16 maja 2019 r. poinformował o dokonanych w dniu 27 maja 2019 r. przedterminowym wykupie 14.800 sztuk obligacji serii G o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 14.800.000,00 złotych. W związku z powyższym przedterminowym wykupem na żądanie Spółki objęte zostały wszystkie obligacje serii G. Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych EasyDEBT NSFIZ pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r.
33. W dniu 27 maja 2019 r. została zawarta z Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowa określająca zasady współpracy pomiędzy Spółką a Saturn TFI S.A. Na mocy postanowień Umowy:
- a) Saturn TFI S.A. uzyskał prawo do zgłoszenia do Spółki żądania ustanowienia współzarządzającego wraz ze Spółką częścią portfela inwestycyjnego obejmującego wierzytelności znajdujące się w funduszach: Centauris 2 NSFIZ; Centauris 3 NSFIZ; Centauris Windykacji NSFIZ; Debito NSFIZ; GetBack Windykacji Platinum NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ;
 - b) dla funduszu Centauris 2 NSFIZ ustanowiono współzarządzającego, tj. Koksztys Kancelaria Prawa Gospodarczego Sp. K.;
 - c) Spółka zobowiązała się wobec Saturn TFI S.A. do przekazania danych dotyczących wierzytelności znajdujących się w portfelach wierzytelności należących do ww. funduszy;

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

- d) ustalono zasady dokonywania wypłaty wynagrodzenia na rzecz Spółki w wysokości ok. 13,2 mln PLN;
- e) ustalono zasady dokonywania wzajemnych rozliczeń, w tym w szczególności mechanizm rozliczeń ewentualnych kar finansowych.
34. Dnia 6 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących 20/2019 z dnia 27 marca 2019 r. oraz 50/2019 z dnia 29 maja 2019 r., poinformował, że Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych na posiedzeniu w dniu 6 czerwca 2019 r. zatwierdził układ z wierzycielami Spółki. Postanowienie to uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 r.
35. Dnia 7 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego 97/2018 z dnia 18 lipca 2018 r. poinformował o przekazaniu do wybranych podmiotów zaproszenia do podjęcia rozmów i ewentualnie negocjacji w przedmiocie nabycia przez te podmioty od Spółki wybranych portfeli wierzytelności, należących do funduszy Centauris 2 NSFIZ; EGB Wierzytelności 2 NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ, jak również portfeli wierzytelności należących do Spółki. Wskazane portfele wierzytelności stanowią zabezpieczenie rzeczowe zobowiązań zaciągniętych przez Spółkę a ich sprzedaż jest zgodna z założeniami planu restrukturyzacji.
36. Dnia 8 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o zawarciu pomiędzy GetBack Recovery S.R.L., spółką zależną a spółką InvestCapital LTD, spółką z grupy kapitałowej Kruk, umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych Umową na Kupującego miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym. Zawarta Umowa nie przewiduje istotnych kar umownych. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. Umowa nie obejmowała przeniesienia wszystkich portfeli wierzytelności należących do GetBack Recovery S.R.L. W dniu 16 października 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że na dzień 16 października 2019 r. zostały spełnione wszystkie warunki, w tym warunek wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki oraz zapłata ceny na warunkach wynikających z Umowy.
37. Dnia 11 czerwca 2019 r. Spółka otrzymała od Lartiq TFI S.A. z siedzibą w Warszawie wezwanie do zapłaty kwoty 55 620 000 PLN tytułem kary umownej za niewykonanie zobowiązania do wydania danych i dokumentacji dotyczących 9 funduszy zarządzanych przez Lartiq TFI S.A., tj. Lartiq Profit XIV NS FIZ, Lartiq Profit XV NS FIZ, Lartiq Profit XVI NS FIZ, Lartiq Profit XVIII NS FIZ, Lartiq Profit XX NS FIZ, Lartiq Profit XXI NS FIZ, Lartiq Profit XXII NS FIZ, Lartiq Profit XXIII NS FIZ, Lartiq Profit XXIV NS FIZ. W tej sprawie toczyło się postępowanie sądowe z powództwa Lartiq TFI S.A. przeciwko Spółce o wydanie danych i dokumentacji oraz o zapłatę kary umownej w wysokości 180 000,00 PLN (20 tys. PLN dziennie dla każdego z 9 funduszy inwestycyjnych - co oznacza, że w pozwie Lartiq TFI S.A. wskazał, że dochodzone roszczenie pieniężne (które Spółka w całości kwestionuje) dotyczy kary umownej naliczonej za jeden dzień). Spółka w dniu 11 września 2019 r. złożyła odpowiedź na pozew, w której wniosła o oddalenie powództwa w całości. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
38. Dnia 14 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o powołaniu przez Radę Nadzorczą Spółki na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2019 r. Pana Tomasza Stramy w skład Zarządu Spółki do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
39. W wyniku prowadzonych negocjacji, w dniu 17 czerwca 2019 r. doszło do zawarcia przez Spółkę z Globus umowy typu stand-still, w której ustalono, m. in, że jeżeli wartość 918 certyfikatów inwestycyjnych serii 2 Centauris 2 NSFIZ spadnie poniżej 20.000.000,00 PLN, to ustanowi albo spowoduje ustanowienie uzupełniającego do kwoty 20.000.000,00 PLN zabezpieczenia roszczenia Globus w sposób uzgodniony przez strony w odrębnym dokumencie, nie wykluczając w szczególności rozszerzenia zajęcia w ramach postępowania komorniczego na taką liczbę certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 NSFIZ, aby łączna

wartość zajętych certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 NSFIZ wynosiła nie mniej niż 20.000.000,00 PLN; Nadzorca Sądowy wyraził zgodę na zawarcie wyżej powołanej umowy. Umowa jest ważna i skuteczna od dnia jej zawarcia. Spółka poinformowała o wykonaniu umowy przez jej strony. W dniu 28 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o ustanowieniu na rzecz wierzyciela Globus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ("Globus") zabezpieczenia na aktywach Spółki. Zabezpieczenie było związane ze sporem o zapłatę, zawisłym pomiędzy Globus a Spółką. Zabezpieczenie o wartości ok. 47,3 mln PLN zostało ustanowione na wierzytelnościach przysługujących Spółce względem funduszu easyDEBT NSFIZ zarządzanego przez Noble Funds TFI S.A. oraz na instrumentach finansowych znajdujących się w Debito NSFIZ, GetPro NSFIZ, Universe 3 NSFIZ oraz Centauris 2 NSFIZ zarządzanymi przez Saturn TFI S.A. Spółka dodatkowo poinformowała o doręczeniu Spółce w dniu 28 czerwca 2019 r. postanowienia komornika w sprawie umorzenia postępowania zabezpieczającego w wyżej wskazanym zakresie, tj. w zakresie wynikającym z wyżej powołanej umowy. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda kończąca spór pomiędzy Spółką a Globus Sp. z o.o.

40. W dniu 28 czerwca 2019 r. Spółka działając na podstawie udzielonych jej pełnomocnictw, dokonała odstąpienia od łącznie 10 umów przelewu wierzytelności zawieranych przez reprezentowane wówczas fundusze, których pozostaje jedynym uczestnikiem, tj. easyDEBT NS FIZ, OFW NS FIZ oraz Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ i GetPro NS FIZ. Powyższe odstąpienia zostały dokonane na podstawie art. 491 §1 kodeksu cywilnego, w związku z brakiem zapłaty ceny w łącznej kwocie 391.550.464,31 PLN za portfele wierzytelności objęte tymi umowami. Złożenie oświadczeń o odstąpieniu zostało poprzedzone wezwaniem cesjonariuszy (innych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności zarządza Spółka, tj. odpowiednio Centauris 3 NSFIZ oraz GetBack Windykacji Platinum NSFIZ do wykonania poszczególnych umów poprzez zapłatę całości określonej daną umową ceny i wyznaczeniu im na powyższe dodatkowego terminu, który upłynął bezskutecznie. Na podjęcie takich działań Spółka uzyskała uprzednie zgody ze strony towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających funduszami. W wyniku złożonych oświadczeń o odstąpieniu od danej umowy, do portfeli inwestycyjnych funduszy, w imieniu których dokonano odstąpienia, powróciło łącznie 40.069 wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 4.725.285.544,88 PLN. Złożenie przedmiotowych oświadczeń stworzyło funduszom, w imieniu których dokonano odstąpienia od danej umowy, możliwość dalszego prowadzenia obsługi spraw i uzyskiwania z nich spłat, co wiąże się równocześnie z generowaniem przez nie bieżących przepływów pieniężnych z portfeli wierzytelności. Natomiast po stronie funduszy, którym oświadczenie to zostało złożone, powstała konieczność wyksięgowania zobowiązań związanych z tymi transakcjami oraz uwzględnienia tej okoliczności w wycenie aktywów danego funduszu.
41. Z dniem 31 lipca 2019 r., w związku z zawartą przez Spółkę z Getin Noble Banku S.A. w dniu 2 kwietnia 2019 r. umową dot. spłaty zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności banku wynikające z Umowy nr 121487/KI/2016 o kredyt inwestycyjny z dnia 26 września 2016 r. W związku z powyższym:
- a) w dniu 26 sierpnia 2019 r. zawarta została umowa cesji zwrotnej i rozwiązanie porozumienia w sprawie warunkowej cesji, na podstawie której wygasło ustanowione na rzecz banku zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Banku;
 - b) zastawy rejestrowe ustanowione na aktywach Spółki, tj. 498611 certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ oraz 330 certyfikatów inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ zostały wykreślone z rejestru zastawów.
42. W dniu 2 sierpnia 2019 r. Spółka oraz Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. zawarły z Onwelo S.A., Getin Noble Bank S.A. oraz dwoma osobami fizycznymi, które złożyły wnioski o ogłoszenie upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Universe 3 NSFIZ porozumienie w sprawie spłaty należności, na podstawie którego m.in. podmioty te zobowiązały się do umorzenia postępowań w przedmiocie ogłoszenia upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. Wszystkie postępowania zostały umorzone na skutek cofnięcia wniosku o

ogłoszenie upadłości przez wnioskodawcę. Wszystkie postanowienia wydane w tym przedmiocie są prawomocne.

43. W dniu 20 sierpnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie nałożyła na SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
44. Miały miejsce następujące wykupy certyfikatów inwestycyjnych:
- a) fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:
- I. w dniu 10 czerwca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13). Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - II. w dniu 29 lipca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 79.552 szt. CI (tj. 79.552 szt. CI serii 11). Środki z wykupu w łącznej wysokości 5.029.277,44 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - III. w dniu 10 stycznia 2020 r. nastąpił wykup łącznie 46.000 szt. CI (46.000 CI serii 11). Środki z wykupu w wysokości 2 903 980,00 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - IV. w dniu 11 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 32.000 szt. CI (32.000 CI serii 11). Środki z wykupu w wysokości 2 027 840,00 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki
 - V. w dniu 12 października 2020 r. nastąpił wykup łącznie 38.026 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 490 322,74 złotych.
- b) fundusz easyDebt NS FIZ:
- I. w dniu 9 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. CI serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały m.in. przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań, rozliczenia z wierzycielami zabezpieczonymi i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - II. w dniu 27 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Spółka pozyskała środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN.
 - III. w dniu 31 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 135 szt. CI (tj. 9 szt. CI serii 3, 89 szt. CI serii 5, 37 szt. CI serii 7). Środki z wykupu w wysokości 6 075 904,50 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - IV. w dniu 7 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 133 szt. CI (133 CI serii 3). Środki z wykupu w wysokości 7 346 341,45 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki
- c) fundusz Altus Wierzytelności 2 NS FIZ:
- I. w dniu 19 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 36.000 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 606 967,23 PLN zostały przekazane do Spółki.
- d) fundusz Universe NS FIZ:
- I. w dniu 29 listopada 2019 r. nastąpił wykup łącznie 25 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 2 312 106,25 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

- AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- II. w dniu 30 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 4 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 350 395,36 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami
- e) fundusz Universe 2 NS FIZ:
- I. w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 20 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 538 675,80 PLN zostały przeznaczone na przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii BAC w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych z dnia 11 grudnia 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- II. w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 23 szt. CI serii 2. Środki z wykupu w wysokości 1 769 477,17 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016) AI (2/2016) AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.
45. W dniu 4 września 2019 r. Spółka złożyła w Sądzie Okręgowym w Warszawie wniosek o udzielenie zabezpieczenia przed wszczęciem postępowania przeciwko Saturn TFI S.A. z siedzibą w Warszawie podając jako sumę zabezpieczenia kwotę 6 961 911,00 PLN. Na sumę zabezpieczenia składają się m.in. roszczenia z tytułu wynagrodzenia przysługującego Spółce za zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ oraz GetPro NS FIZ obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności. W dniu 16 września 2019 r. Spółka otrzymała Zarządzenie w sprawie wyznaczenia posiedzenia w tej sprawie na dzień 8 listopada 2019 r. W sprawie w dniu 12 listopada Sąd Okręgowy wydał postanowienie, w który oddalił wniosek Spółki o udzielenie zabezpieczenia. Spółka w dniu 17 lutego 2020 r., które po wyczerpaniu drogi odwoławczej, zostało ostatecznie odrzucone.
46. W dniu 6 września 2019 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o złożeniu przez fundusze sekurytyzacyjne zarządzane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Fundusze Lartiq") przeciwko Spółce łącznie 9 pozwów o zapłatę łącznie kwoty ok. 115 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dnia wniesienia każdego z powództw do dnia zapłaty oraz kosztów procesu, w tym zastępstwa procesowego. Fundusze Lartiq wniosły jednocześnie o udzielenie zabezpieczenia w każdej z 9 spraw. Każdy z wniosków o udzielenie zabezpieczenia został oddalony przez sąd. W przypadku pięciu z wyżej powołanych pozwów sąd, w postępowaniu upominawczym, wydał przeciwko Spółce nakaz zapłaty. Łączna kwota, na którą opiewają ww. nakazy zapłaty wynosi 64 440 713,55 PLN. Na kwotę tą składają się dochodzone przez Fundusze Lartiq należności główne, skapitalizowane odsetki oraz koszty postępowania sądowego. W trzech sprawach Sąd odmówił wydania nakazu zapłaty i skierował sprawę do rozpoznania w trybie zwykłym, w przypadku jednej ze spraw, sąd nie doręczył dotychczas Spółce odpisu pozwu. Spółka kwestionuje w całości istnienie wierzytelności objętych wszystkimi powołanymi wyżej pozwami. W sprawach, w których został wydany nakaz zapłaty, został wniesiony sprzeciw, zaskarżający każdy z nakazów zapłaty w całości. Postępowania zażaleniowe w sprawie oddalenia wniosków o udzielenie zabezpieczenia zostały umorzone z uwagi na cofnięcie zażaleń przez Fundusze Lartiq. Dotychczas w sześciu sprawach postępowanie zostało zawieszona na zgodny wniosek stron.
47. W dniu 30 października 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że powziął od swojego pełnomocnika procesowego informację o wniesieniu w dniu 25 października 2019 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przez pozwanego - Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Lartiq", dawniej Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) na rzecz Spółki kwoty

- 49.200.000,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów dwieście tysięcy złotych) wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 26 czerwca 2018 r. do dnia zapłaty. Ponadto, Spółka wniosła o zasądzenie od Lartiq na rzecz Spółki kosztów postępowania, w tym trzykrotności kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Dochodzona przez Spółkę kwota to równowartość kwoty uiszczonej przez GetBack na rzecz Lartiq, na podstawie umowy świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. zawartej między Spółką a Lartiq (dalej "Umowa"). W pierwszej kolejności Spółka wskazała, że wywodzi żądanie zwrotu ww. kwoty jako świadczenia nienależnego, opartego w szczególności na twierdzeniu o nieważności Umowy, ewentualnie na podstawie przepisów o odpowiedzialności za czyny niedozwolone. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
48. W dniu 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.
49. W dniu 30 października 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4 listopada 2019 r.
50. W dniu 5 listopada 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN. Roszczenia stron wynikające z ww. kary administracyjnej są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
51. W dniu 19 listopada 2019 r. Spółka zawarła z Alior Bank S.A. Umowę Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, na podstawie której rozliczone zostały wierzytelności Alior Bank S.A. wynikające z Umowy przelewu wierzytelności zawartej z GetPro NS FIZ r. (Spółka pozostawała dłużnikiem rzeczowym). W związku z powyższym:
- a) w dniu 18 grudnia 2019 r. Alior Bank S.A. złożył oświadczenie o zgodzie na wykreślenie zastawu rejestrowego na certyfikatach inwestycyjnych Spółki w Debito NS FIZ (140 909 091 certyfikatów serii S oraz 34 482 759 certyfikatów serii H1);
 - b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia zastawów rejestrowych i w dniu 24.04.2020 r. Spółka otrzymała zaświadczenie z właściwego Sądu o dokonanych wykreśleniach zastawu rejestrowego na wyżej wymienionych certyfikatach;
 - c) Spółka złożyła wniosek o wykreślenie z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ wzmianki o ustanowionych na ww. aktywach Spółki zastawach rejestrowych. Zastawy zostały wykreślone.
52. W dniu 19 listopada 2019 r. Zarząd Spółki uzyskał informację od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. o przejęciu zarządzania nad funduszami:
- a) Debito Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 15 listopada 2019 r.;
 - b) Centauris 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris Windykacji Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Getback Windykacji Platinum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, GetPro Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Universe 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym - z dniem 18 listopada 2019 r.

53. W dniu 19 listopada 2019 r. Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki z dniem 20 listopada 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
54. W dniu 4 grudnia 2019 r. zostało zawarte pomiędzy Spółką, Universe 3 NSFIZ i obligatariuszami Porozumienie rozliczające należności obligatariuszy serii HAC związane z ustanowionym zabezpieczeniem na portfelu wierzytelności należącym do Universe 3 NSFIZ. Na podstawie zawartego Porozumienia doszło do przejęcia portfela wierzytelności Universe 3 NSFIZ przez obligatariuszy serii HAC na własność. Porozumienie przewidywało również konieczność złożenia pism procesowych w zawisłych, toczących się postępowania sądowych między stronami, na podstawie których strony wzajemnie cofnęły pozwy i zrzekły się roszczeń.
55. W dniu 5 grudnia 2019 r. Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A umowy zlecenia zarządzania:
- a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji Platinum Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - f) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządza całością portfela inwestycyjnego Funduszy lub, w przypadku Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, częścią stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego Funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługuje miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.

56. Z dniem 11 grudnia 2019 r. z Obligatariuszami serii BAA, BAB, BAC, BAD, BAE i BZ, tj. funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Quercus TFI S.A. zawarta została Umowa Dotycząca Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych, zmieniona aneksem z dnia 17 lutego 2020 r. Umowa przewiduje spłatę zobowiązań Spółki w części nieukładowej ze środków pochodzących bezpośrednio z umorzenia lub do wysokości wartości certyfikatów inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie danej serii Obligacji. Po dokonanej na podstawie ww. Umowy spłacie każdej z serii Obligacji złożone zostaną wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na certyfikatach inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie tej serii Obligacji. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. Obligacji zostanie spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. W związku z dotychczasową realizacją ww. Umowy:
- a) umorzonych zostało 20 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 Universe 2 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAC,
 - b) złożono wnioski o wykreślenie zastawu rejestrowego z 40.909.091 certyfikatów inwestycyjnych serii G Debito NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAE.
57. W dniu 17 grudnia 2019 r. wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę została nałożona kara pieniężna w wysokości 500.000 zł za naruszenia w zakresie sporządzania śródrocznych raportów okresowych za 2017 r. oraz nieterminowe przekazanie 3 raportów okresowych za 2017 r. i I

- kwartał 2018 r. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy i zwróciła się do KNF o rozłożenie kwoty kary na raty. KNF poinformowała, że rozpatrzenie wniosku Spółki nastąpi do dnia 30 listopada 2020 r. Pismem z dnia 24 października 2020 r. termin rozpatrzenia wniosku został przedłużony do 31 stycznia 2021 r.
58. W dniu 19 grudnia 2019 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki za rok obrotowy 2018. Zarząd GetBack S.A. przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się". Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została podjęta uchwała nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. z dnia 19.12.2019 r. w sprawie dalszego istnienia Spółki.
59. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 19.12.2019 r. doszło także do podjęcia uchwały powołującej w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Pawła Pasternoka. W dniu 20.12.2019 r. Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki.
60. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka zawarła porozumienia z Lartiq TFI S.A. (dalej "Lartiq"), na podstawie których strony w wyniku wzajemnie poczynionych ustępstw rozwiązały zaistniały pomiędzy stronami spór związany z zawartą umową świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. (dalej "Umowa Ramowa"), na podstawie, której Spółka wypłaciła na rzecz Lartiq kwotę 49.200.000 PLN ("Wynagrodzenie"), gdzie w związku z Umową Ramową Lartiq wystąpił przeciwko Spółce z powództwem do Sądu Okręgowego w Warszawie o ustalenie stosunku prawnego z tytułu Umowy Ramowej, zaś Spółka wystąpiła z powództwem o zwrot Wynagrodzenia do Sądu Okręgowego w Warszawie. W wyniku zawartych porozumień Lartiq przekazał na rzecz Grupy Kapitałowej GetBack kwotę 40.000.000 PLN, gdzie kwota ta może ulec podwyższeniu o maksymalnie 2.000.000 PLN po spełnieniu warunków przywidzianych ww. porozumieniami. Wyczerpują one wzajemne roszczenia pomiędzy Spółką a Lartiq z tytułu Umowy Ramowej. Ponadto na skutek dojścia do skutku ww. porozumień Lartiq oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń oraz zobowiązały się do podjęcia czynności niezbędnych do skutecznego cofnięcia wszystkich pozwów w postępowaniach sądowych, które strony wytoczyły przeciwko sobie. Na mocy postanowienia Prokuratury Regionalnej w Warszawie z dnia 20 maja 2020 r. środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł, które stanowią mienie Spółki Dominującej w oparciu o posiadany przez nią status pokrzywdzonego w postępowaniach prowadzonych pod sygn. RP I Ds. 11.2018 przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie, zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (prowadzonego przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym) i według stanu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie zostały Spółce zwrócone.
61. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka zawarła wraz z Getin Noble Bank S.A., Universe 3 NSFIZ oraz innymi podmiotami Umowę dotyczącą spłaty należności wynikających z zawartych pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a Universe 3 NSFIZ oraz Getin Noble Bank S.A. a innymi podmiotami Umów przelewu wierzytelności. Na podstawie zawartej Umowy Getin Noble Bank S.A. złożył w zawisłych między Stronami postępowania sądowych pisma procesowe, na podstawie których cofnął pozew i zrzekł się roszczeń.

42 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 4 lutego 2020 r. Spółka otrzymała informacje o wniesieniu przez akcjonariusza Spółki – osobę fizyczną - do Sądu Okręgowego w Warszawie powództwa przeciwko Spółce, o uchylenie uchwał nr 19 oraz 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętych w dniu 19 grudnia 2019 r. Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 r. Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13.07.2020 r.
2. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 r. (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 r.) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
3. Z dniem 14 lutego 2020 r., w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 r. Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności pozaukładowe Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. wynikające z Umowy pożyczki z dnia 31 stycznia 2018 r. oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 r. W związku z powyższym:
 - a) W dniu 26 lutego 2020 r. zawarta została umowa cesji zwrotnej, na podstawie której wygasto ustanowione na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k.;
 - b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych EGB Wierzytelności z NSFIZ zastawów cywilnych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 8040 certyfikatów inwestycyjnych serii 008, 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 EGB Wierzytelności z NSFIZ. Spółka aktualnie oczekuje na rozpatrzenie złożonych wniosków.
4. W dniu 26 lutego 2020 r. Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 r. przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w sprawie o sygn. akt VIII Gz 1/20, VIII GRp 4/18 postanowienia o oddaleniu zażalenia wierzyciela na postanowienie z dnia 30 grudnia 2019 r. o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 r. Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 r. Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
5. W dniu 6 marca 2020 r. Spółka („Zastawca”) zawarła z DJM Trust sp. z o.o. (Zastawnik”), umowę zastawu rejestrowego na aktywach, tj. na zbiorze wszystkich rzeczy ruchomych i praw majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa Zastawcy, którymi Zastawca może rozporządzać w dacie zawarcia Umowy, będącym zbiorem rzeczy ruchomych i praw stanowiącym całość gospodarczą, o którym mowa w art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów. Zgodnie z Układem, Zastawca – w terminie 14 dni od uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu – zobowiązany był do zawarcia umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego ze wskazanym w Układzie administratorem zastawu. Na podstawie Umowy w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem. W dniu 16 kwietnia 2020 r. zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.
6. W dniu 9 marca 2020 r., w związku z uprawomocnieniem się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i

Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu Układu, zgodnie z jego warunkami, Spółka dokonała płatności zobowiązań wobec wierzyciela niezabezpieczonego z Grupy 5 Układu. W wykonaniu powyższego w dniu 9 marca 2020 r. Spółka dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.

7. W dniu 12 marca 2020 r. Spółka wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Altus") oraz:
- a) ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity);
 - b) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych),
 - c) ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2),
 - d) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2),
 - e) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych),
 - f) SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
 - g) ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
 - h) NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
 - i) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych),
 - j) ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy w likwidacji, ALTUS Subfundusz Optymalnego Wzrostu w likwidacji, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego w likwidacji,
 - k) SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2),
 - l) BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania,

dalej "Fundusze", o zapłatę na rzecz Spółki solidarnie kwoty 134.640.000,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi osobno w stosunku do każdego z ww. pozwanych od dnia doręczenia pozwu do dnia zapłaty, ewentualnie o zasądzenie od poszczególnych pozwanych kwot odpowiadających równowartości ceny za akcje EGB Investments S.A. zapłaconej przez Spółkę na rzecz każdego z Funduszy w łącznej kwocie 207.565.472,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi osobno w stosunku do każdego z Funduszy od dnia doręczenia pozwu do dnia zapłaty. Złożenie pozwu związane jest z zapłatą przez Spółkę rażąco zawyżonej ceny 207.565.472,00 zł za akcje EGB Investments S.A. Altus oraz Fundusze, w imieniu i na rzecz których działał Altus, zawarły ze Spółką Umowę Zobowiązującą Sprzedaży Akcji i Umowę Sprzedaży Akcji ("Transakcja") oraz przyjęły wynagrodzenie od Spółki w sytuacji, gdy:

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

zakresie wierzytelność wynikająca z ww. Obligacji zostanie spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym.

15. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A umowy zlecenia zarządzania:
- a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,

Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządza całością portfela inwestycyjnego funduszy w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługuje miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.

16. W dniu 2 lipca 2020 roku Spółka zawarła porozumienie regulujące wzajemne roszczenia ze spółkami z Grupy Kapitałowej: Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp.k. Na mocy porozumienia, w związku z obniżeniem wysokości wkładu kapitałowego Spółki w Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k., tj. tytułem zwrotu części wniesionego przez nią do tej spółki wkładu oraz wypłaty przypadających na rzecz Spółki udziałów kapitałowych w majątku Kancelarii Prawnej Getback Mariusz Brysik sp.k. Spółka otrzymała
- a) przekaz wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych w łącznej wysokości 4.306.583,54 złotych oraz
 - b) przelew wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych, których łączna wartość wierzytelności głównych wynosi 179.212.158,65 złotych.

Następnie Spółka sprzedała pozostały ogół praw i obowiązków komandytariusza w Kancelarii Prawnej Getback Mariusz Brysik sp.k. na rzecz podmiotu trzeciego MM INV sp. z o.o. z/s we Wrocławiu. Na skutek wejścia w życie porozumienia i podjętych na zgromadzeniu wspólników Kancelarii Prawnej Getback Mariusz Brysik sp.k. uchwał, przestała być ona jednostką zależną Grupy. W wyniku realizacji porozumienia Spółka pozyska aktywa pomagające w wykonaniu jej zobowiązań wynikających z układu z wierzycielami.

17. W dniu 3 lipca 2020 r. Zarząd Getback S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 r. uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 r. na okres do dnia 31 grudnia 2020 r. Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.
18. W dniu 31 lipca 2020 r. ogłoszono zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getback S.A. na dzień 28 sierpnia 2020 r. w celu podjęcia uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Getback S.A. oraz podjęcia uchwały w sprawie zatwierdzenia zmienionego Regulaminu Rady Nadzorczej.
19. W dniu 7 sierpnia 2020 r. Zarząd poinformował o zawarciu porozumienia kończącego spór między Getback S.A., a spółką Globus Sp. z o.o. Przedmiotowy spór związany był z pozwem wniesionym przez Globus Sp. z o.o. przeciwko Spółce do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan, w którym Globus Sp. z o.o. domagał się od Spółki zapłaty kwoty 48.861.269 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 r. do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 r. weszła w życie ugoda zawarta przez strony, a Sąd Arbitrażowy postanowił umorzyć toczące się postępowanie na zgodny wniosek stron. Na podstawie zawartego Porozumienia, w szczególności:

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

- a) Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za kwotę 15.040.000 PLN, przy czym zapłata części ceny nabycia nastąpiła poprzez potrącenie kwoty 4.873.666 PLN oraz rozłożenie pozostałej części kwoty na raty płatne w terminie do 15 lutego 2024 r.,
- b) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowiła zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris 2 NS FIZ,
- c) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN,
- d) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.
- W pozostałym zakresie Globus Sp. z o.o. oraz Getback S.A. zwolniły się z wzajemnych roszczeń. Zawarcie Porozumienia stanowi w ocenie Spółki ważny element realizacji zatwierzonego układu oraz wpisuje się w strategię Spółki.
20. W dniu 10 sierpnia 2020 r. Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów (konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów) na poczet zabezpieczenia roszczeń GetBack wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszom inwestycyjnym („Zabezpieczenie”). Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 r., sygn. akt XXVI Gz 18/20, o udzieleniu GetBack zabezpieczenia na majątku wszystkich pozwanych solidarnie do kwoty 134.715.017 PLN („Postanowienie o Zabezpieczeniu”). Postanowienie o Zabezpieczeniu zostało wydane przez Sąd orzekający w składzie trzech sędziów, w drugiej instancji. Zgodnie z art. 741 kodeksu postępowania cywilnego na Postanowienie o Zabezpieczeniu, jako na postanowienie sądu drugiej instancji, nie przysługuje zażalenie. Zgodnie z art. 730¹ k.p.c. przesłanką udzielenia przez sąd zabezpieczenia jest uprawdopodobnienie roszczenia przez powoda. Zabezpieczenie zostało udzielone GetBack w związku z powództwem o zapłatę, o którym Spółka informowała raportem bieżącym numer 13/2020 z dnia 12 marca 2020 r. Zgodnie z twierdzeniami pozwu wszyscy pozwani (tj. Altus TFI i 12 funduszy inwestycyjnych) odpowiadają solidarnie za całość szkody wyrządzonej GetBack przez osoby prawne z winy ich organów (tu: Altus TFI), a nie tylko w zakresie ceny otrzymanej za zbyte przez nich akcje EGB Investments SA.
21. W dniu 28 sierpnia 2020 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getback S.A. na którym podjęto uchwałę w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zatwierdzono zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
22. W dniu 29 września 2020 roku doszło do zawarcia przez Spółkę porozumienia z PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ, którego przedmiotem jest uregulowanie wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych stron m.in. przez sprzedaż przez Spółkę 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega NSFIZ (tj. wszystkich posiadanych przez Spółkę) za cenę w wysokości 16.000.000,00 zł na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. oraz wzajemne zrzeczenie się rzeczywistych lub potencjalnych roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.
23. W dniu 19 października 2020 r. Zarząd Getback S.A. poinformował o zmianie terminu przekazania do publicznej wiadomości skonsolidowanego raportu rocznego Grupy Kapitałowej Getback za rok obrotowy 2019 oraz jednostkowego raportu rocznego Getback za rok obrotowy 2019. Pierwotna data publikacji tego raportu była ustalona na dzień 30 października 2020 roku, zgodnie z informacją przekazaną raportem bieżącym nr 5/2020 z dnia 31 stycznia 2020 roku. Getback S.A. planuje opublikować powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 r.

Grupa Kapitałowa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

24. W dniu 2 listopada 2020 r. Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 r. KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 r., a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 złotych. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Zarząd Spółki nie zgodził się z uzasadnieniem i złożył odwołanie w dniu 16 listopada 2020 r.
25. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 r. (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 r.) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 r. do 7 maja 2018 r. art. 129 ustawy o biegłych rewidentach przez powołanie niezgodnego z ustawą składu komitetu audytu i niezachowaniu parytetu niezależnych członków komitetu audytu. W szczególności KNF uznała, że Pan Kenneth Maynard nie spełniał warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 5 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ utrzymywał istotne stosunki gospodarcze ze Spółką przez swoją spółkę zależną oraz, że Pani Alicja Kornasiewicz nie spełniała warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 4 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ otrzymywała dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości od podmiotu zależnego od Spółki (Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik S.K).
26. W dniu 8 grudnia 2020 r. Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 r. (tj. w terminie wcześniejszym niż wynikające z Układu odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 r.). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 r do 31 grudnia 2020 r.
27. W dniu 9 grudnia 2020 r. Spółka opublikowała opóźnioną informację poufną – uznanie za dowód rzeczowy środków pochodzących z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. Zarząd Spółki w dniu 25 maja 2020 r. powziął informację, że środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). Prowadzone są rozmowy z Prokuraturą Regionalną w Warszawie w sprawie możliwego odblokowania ww. środków w celu przeznaczenia ich na przyspieszoną wypłatę rat układowych.

Magdalena Nawłoka

p.o. Prezesa Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Radosław Barczyński

Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 101 numerowanych stron.

Warszawa, 10 grudnia 2020 roku.