



## GRUPA KAPITAŁOWA GETBACK

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY 2018  
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2018

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

## **SPIS TREŚCI**

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE .....	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT .....	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	8
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA .....	11
1. Informacje o jednostce dominującej .....	11
2. Informacja o Grupie Kapitałowej .....	15
3. Czas działania Grupy określony w akcie założycielskim .....	20
4. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym .....	20
5. Założenia kontynuacji działalności .....	20
6. Istotne zasady rachunkowości .....	28
6.1. Oświadczenie o zgodności .....	28
6.2. Korekta błędu podstawowego .....	29
6.3. Waluta funkcjonalna i prezentacyjna .....	30
6.4. Transakcje w walucie obcej .....	30
6.5. Zasady konsolidacji .....	31
6.6. Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu .....	34
6.7. Podstawa wyceny .....	42
6.8. Zysk na jedną akcję .....	42
6.9. Segmenty operacyjne .....	42
6.10. Dokonane osądy i szacunki .....	43
6.11. Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack S.A. zgodnie z MSSF .....	45
7. Zmiany polityki rachunkowości .....	57
8. Przychody .....	59
9. Usługi obce .....	60
10. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych .....	61
11. Pozostałe przychody operacyjne .....	61
12. Pozostałe koszty operacyjne .....	62
13. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych .....	63
14. Struktura przychodów i kosztów finansowych .....	63
15. Wartości niematerialne i prawne .....	64
16. Rzeczowe aktywa trwałe .....	67
17. Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	70
18. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe .....	72
19. Podatek odroczony .....	72
20. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne .....	72
21. Inwestycje w pakiety wierzytelności .....	73
22. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności .....	74
23. Rozliczenia międzyokresowe czynne .....	75
24. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	75
25. Kapitał własny .....	76
26. Zobowiązania długoterminowe .....	77
27. Zobowiązania układowe .....	78
28. Zobowiązania finansowe krótkoterminowe .....	78
29. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania .....	79
30. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych .....	80

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

31.	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych .....	81
32.	Rezerwy .....	81
33.	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych .....	84
34.	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy .....	87
35.	Zobowiązania warunkowe.....	91
36.	Informacje dotyczące dywidend w Grupie.....	93
37.	Sezonowość działalności .....	93
38.	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą .....	93
39.	Wynagrodzenie firmy audytorskiej .....	93
40.	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji .....	93
41.	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi .....	93
42.	Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	99
43.	Leasing operacyjny .....	103
44.	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji .....	103
45.	Informacje dotyczące akcji własnych .....	103
46.	Składniki innych całkowitych dochodów .....	103
47.	Połączenia jednostek gospodarczych.....	104
48.	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym .....	105
49.	Wpływ korekty okresu poprzedniego na dane porównawcze .....	124
50.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	129

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody	(95 405)	(872 247)	(22 359)	(205 491)
Zysk (strata) ze sprzedaży	(333 263)	(1 234 695)	(78 104)	(290 879)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(566 470)	(1 746 923)	(132 759)	(411 554)
Zysk (strata) brutto	(1 022 644)	(1 912 778)	(239 669)	(450 627)
Zysk (strata) netto	(1 022 978)	(1 927 649)	(239 747)	(454 131)
Amortyzacja	(16 769)	(24 889)	(3 930)	(5 864)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(139 755)	(1 167 132)	(32 753)	(274 962)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(118 945)	(402 381)	(27 876)	(94 796)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	208 252	1 645 208	48 806	387 591
Przepływy pieniężne netto razem	(50 447)	75 695	(11 823)	17 833
	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa trwałe	64 096	260 415	14 906	62 436
Inwestycje długoterminowe	49 652	183 832	11 547	44 075
Należności krótkoterminowe	36 808	119 802	8 560	28 723
Inwestycje krótkoterminowe	1 082 369	1 252 240	251 714	300 233
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	95 326	146 073	22 169	35 022
Kapitał własny	(2 241 084)	(1 203 584)	(521 182)	(288 567)
Zobowiązania długoterminowe	1 258	564 810	293	135 417
Zobowiązania układowe	2 551 267	-	593 318	-
Zobowiązania krótkoterminowe	781 456	2 328 447	181 734	558 260
Rezerwy na zobowiązania	183 933	91 667	42 775	21 978

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 31.12.2018 – 4,3000 oraz na dzień 29.12.2017 - 4,1709;
- 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 2018 roku - 4,2669, od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku - 4,2447.

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody, w tym:	8	(95 405)	(872 247)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	8	(2 336)	(837 301)
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	8	26 801	39 838
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	8	(108 300)	(50 102)
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>11</b>	<b>11 194</b>	<b>16 970</b>
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	10	(128 306)	(142 864)
Amortyzacja	15, 16	(16 769)	(24 889)
Usługi obce	9	(103 977)	(211 665)
Pozostałe koszty operacyjne	12	(233 207)	(512 228)
Strata na działalności operacyjnej	-	(566 470)	(1 746 923)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	13	-	31 288
Przychody finansowe	14	1 012	4 749
Koszty finansowe	14	(457 186)	(201 892)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(456 174)	(197 143)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(1 022 644)	(1 912 778)
Podatek dochodowy	-	(334)	(14 871)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(1 022 978)	(1 927 649)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(1 022 978)	(1 927 649)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(1 022 836)	(1 927 899)
udziały niekontrolujące	-	(142)	250

Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję w PLN	Nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zysk na akcje			
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	83 835 616
Zysk netto (TPLN)	-	(1 022 978)	(1 927 649)
Zysk na akcję (PLN)	-	(10,23)	(22,99)

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zysk/ (strata) za okres	-	(1 022 978)	(1 927 649)
Inne całkowite dochody netto	46	(2 605)	2 468
<b>Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:</b>	<b>-</b>	<b>(1 025 583)</b>	<b>(1 925 181)</b>
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(1 025 441)	(1 925 431)
udziały niekontrolujące	-	(142)	250

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.12.2018	31.12.2017
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	-	<b>64 096</b>	<b>260 415</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	16	6 420	23 105
Inne wartości niematerialne	15	6 493	51 003
Wartość firmy	15	-	-
Inwestycje	-	374	26 134
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	17	46 326	157 698
Pożyczki udzielone długoterminowe	18	2 952	-
Pozostałe należności długoterminowe	-	1 522	2 145
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	20	9	330
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	-	<b>1 216 039</b>	<b>1 521 086</b>
Inwestycje	21	1 080 663	1 242 916
Pozostałe inwestycje	-	-	78
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	18	1 706	9 246
Należności z tytułu dostaw i usług	22	23 518	101 138
Należności z tytułu podatku dochodowego	22	1	149
Pozostałe należności	22	13 289	18 515
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	22	3 896	4 418
Pozostałe należności	22	2 268	1 138
Zaliczki	22	7 125	12 959
Rozliczenia międzyokresowe czynne	23	1 536	2 971
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	24	95 326	146 073
<b>AKTYWA RAZEM</b>	-	<b>1 280 135</b>	<b>1 781 501</b>

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	31.12.2018	31.12.2017
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b> przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 241 084)	(1 203 584)
Kapitał zakładowy	25	5 000	5 000
Zysk (strata) netto	-	(1 022 836)	(1 927 899)
Pozostałe kapitały	45	(1 223 248)	719 315
Udziały niekontrolujące	-	3 305	161
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	-	<b>(2 237 779)</b>	<b>(1 203 423)</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>26</b>	<b>1 258</b>	<b>564 810</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	-	448 222
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	26	1 258	11 158
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	26	-	105 430
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	<b>27</b>	<b>2 551 267</b>	-
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>28</b>	<b>781 456</b>	<b>2 328 447</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	296 623	1 775 360
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	28	1 233	4 099
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	28	147 502	65 038
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29	312 563	472 595
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31	23 527	11 317
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	8	38
<b>REZERWY</b>	<b>32</b>	<b>183 933</b>	<b>91 667</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY</b>	-	<b>1 280 135</b>	<b>1 781 501</b>

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 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				
<b>Na 01.01.2018</b>	<b>5 000</b>	<b>343 133</b>	<b>373 735</b>	<b>2 447</b>	<b>(1 927 899)</b>	<b>(1 203 584)</b>	<b>162</b>	<b>(1 203 422)</b>
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)
<b>Na 31.12.2018</b>	<b>5 000</b>	<b>(1 596 826)</b>	<b>373 735</b>	<b>(158)</b>	<b>(1 022 836)</b>	<b>(2 241 084)</b>	<b>3 305</b>	<b>(2 237 778)</b>

	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				
<b>Na 01.01.2017</b>	<b>4 000</b>	<b>143 120</b>	<b>38 643</b>	<b>(21)</b>	<b>200 013</b>	<b>385 755</b>	<b>88</b>	<b>385 843</b>
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	2 468	(1 927 899)	(1 925 431)	250	(1 925 181)
Emisja akcji	1 000	-	369 000	-	-	370 000	-	370 000
Koszty emisji akcji	-	-	(33 908)	-	-	(33 908)	-	(33 908)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	200 013	-	-	(200 013)	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(227)	(227)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	51	50
<b>Na 31.12.2017</b>	<b>5 000</b>	<b>343 133</b>	<b>373 735</b>	<b>2 447</b>	<b>(1 927 899)</b>	<b>(1 203 584)</b>	<b>161</b>	<b>(1 203 423)</b>



Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk (strata) brutto</b>		<b>(1 022 644)</b>	<b>(1 912 778)</b>
<b>II. Korekty razem:</b>		<b>882 889</b>	<b>745 646</b>
1. Amortyzacja	33	16 769	24 889
2. Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	33	108 300	50 100
3. (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	33	721	35 215
4. Zysk/strata ze sprzedaży instrumentów finansowych		-	(36 690)
5. Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	33	238 158	158 141
6.. Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	33	161 238	-
7. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	6 662
8. Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	33	162 253	(163 156)
9. Zmiana stanu pozostałych inwestycji	33	78	(78)
10. Zmiana stanu należności	33	74 526	176 972
11. Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	33	(102 069)	131 667
12. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	33	13 067	(2 639)
13. Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	33	45 405	92 933
14. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33	1 756	14 958
15. wycena FIZ	33	13 812	(388)
16. aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	10 761
17. odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	33	5 134	-
18. odpis aktualizujący wartość firmy	33	22 301	188 095
19. likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych	33	44 489	74 400
20. bieżący podatek dochodowy	33	(334)	(8 911)
21. aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	33	68 803	
22. Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	33	8 696	-
22. korekta agio		-	(8 053)
23. Pozostałe korekty	33	(214)	767
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(139 755)</b>	<b>(1 167 132)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
1. Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		271	28
2. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	33	(26 695)	(67 774)
3. Sprzedaż aktywów finansowych		-	-

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

4.	Nabycie aktywów finansowych		-	(2 171)
5.	Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przyjętych środków pieniężnych	33	(60 170)	(235 110)
6.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	33	(33 493)	(94 043)
7.	Dywidendy otrzymane		-	-
8.	Inne wpływy inwestycyjne	33	3 212	11 737
9.	Inne wydatki inwestycyjne	33	(2 070)	(15 048)
<b>I.</b>	<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(118 945)</b>	<b>(402 381)</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
1.	Wpływy z tytułu emisji akcji		-	318 290
2.	Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(2 027)	(2 252)
3.	Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek		122 000	125 250
4.	Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	445 116	1 943 176
5.	Splaty kredytów i pożyczek		(39 033)	(227)
6.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	33	(251 672)	(30 394)
7.	Odsetki zapłacone		(65 146)	(527 213)
8.	Inne wpływy/wypływy finansowe		(987)	(181 422)
<b>I.</b>	<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>208 252</b>	<b>1 645 208</b>
<b>D.</b>	<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:</b>		<b>(50 447)</b>	<b>75 695</b>
	Różnice kursowe netto		(300)	(29)
<b>E.</b>	<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>146 073</b>	<b>70 407</b>
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:</b>		<b>95 326</b>	<b>146 073</b>
	o ograniczonej możliwości dysponowania		263	75 004

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### 1. Informacje o jednostce dominującej

Grupa Kapitałowa Getback („Grupa Kapitałowa”, „Grupa Kapitałowa Getback”, „Grupa”) składa się z jednostki dominującej GetBack S.A. („GetBack”, „GetBack S.A.”, „Spółka”, „Spółka Dominująca” lub „Jednostka Dominująca”, „Emitent”) 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 S.A. jest Warszawa ( adres siedziby: ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 Warszawa).

Spółka GetBack S.A. 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 2 dodatkowych informacji i objaśnień.

Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Grupy Getback S.A. obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 r.

#### Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej

##### Na dzień 31 grudnia 2018 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Przemysław Dąbrowski	Prezes Zarządu, powołany w skład Zarządu Spółki w dniu 25.04.2018 r. (rezygnacja w dniu 19 listopada 2019 r.)
Magdalena Nawłoka	Członek Zarządu, powołana w skład Zarządu Spółki w dniu 22.05.2018 r.
Marcin Tokarek	Członek Zarządu, powołany w skład Zarządu Spółki w dniu 05.07.2018 r.; (rezygnacja w dniu 30.10.2019 r.)

##### Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego Grupy, Zarząd funkcjonuje w składzie:

Magdalena Nawłoka	pełniąca obowiązki Prezesa Zarządu – powołanie na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 30.10.2019 r. i jest skuteczne od dnia 4.11.2019 r.; poprzednio Pani Magdalena Nawłoka pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Spółki od dnia 03.04.2019 r. do dnia 4.11.2019 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.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

Radosław Barczyński Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r.

**Na dzień 31 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:**

Jerzy Świrski	Przewodniczący Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r. (do 04.04.2019 r.)
Przemysław Schmidt	Członek Rady 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.
Paulina Pietkiewicz	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r. (do 10.04.2019 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.

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

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej od dnia 22.05.2020, do 22.05.2020 Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej.
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 05.04.2019 r.
Wojciech Łukawski	Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.

**Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:**

Zmiany w składzie Zarządu GetBack, które miały miejsce w dniu 16 kwietnia 2018 r.:

- rezygnacje z funkcji członków Zarządu ze skutkiem natychmiastowym złożyli Pani Anna Paczuska oraz Pan Marek Patuła,
- Rada Nadzorcza GetBack odwołała ze skutkiem natychmiastowym Pana Konrada Kąkolewskiego z funkcji Prezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu GetBack,
- Rada Nadzorcza GetBack oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącego Rady Nadzorczej GetBack – na okres do dnia 15 czerwca 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack,
- Rada Nadzorcza GetBack powołała, począwszy od dnia 25 kwietnia 2018 r., Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Członka Zarządu GetBack,

W dniu 17 kwietnia 2018 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Jacek Osowski.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

W dniu 26 kwietnia 2018 r. nastąpiła rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożona przez Pana Jarosława Śliwę, ze skutkiem na dzień 27 kwietnia 2018 r.

W dniu 27 kwietnia 2018 r. została złożona przez Panią Alicję Kornasiewicz rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack z dniem 27 kwietnia 2018 r.

W dniu 7 maja 2018 r. rezygnację złożył Kenneth William Maynard – Przewodniczący Rady Nadzorczej – z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack, do których to został oddelegowany decyzją Rady Nadzorczej w dniu 16.04.2018 r. Rezygnacja została złożona ze skutkiem natychmiastowym.

W dniu 22 maja 2018 r. Pan Rafał Morlak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 maja 2018 roku powołało w skład rady nadzorczej Spółki aktualnej kadencji: Panią Paulinę Pietkiewicz; Pana Krzysztofa Burnosa, Pana Jarosława Dubińskiego i Pana Jerzego Zygmunta Świrskiego.

W dniu 22 maja 2018 r., działając na podstawie art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych Rada Nadzorcza postanowiła delegować Panią Paulinę Pietkiewicz do czasowego, tj. na okres od dnia 22 maja 2018 r. do dnia 21 sierpnia 2018 r. wykonywania czynności Członka Zarządu GetBack S.A. odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance.

W dniu 22 maja 2018 r. Rada Nadzorcza GetBack S.A. powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu GetBack S.A. oraz Panią Magdalenę Nawłokę na stanowiska Członka Zarządu GetBack S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, kontynuowane po przerwie, w dniu 30 maja 2018 r. powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki Pana Przemysława Schmidta.

W dniu 28 czerwca 2018 r. wpłynęła do Spółki informacja o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu GetBack S.A. przez Panią Bożenę Solską.

W dniu 5 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 5 lipca 2018 r. do składu Zarządu Spółki Pana Marcina Tokarka i powierzeniu mu funkcji Członka Zarządu Spółki ds. Operacyjnych.

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 27 sierpnia 2018 r. doszło także do podjęcia uchwał powołujących w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Wojciecha Łukawskiego i Pana Radosława Barczyńskiego.

Także w dniu 27 sierpnia 2018 r., wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. wygaśł mandat Członka Zarządu - Pana Mariusza Brysika. Pan Mariusz Brysik jednocześnie oświadczył, że rezygnuje z ubiegania się o powołanie do Zarządu Spółki następnej kadencji.

W dniu 6 września 2018 r. podczas posiedzenia Rada Nadzorcza postanowiła oddelegować Panią Paulinę Pietkiewicz – członka Rady Nadzorczej Spółki – na okres do dnia 5 grudnia 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance oraz za pion prawny, powołać Pana Wojciecha Łukawskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki; postanowiła powołać Pana Radosława Barczyńskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki.

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 Schmidta – 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.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

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.

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

- (i) powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
- (ii) powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;
- (iii) 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;
- (iv) 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 20.12.2019 r. Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki.

W dniu 9 kwietnia 2020 roku 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.

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

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

## 2. Informacja o Grupie Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2018 i 31.12.2017 wchodziła Jednostka Dominująca i następujące podmioty:

### Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2018	31.12.2017
ALTUS 49 FIZ (obecnie zlikwidowany)	działalność funduszy	*100%	100%
ALTUS NSFIZ Wierzytelności 2 (obecnie w likwidacji)	działalność funduszy	79%	***41%
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%	****0%
Centauris 4 NSFIZ (obecnie zlikwidowany)	działalność funduszy	**100%	100%
Centauris Windykacji NSFIZ	działalność funduszy	100%	***39,78%
Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Debito NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
DebtProfit NSFIZ (obecnie zlikwidowany)	działalność funduszy	100%	100%
easyDebt NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
EGB Nieruchomości Sp z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania, obecnie zlikwidowana)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
GetBack Bulgaria EOOD z siedzibą Sofii (Bułgaria)	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	działalność funduszy	100%	****0%
GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ)	działalność funduszy	100%	100%
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k	usługi prawne	91%	91%
Lawyer Consulting Associate Srl w Bukareszcie (Rumunia)	usługi prawne	98%	98%
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	85%	***22%
Universe 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Universe NSFIZ	działalność funduszy	99,55%	***27%

\*W dniu 31 stycznia 2018 roku została otwarta likwidacja funduszu Altus 49. W dniu 17 kwietnia 2018 nastąpiło umorzenie wszystkich certyfikatów inwestycyjnych należących do Spółki.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

\*\* W dniu 12 lipca 2018 r. została otwarta likwidacja funduszu Centauris 4. W dniu 26 października 2018 nastąpiło umorzenie wszystkich certyfikatów inwestycyjnych należących do Spółki.

\*\*\* Na dzień 31.12.2017 r. Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Centauris Windykacji NSFIZ, Universe 2 NSFIZ oraz Universe NSFIZ były prezentowane jako fundusze stowarzyszone.

\*\*\*\* W dniu 27.04.2018 r. nastąpiło przeniesienie własności 4 certyfikatów inwestycyjnych serii 4 wyemitowanych przez fundusz Centauris 3 NSFIZ oraz 1 certyfikatu inwestycyjnego serii A wyemitowanego przez fundusz Getback Windykacji Platinum NSFIZ.

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Grupa GetBack S.A. 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.

**Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:**

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2018	31.12.2017
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: GetBack Windykacji NSFIZ)	działalność funduszy	21%	*0%
Lumen Profit 14 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ)	działalność funduszy	39%	27%
Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ)	działalność funduszy	40%	27%
Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ)	działalność funduszy	40%	27%
Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ)	działalność funduszy	33%	28%
Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ)	działalność funduszy	23%	20%
Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ)	działalność funduszy	24%	20%
Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ)	działalność funduszy	23%	21%
Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ)	działalność funduszy	23%	20%
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 31.12.2017 Grom Windykacji NSFIZ (dawniej Getback Windykacji NSFIZ) nie był jednostką stowarzyszoną, był prezentowany jako inwestycja w pozostałe fundusze inwestycyjne.

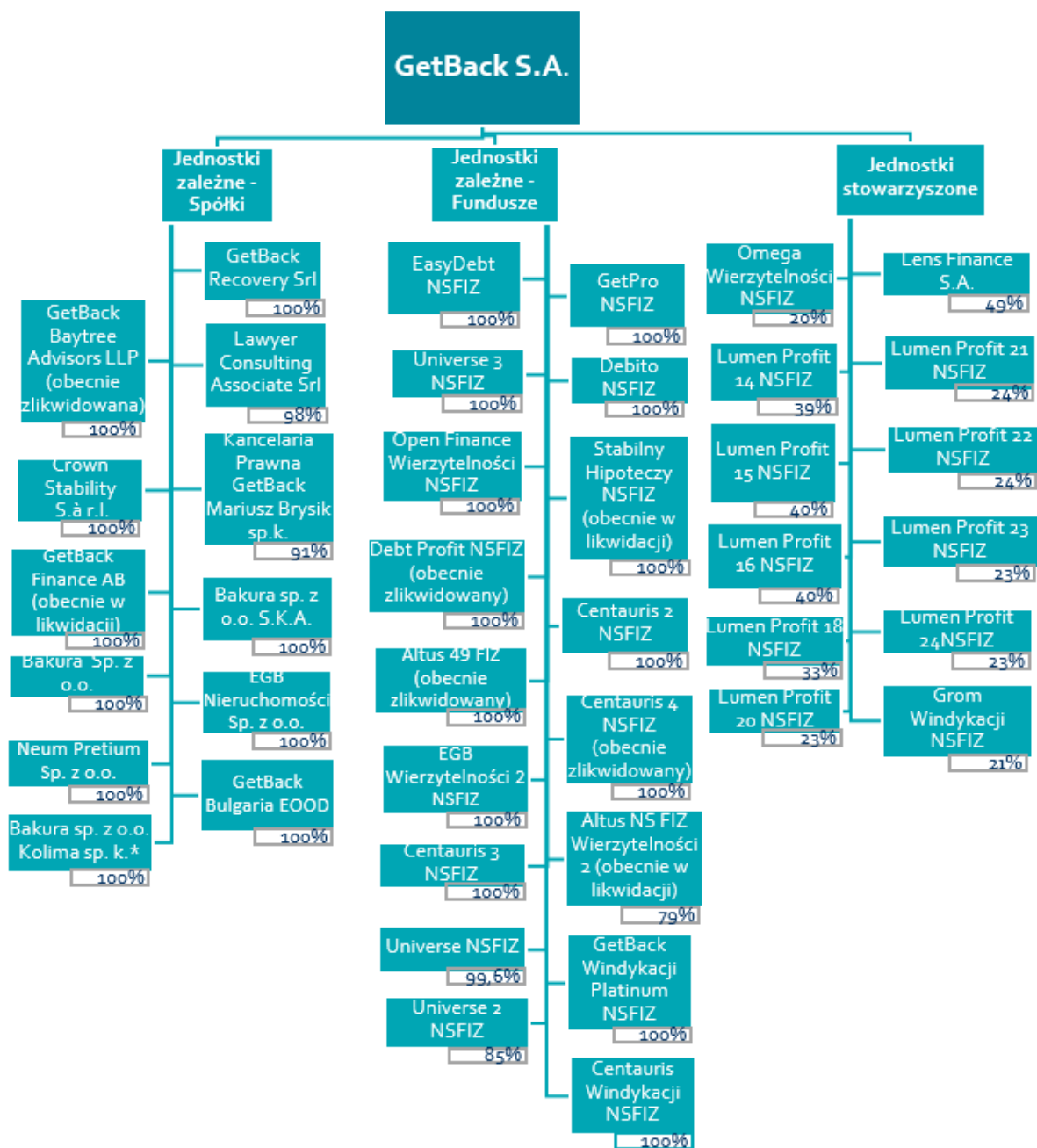
Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu.

Szczegółowe zasady konsolidacji zostały ujawnione w nocie 6.5.

Na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 r.:



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

Po dniu bilansowym miały miejsce zmiany nazw Funduszy Inwestycyjnych wykazanych w Spółce jako inwestycje w jednostki stowarzyszone.

Dnia 25 marca 2019 roku poniższe fundusze zarządzane przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w związku ze zmianą nazwy Towarzystwa na Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zmieniły nazwę z Trigon Profit na Lartiq Profit:

- przed zmianą Trigon Profit XIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XIV NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XV NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XVI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVI NSFIZ,

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

- przed zmianą Trigon Profit XVIII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVIII NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XX NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XX NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXI NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXII NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXIII NSFIZ,
- przed zmianą Trigon Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXIV NSFIZ,

Dnia 5 listopada 2019 roku Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w drodze decyzji KNF utraciło zezwolenie na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu zarządzaniu funduszami Inwestycyjnymi. W związku z powyższym reprezentantem niżej wymienionych funduszy został depozytariusz BNP Paribas Bank Polska S.A., który:

- 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 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.

Od 15.06.2016 do 08.06.2017 podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy Kapitałowej i właścicielem 100% akcji jednostki dominującej był DNLD sp. z o.o. (dawniej: Emest Investments sp. z o.o.). Od dnia 09.06.2017, w którym nastąpiło połączenie transgraniczne poprzez przejęcie spółki DNLD sp. z o.o. przez spółkę DNLD Holdings B.V., do dnia 07.12.2017 r podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy Kapitałowej był DNLD Holdings B.V. Od dnia 08.12.2017, w którym nastąpiło przeniesienie własności 60 070 558 akcji zwykłych na okaziciela Spółki przez spółkę DNLD Holdings B.V. w likwidacji (dotychczasowego właściciela) na DNLD Holdings S.à.r.l., podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2018 r był DNLD Holdings S.à.r.l.

### **Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej**

W okresie od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r. miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

- W dniu 04.01.2018 r. spółka GetBack S.A. na mocy porozumienia z dnia 18.12.2017 r. nabyła 2 567 certyfikatów inwestycyjnych serii D funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ). Cena zakupu wyniosła 397 tys. PLN.
- W dniu 04.01.2018 r. spółka GetBack S.A. na mocy porozumienia z dnia 20.12.2017 r. nabyła 1 284 certyfikaty inwestycyjne serii F funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ). Cena zakupu wyniosła 198 tys. PLN.
- W dniu 10.01.2018 r. nastąpił automatyczny wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ):
  - 36 certyfikatów inwestycyjnych serii A,

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

- 80 certyfikatów inwestycyjnych serii B,
- 21 certyfikatów inwestycyjnych serii D,
- 7 certyfikatów inwestycyjnych serii F.

Kwota wykupu wyniosła 25 tys. PLN.

- W dniu 26.01.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła umowę z funduszem ALTUS 49 FIZ, przedmiotem której było przeniesienie własności 22 772 certyfikatów inwestycyjnych, w tym 11 386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11 386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 wyemitowanych przez fundusz EGB Wierzytelności 2 NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 18 957 tys. PLN.
- W dniu 26.01.2018 r. Spółka GetBack S.A. złożyła żądanie wykupu 100 000 certyfikatów inwestycyjnych serii A funduszu ALTUS 49 FIZ. Do wykupu zostało zakwalifikowanych 98 982 certyfikatów inwestycyjnych. Cena wykupu wyniosła 19 437 tys. PLN.
- Spółce GetBack S.A. przydzielono następujące certyfikaty inwestycyjne funduszu Universe 3 NSFIZ:
  - w dniu 30.01.2018 r. – 103 certyfikatów inwestycyjnych serii AN,
  - w dniu 31.01.2018 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii AO,
  - w dniu 08.02.2018 r. – 140 certyfikatów inwestycyjnych serii AP,
  - w dniu 15.02.2018 r. – 11 certyfikatów inwestycyjnych serii AQ,
  - w dniu 26.02.2018 r. – 70 certyfikatów inwestycyjnych serii AR,
  - w dniu 28.02.2018 r. – 48 certyfikatów inwestycyjnych serii AS,
  - w dniu 08.03.2018 r. – 15 certyfikatów inwestycyjnych serii AT,Ostateczna cena transakcji wyniosła 74 503 tys. PLN.
- Spółce GetBack S.A. przydzielono certyfikaty inwestycyjne funduszu Debito NSFIZ:
  - w dniu 05.02.2018 r. – 41 300 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii L1,
  - w dniu 26.02.2018 r. – 7 352 900 certyfikatów inwestycyjnych serii P1,Ostateczna cena transakcji wyniosła 15 303 tys. PLN.
- W dniu 28.03.2018 r. Spółce GetBack S.A. przydzielono 84 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu Universe 2 NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 16 919 tys. PLN.
- W dniu 28.03.2018 r. Spółce GetBack S.A. przydzielono 72 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu Universe NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 16 874 tys. PLN.
- W dniu 06.04.2018 r. przydzielono 42 certyfikaty inwestycyjne serii 3 funduszu Universe NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 9 843 tys. PLN.
- W dniu 06.04.2018 r. przydzielono 49 certyfikatów inwestycyjnych serii 3 funduszu Universe 2 NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 9 869 tys. PLN.
- W dniu 10.04.2018 r. nastąpił automatyczny wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykacji NSFIZ (dawniej Getback Windykacji NSFIZ):
  - 5 certyfikatów inwestycyjnych serii A,
  - 12 certyfikatów inwestycyjnych serii B,
  - 3 certyfikatów inwestycyjnych serii D,
  - 1 certyfikatu inwestycyjnego serii F.

Kwota wykupu wyniosła 3.713,40 PLN.

- W dniu 17.04.2018 r. nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu ALTUS 49 FIZ należących do Spółki GetBack S.A., tj. umorzonych zostało 1018 certyfikatów inwestycyjnych serii A. Cena wykupu wynosiła 204 tys. PLN.
- W dniu 27.04.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła z Bergden Assets spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. umowę nabycia certyfikatów inwestycyjnych, przedmiotem której było przeniesienie własności 1 certyfikatu inwestycyjnego serii A wyemitowanego przez fundusz GetBack Windykacji Platinum NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 44 tys. PLN.
- W dniu 27.04.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła z Bergden Assets spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. umowę nabycia certyfikatów inwestycyjnych, przedmiotem której było przeniesienie własności 4 certyfikatów inwestycyjnych serii 4 wyemitowanych przez fundusz Centauris 3 NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 179 tys. PLN.
- W dniu 26.10.2018 r. nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Centauris 4 FIZ w likwidacji należących do Spółki GetBack S.A., tj. umorzone zostały 4 certyfikaty inwestycyjne serii 1. Cena wykupu wynosiła 0 PLN.

- W dniu 15.11.2018 r. nastąpił automatyczny wykup łącznie 1 156 Certyfikatów Inwestycyjnych funduszu Centauris Windykacji NSFIZ, w tym:
  - 838 Certyfikatów Inwestycyjnych kategorii A serii A1,
  - 212 Certyfikatów Inwestycyjnych kategorii A serii A2,
  - 106 Certyfikatów Inwestycyjnych kategorii A serii A3,

na skutek czego GetBack S.A. stał się jedynym uczestnikiem funduszu.

Szczegółowy opis zmian w Grupie Kapitałowej został zamieszczony w nocie 47 oraz w nocie dotyczącej zdarzeń lat ubiegłych.

### **3. Czas działania Grupy określony w akcie założycielskim**

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

### **4. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 r. dla skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2018 r. oraz 31.12.2017 r. Zaprezentowane wartości w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków i strat, skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów, skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych oraz notach objaśniających zaprezentowanych w dodatkowych informacjach i objaśnieniach prezentują dane przekształcone z uwagi na wprowadzone korekty do okresu poprzedniego.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2018, zakończony dnia 31.12.2018 roku, Grupa ujęła korekty błędu podstawowego. Grupa dokonała przekształcenia danych porównawczych jedynie na dzień 31 grudnia 2017 roku. W nocie 48 dokonano ujawnienia wpływu błędu na roczne skonsolidowane sprawozdanie z zysków i strat, roczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, roczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, roczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2017 r.

Wynik za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku prezentowany w niniejszym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym może zawierać istotne zniekształcenia wynikające z błędnej wyceny portfeli na dzień 1 stycznia 2017 roku. Grupa nie dokonała pełnych procedur związanych z identyfikacją i korektą wszystkich prawdopodobnych zniekształceń dotyczących poszczególnych pozycji aktywów i pasywów na 1 stycznia 2017 roku, z uwagi na fakt, iż w ocenie Zarządu korzyści wynikające z dokonania tychże procedur byłyby niewspółmierne do kosztów jakie trzeba by było ponieść aby je zrealizować. Tym samym skutki błędów podstawowych zostały ujęte w ciężar okresu od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku nawet gdy potencjalnie dotyczyły okresów wcześniejszych.

### **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.

W bieżącym roku obrotowym Grupa poniosła stratę netto w wysokości (1 022 978) tysięcy złotych. Dodatkowo Grupa wykazuje ujemne kapitały własne w wysokości (2 237 621) tysięcy złotych, w związku z czym Zarząd Jednostki dominującej identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności:

**Niepewność co do płynności i niewykonania 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 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 Grupie zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa układem, w tym także roszczenia bezpodstawnie wysuwane przeciwko Spółce. Niekorzystne dla Spółki lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji Spółki, 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, akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki 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-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec GetBack S.A. przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 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.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

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:

- I. **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.
- II. **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.
- III. **Grupa trzecia** to wierzyciele Spółki będący jednostkami zależnymi.
- IV. **Grupa czwarta** to wierzyciele posiadający wierzytelności wobec Spółki pokryte zabezpieczeniami na majątku Spółki, którzy wyrażają zgodę na objęcie układem.
- V. **Grupa piąta** to zobowiązania Spółki wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
- VI. **Grupa szósta** to wszyscy inni wierzyciele nie zaklasyfikowani do pozostałych grup.
- VII. **Grupa siódma** to wierzyciele będący akcjonariuszami Spółki będący jednocześnie jednostkami dominującymi w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Zobowiązania zgłoszone do układu wierzytelności (tj. w ujęciu jednostkowym) wg poszczególnych grup przedstawiają się następująco:

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
<b>RAZEM</b>	<b>2 918 481</b>

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. Zaprezentowana powyżej tabela obejmuje również zobowiązania zgłoszone do układu wobec jednostek z grupy, które przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały wyłączone.

W tabeli znajdują się również zgłoszone do układu zobowiązania posiadające zabezpieczenie, które w części pokryte zabezpieczeniami na majątku Spółki stanowią zobowiązania nieukładowe, a w części nie pokryte

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

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 występuje różnica pomiędzy wyżej wskazaną kwotą 2 918 481 tys. PLN, a wartością prezentowaną w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji zobowiązania układowe.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań wobec wierzycieli należących do poszczególnych grup przedstawiają się następująco:

### Terminy płatności rat Układu

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.

#### 1. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z grupy 1

- a) 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 b.) poniżej w sposób określony w warunkach emisji danych Obligacji i umowach dotyczących poszczególnych Kredytów lub Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych, w terminach określonych poniżej.
- b) Spółka spłaci Należność Główną w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Pierwsza rata 30.09.2020	Druga rata 31.03.2021	Trzecia rata 30.09.2021	Czwarta rata 31.03.2022	Piąta rata 30.09.2022	Szоста rata 31.03.2023
Wysokość raty	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	7,0%	7,0%
Termin płatności raty	Siódma rata 29.09.2023	Ósma rata 29.03.2024	Dziewiąta rata 30.09.2024	Dziesiąta rata 31.03.2025	Jedenasta rata 30.09.2025	Dwunasta rata 31.03.2026
Wysokość raty	6,0%	5,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
Termin płatności raty	Trzynasta rata 30.09.2026	Czternasta rata 31.03.2027	Piętnasta rata 30.09.2027	Szesnasta rata 31.03.2028		
Wysokość raty	9,0%	7,0%	6,0%	5,0%		

- c) W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie b) powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z grupy 1 podlegają umorzeniu.
- d) 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.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

- e) Przed terminem płatności ostatniej raty określonej w punkcie b) Spółka nie jest zobowiązana:
- i. 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,
  - ii. spłacić jakiegokolwiek kwoty Kredytu lub kwoty należnej z tytułu Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu.

**2. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z grupy 2**

- a) 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) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Pierwsza rata 30.09.2020	Druga rata 31.03.2021	Trzecia rata 30.09.2021	Czwarta rata 31.03.2022	Piąta rata 30.09.2022	Szоста rata 31.03.2023
Wysokość raty	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Termin płatności raty	Siódma rata 29.09.2023	Ósma rata 29.03.2024	Dziewiąta rata 30.09.2024	Dziesiąta rata 31.03.2025	Jedenasta rata 30.09.2025	Dwunasta rata 31.03.2026
Wysokość raty	0%	0%	18,5%	18,5%	20,5%	20,5%
Termin płatności raty	Trzynasta rata 30.09.2026	Czternasta rata 31.03.2027	Piętnasta rata 30.09.2027	Szesnasta rata 31.03.2028		
Wysokość raty	6,0%	4,0%	4,0%	8,0%		

- b) W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a), zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z grupy 2 podlegają umorzeniu.
- c) 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.



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

**3. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z grupy 3**

- a) Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 Spółka spłaci w 1% (słownie: jednym procencie) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Pierwsza rata 30.09.2020	Druga rata 31.03.2021	Trzecia rata 30.09.2021	Czwarta rata 31.03.2022	Piąta rata 30.09.2022	Szоста rata 31.03.2023
Wysokość raty	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Termin płatności raty	Siódma rata 29.09.2023	Ósma rata 29.03.2024	Dziewiąta rata 30.09.2024	Dziesiąta rata 31.03.2025	Jedenasta rata 30.09.2025	Dwunasta rata 31.03.2026
Wysokość raty	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Termin płatności raty	Trzynasta rata 30.09.2026	Czternasta rata 31.03.2027	Piętnasta rata 30.09.2027	Szesnasta rata 31.03.2028		
Wysokość raty	0%	0%	0%	100%		

W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a) powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z grupy 3 podlegają umorzeniu.

- b) 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.

**4. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z grupy 4**

- a) Należność główną wierzytelności wierzycieli z grupy 4 Spółka spłaci w 52% (słownie: pięćdziesięciu dwóch procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Pierwsza rata 30.09.2020	Druga rata 31.03.2021	Trzecia rata 30.09.2021	Czwarta rata 31.03.2022	Piąta rata 30.09.2022	Szоста rata 31.03.2023
Wysokość raty	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	7,0%	7,0%
Termin płatności raty	Siódma rata 29.09.2023	Ósma rata 29.03.2024	Dziewiąta rata 30.09.2024	Dziesiąta rata 31.03.2025	Jedenasta rata 30.09.2025	Dwunasta rata 31.03.2026
Wysokość raty	6,0%	5,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
Termin płatności raty	Trzynasta rata 30.09.2026	Czternasta rata 31.03.2027	Piętnasta rata 30.09.2027	Szesnasta rata 31.03.2028		
Wysokość raty	9,0%	7,0%	6,0%	5,0%		

- b) W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a) powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z grupy 4 podlegają umorzeniu.
- c) 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.

#### 5. 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.

#### 6. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z grupy 6

- a) Należność główną wierzytelności wierzycieli z grupy 6 Spółka spłaci w 10% (słownie: dziesięciu procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Pierwsza rata 30.09.2020	Druga rata 31.03.2021	Trzecia rata 30.09.2021	Czwarta rata 31.03.2022	Piąta rata 30.09.2022	Szоста rata 31.03.2023
Wysokość raty	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	7,0%	7,0%
Termin płatności raty	Siódma rata 29.09.2023	Ósma rata 29.03.2024	Dziewiąta rata 30.09.2024	Dziesiąta rata 31.03.2025	Jedenasta rata 30.09.2025	Dwunasta rata 31.03.2026
Wysokość raty	6,0%	5,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
Termin płatności raty	Trzynasta rata 30.09.2026	Czternasta rata 31.03.2027	Piętnasta rata 30.09.2027	Szesnasta rata 31.03.2028		
Wysokość raty	9,0%	7,0%	6,0%	5,0%		

- a) W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a) powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z grupy 6 podlegają umorzeniu.
- b) 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.

#### 7. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z grupy 7

- a) Należność główną wierzytelności wierzycieli z grupy 7 Spółka spłaci w 5% w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Termin płatności raty	Pierwsza rata 30.09.2020	Druga rata 31.03.2021	Trzecia rata 30.09.2021	Czwarta rata 31.03.2022	Piąta rata 30.09.2022	Szоста rata 31.03.2023
Wysokość raty	0,0%	0,0%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%
Termin płatności raty	Siódma rata 29.09.2023	Ósma rata 29.03.2024	Dziewiąta rata 30.09.2024	Dziesiąta rata 31.03.2025	Jedenasta rata 30.09.2025	Dwunasta rata 31.03.2026
Wysokość raty	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	0%	0%
Termin płatności raty	Trzynasta rata 30.09.2026	Czternasta rata 31.03.2027	Piętnasta rata 30.09.2027	Szesnasta rata 31.03.2028		
Wysokość raty	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		

- b) W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a) powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z grupy 7 podlegają umorzeniu.
- c) 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:

1. 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;
2. Roszczeń odszkodowawczych wynikających z podjętych przez Spółkę działań deliktowych.

**Niepewność związana z toczącymi się wobec Jednostki dominującej postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego**

Wobec Jednostki dominującej na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego toczą się trzy postępowania administracyjne wszczęte przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, które mogą skutkować nałożeniem na Spółkę kar określonych w przepisach prawnych. Postępowania dotyczą zarządzania portfelami wierzytelności, podejrzenia nieprawidłowości w związku z emisją obligacji Spółki oraz wątpliwości w zakresie niezależności byłych członków Komitetu Audytu.

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

W ramach prowadzonej działalności, na podstawie umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, Spółka zarządza portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności tych funduszy, w szczególności w zakresie nabywania portfeli wierzytelności oraz prowadzenia dochodzenia wierzytelności.

Spółka nie może wykluczyć, że w przyszłości towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające tymi funduszami mogą podjąć działania mające na celu rozwiązanie umów ze Spółką oraz powierzenie innym

podmiotom zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności tych funduszy, albo efekt taki zaistnieje w przypadku wydania decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

#### **Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki**

W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Jednostce Dominującej 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.

#### **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.

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 Jednostki Dominującej wyżej wymienione ryzyka stanowią najistotniejsze zagrożenia związane z pandemią COVID-19. W ocenie Zarządu Jednostki Dominującej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## **6. Istotne zasady rachunkowości**

### **6.1. Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Getback S. A. 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. Przedmiotowe 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 i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, które wyceniane są według wartości godziwej.

Spółki/Fundusze 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 Grupy, wprowadzone w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF

Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych PPU według zamortyzowanego kosztu.

Grupa dla okresu porównawczego zidentyfikowała błędy, które istotnie zniekształcały dane za okres od 1 stycznia 2017 do 31.12.2017 roku. Grupa w związku z tym dokonała korekty bilansu otwarcia na dzień 01.01.2018, co szerzej zostało opisane w nocie 6.2 i 49.

W okresie od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018 r. i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

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 w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 17 lipca 2020 r.

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

## **6.2. Korekta błędu podstawowego**

W trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. zidentyfikowano, że w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 r. występują błędy, które zniekształcają obraz sytuacji finansowej Grupy. Dłuższa perspektywa czasowa i napływające do Grupy informacje pozwoliły w bardziej odpowiedni sposób wycenić aktywa i pasywa Grupy na dzień 31 grudnia 2017 roku.

W efekcie Zarząd podjął czynności mające na celu oszacowanie i odpowiednie skorygowanie błędów. Przeprowadzono korekty wyceny inwestycji w portfele wierzytelności, przejrzano i ponownie wyceniono aktywa oraz ustalono zobowiązania. Ponadto ponownie zweryfikowano prezentację poszczególnych zdarzeń w odpowiednich liniach skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, a także pozycji w aktywach i pasywach bilansu. Zarząd nie dokonał pełnych procedur związanych z identyfikacją i korektą wszystkich prawdopodobnych zniekształceń dotyczących poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 1 stycznia 2017 r., z uwagi na fakt, iż w ocenie Zarządu korzyści wynikające z dokonania tychże procedur byłyby niewspółmierne do kosztów jakie trzeba by było ponieść aby je zrealizować. Dodatkowo istotny

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

jest fakt, iż zniekształcenia te nie miały wpływu na wartości poszczególnych pozycji aktywów, pasywów oraz wyniku finansowego prezentowanych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

Głównym celem Zarządu przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego było sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w którym sytuacja finansowa Grupy na dzień 31 grudnia 2018 r., wynik finansowy oraz całkowite dochody za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. będą odzwierciedlały rzetelnie i jasno sytuację Grupy, w tym w szczególności wartość poszczególnych pozycji aktywów i pasywów na dzień 31 grudnia 2018 r. W związku z tym – po rozważeniu kosztów oraz korzyści z poprawnego ustalenia bilansu otwarcia na 1 stycznia 2017 r. – Grupa postanowiła wszystkie korekty odnieść w ciężar wyniku 2017 roku. Wpływ korekt na poprzedni okres sprawozdawczy został zaprezentowany w notcie 49.

### 6.3. Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki 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.

### 6.4. Transakcje w walucie obcej

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

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
RON	0,9229	0,8953	0,9165	0,9282
EUR	4,3000	4,1709	4,2669	4,2447
GBP	4,7895	4,7001	4,8142	4,8457
BGN	2,1985	2,1326	2,1816	2,1703

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. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach akumulowane w kapitale własnym jako odrębny składnik w pozycji „Różnice kursowe”.

#### **6.5. Zasady konsolidacji**

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych (kontrolowanych) i 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 trzech jednostek zależnych:

- a) Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu,
- b) GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania) – obecnie zlikwidowana
- c) GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) – obecnie w likwidacji

użyto danych na inny dzień bilansowy i poprzez odpowiednie korekty oszacowano stan na 31 grudnia 2018 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:

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

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym 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:

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

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 MSR 39, 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 Spółka 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.

## 6.6. Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

### Zmiany MSSF przyjęte przez UE do zastosowania dla okresów rocznych rozpoczynających się: 1 stycznia 2018 roku lub później:

a) *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.*

W dniu 24 lipca 2014 roku, IASB wydało czwartą i finalną wersję nowego standardu dotyczącego rachunkowości instrumentów finansowych- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.*

*MSSF 9* zastąpił *MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub później. *MSSF 9* adresuje trzy obszary związane z instrumentami finansowymi: klasyfikację i wycenę, utratę wartości oraz rachunkowość zabezpieczeń.

Nowy standard zmienił podejście do klasyfikacji oraz wyceny instrumentów finansowych w tym utraty wartości.

*MSSF 9* nie wprowadza różnic w zakresie definicji aktywów finansowych. Obowiązujące są zatem nadal definicje zawarte w *MSR 39*. *MSSF 9* zmniejsza liczbę kategorii, do jakich w momencie początkowego ujęcia można zaklasyfikować nabyte składniki aktywów finansowych. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych powinien zgodnie z *MSSF 9* zostać zaklasyfikowany z uwzględnieniem zasad jego późniejszej wyceny oraz ujęcia jej skutków. Aktywa finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii wyceny:

- wyceniane w wysokości zamortyzowanego kosztu,
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie modelu biznesowego Grupy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych (tzw. „kryterium SPPI”). Grupa dokonuje reklasyfikacji inwestycji w instrumenty dłużne wtedy i tylko wtedy, gdy zmianie ulega model zarządzania tymi aktywami.

*MSSF 9* wskazuje, że początkowa klasyfikacja powinna być dokonana w oparciu o:

- model zarządzania aktywami finansowymi przez jednostkę (tzw. model biznesowy) oraz
- charakterystykę wynikających z umowy przepływów środków pieniężnych z tytułu danego składnika aktywów finansowych- test SPPI.

Ocena modelu biznesowego jest konieczna dla składników, które spełniają kryterium SPPI, aby ocenić czy spełniają kryterium klasyfikacji jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Składniki, które nie spełniają kryterium SPPI są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Grupa dokonuje reklasyfikacji wtedy i tylko wtedy, gdy zmienia się jej model biznesowy zarządzania tymi aktywami. Przeklasyfikowanie następuję od początku pierwszego okresu sprawozdawczego następującego po zmianie. Oczekuje się, że takie zmiany będą bardzo rzadkie i nie wystąpiły w tym okresie.

Tabela poniżej przedstawia zmiany klasyfikacji instrumentów finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku będący dniem pierwszego zastosowania MSSF 9. Zastosowanie nowego standardu, w miejsce dotychczas obowiązującego MSR 39, nie wprowadziło zmian w metodologii wyceny aktywów i zobowiązań finansowych. Zasadniczą metodą stosowaną do wyceny jest nadal metoda zamortyzowanego kosztu, w związku z czym wartość bilansowa aktywów i zobowiązań finansowych na dzień wdrożenia MSSF 9 jest taka sama jak w przypadku MSR 39.

Aktywa finansowe	MSR 39	MSSF 9	Wartość bilansowa według MSR 39 oraz MSSF 9 na 1 stycznia 2018 r.	Wartość bilansowa według MSR 39 oraz MSSF 9 na 31 grudnia 2018 r.
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	146 073	95 326
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 269 128	1 081 037
Należności handlowe oraz pozostałe należności	Pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	131 193	42 988

Zobowiązania finansowe	MSR 39	MSSF 9	Wartość bilansowa według MSR 39 oraz MSSF 9 na 1 stycznia 2018 r.	Wartość bilansowa według MSR 39 oraz MSSF 9 na 31 grudnia 2018 r.*
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 394 050	444 125
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	472 595	312 563

\* Grupa stosuje odstępstwo od wyceny zobowiązań według zamortyzowanego kosztu opisane w paragrafie 6.11 pkt. XIII

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Model zarządzania aktywami Grupy określa, w jaki sposób zarządza ona aktywami finansowymi, w celu uzyskania przepływów finansowych. MSSF 9 wyróżnia trzy modele:

Model Biznesowy	Cechy modelu	Kategoria wyceny	Kryterium SPPI	Model Grupy GetBack
Utrzymywanie aktywów w celu uzyskania przepływów pieniężnych	1. celem jest utrzymanie przepływów finansowych wynikających z umowy w całym okresie życia aktywa; 2. sprzedaż jest dokonywana sporadycznie; 3. wartość sprzedaży jest nieznaczna pojedynczo lub łącznie	zamortyzowany koszt	spełnione	nie dotyczy
Zarówno utrzymywanie w celu uzyskania przepływów jak i sprzedaż	1. cel modelu to otrzymywanie przepływów pieniężnych z umowy jak również i sprzedaż aktywów finansowych; 2. zakłada większą częstotliwość dokonywania transakcji sprzedaży	wartość godziwa przez inne całkowite dochody	spełnione	nie dotyczy
<b>Inne modele biznesowe: 1. obrót; 2. zarządzanie i podejmowane decyzji w oparciu o wartości godziwe portfeli; 3. maksymalizacja przepływów pieniężnych przez sprzedaż</b>	<b>1. aktywa finansowe nie są utrzymywane w ramach jednego z dwóch modeli; 2. występuje otrzymywanie przepływów pieniężnych z umowy,</b>	<b>wartość godziwa przez wynik finansowy</b>	<b>nie jest wymagane przeprowadzanie testu SPPI</b>	<b>Dotyczy</b>

Grupa szacując wpływ MSSF 9 na sprawozdanie finansowe począwszy od 01.01.2018 dokonała analizy i oszacowała wartość zmiany standardu na sprawozdanie finansowe. Grupa dokonała oceny modelu, biznesowego na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, tj. 1 stycznia 2018 roku, a następnie zastosowała retrospektywnie niezależnie od tego, jaki był model biznesowy w poprzednich okresach sprawozdawczych do tych aktywów finansowych, dla których nie zaprzestano ujmowania przed dniem 1 stycznia 2018 roku. Grupa dokonała oceny spełnienia kryterium SPPI w oparciu o fakty i okoliczności występujące w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych. Grupa oszacowała wówczas, że model biznesowy Grupy to zarówno utrzymywanie aktywów w celu uzyskania przepływów finansowych jak również sprzedaż aktywów. Model był szacowany w oparciu o sytuację Grupy jaka miała miejsce na moment dokonywania analizy wpływu standardu. Powstałe problemy z płynnością finansową Grupy, złożony wniosek o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego i obecna sytuacja Grupy, spowodowała, że Grupa GetBack dokonała weryfikacji wpływu zmian wynikających z wejścia w życie MSSF 9 i dokonała zmian w zakresie wyboru modelu biznesowego tj. polityka Grupy opiera się na dokonywaniu sprzedaży posiadanych aktywów z zwiększą częstotliwością oraz wartościowo wyższej niż zakładają pozostałe dwa modele. Wybór modelu innego determinuje, że aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W związku z dokonaną analizą Grupa stwierdziła, że MSSF 9 nie wprowadza istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych.

#### **Utrata wartości**

Zastosowanie MSSF 9 zasadniczo zmienia podejście do utraty wartości aktywów finansowych poprzez odejście od koncepcji straty poniesionej na rzecz straty oczekiwanej, gdzie całość oczekiwanej straty kredytowej jest rozpoznawana ex-ante.

W przypadku należności z tytułu dostaw i usług, Grupa stosuje uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe 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. W związku z wykonanymi analizami oraz charakterem należności Grupy wdrożenie MSSF 9 nie skutkuje zwiększeniem odpisów aktualizujących.

W przypadku pozostałych aktywów finansowych, Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. Jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia, Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia. MSSF 9 zmienia także podejście do wyceny zobowiązań wystawcy z tytułu umów gwarancji finansowych wprowadzając model oparty na koncepcji straty oczekiwanej. Wdrożenie MSSF 9 nie miało istotnego wartościowego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

#### *b) MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”*

W maju 2014 r Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”, który zastępuje:

- MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną”
- MSR 18 „Przychody”
- KIMSF 13 „Programy lojalnościowe”
- KIMSF 15 „Umowy dotyczące budowy nieruchomości”
- KIMSF 18 „Przekazanie aktywów przez klientów”
- SKI 31 „Przychody- transakcje barterowe obejmujące usługi reklamowe”

Standard MSSF 15 „Przychody z tytułu umów z klientami”, który zastąpił standardy MSR 18 i MSR 11, a także powiązane z nimi interpretacje, ustanowił i usystematyzował zasady ujęcia przychodów z umów z klientami. Standard wprowadził między innymi jeden, pięciostopniowy model ujmowania przychodów, który ma zastosowanie do wszystkich umów z klientami i jest oparty o identyfikację odrębnych obowiązków świadczenia oraz alokację przychodów z transakcji do poszczególnych obowiązków świadczenia. Standard doprecyzował również zasady szacowania wynagrodzenia zmiennego, ustalania, kiedy umowa zawiera czynnik finansowania oraz rozróżnił ujęcie obowiązków wykonania świadczenia wynikające z umowy jako spełnianych w czasie lub w określonym momencie.

Grupa wdrożyła MSSF 15 z zastosowaniem metody retrospektywnej, tj. z łącznym efektem pierwszego zastosowania standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania tj. na dzień 1 stycznia 2018 roku. Grupa zastosowała MSSF 15 retrospektywnie jedynie do umów, które nie są zakończone na dzień pierwszego zastosowania. Grupa zastosowała MSSF 15 retrospektywnie w odniesieniu do wszystkich zmian umowy, które miały miejsce przed datą pierwszego zastosowania.

Grupa prowadzi działalność przede wszystkim w obszarze odzyskiwania nabywanych wierzytelności. Przychody operacyjne Grupy powstają w głównej mierze z :

- a) przychody z windykacji (prowizje),
- b) przychody z pakietów wierzytelności (odzyski),
- c) przychody z tytułu zarządzania portfelem wierzytelności oraz sprzedaży pozostałych usług.

Grupa dokonała przeglądu zasad rozpoznawania przychodów i szacuje biorąc pod uwagę rodzaj generowanych przychodów operacyjnych przez Grupę oraz charakter umów zawieranych przez Grupę, wpływ nowego standardu jako nieistotny i nie ma wpływu na sposób ujmowania przychodów przez Grupę.

Wymogi dotyczące ujmowania i wyceny zgodnie z MSSF 15 mają również zastosowanie do ujmowania i wyceny zysku/ straty ze sprzedaży aktywów niefinansowych (takich jak rzeczowe aktywa trwałe oraz aktywa

niematerialne), w sytuacji gdy taka sprzedaż nie odbywa się w normalnym toku prowadzenia działalności gospodarczej. W ocenie Grupy wpływ przyjęcia MSSF 15 nie jest istotny.

c) KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”

W Interpretacja wyjaśnia, że dniem zawarcia transakcji do celów ustalenia kursu wymiany, który ma zostać zastosowany w momencie początkowego ujęcia powiązanego składnika aktywów, wydatku lub dochodu (lub ich części), jest dzień, w którym jednostka początkowo ujmuje niepieniężny składnik aktywów lub niepieniężne zobowiązanie wynikające z wypłacenia lub otrzymania wynagrodzenia z góry. Jeżeli istnieje wiele przypadków wypłacenia lub otrzymania płatności z góry, wówczas jednostka określa dzień zawarcia transakcji w odniesieniu do każdego przypadku wypłacenia lub otrzymania płatności z góry.

Interpretacja nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

d) Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości Inwestycyjne - przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych

Zmiany precyzują, kiedy jednostka dokonuje przeniesienia nieruchomości, w tym nieruchomości w budowie, do lub z nieruchomości inwestycyjnych. Zmiany wyjaśniają, że zmiana sposobu użytkowania następuje, w przypadku gdy dana nieruchomość spełnia lub przestaje spełniać definicję nieruchomości inwestycyjnej oraz istnieją dowody świadczące o zmianie sposobu użytkowania. Sama tylko zmiana intencji kierownictwa w odniesieniu do sposobu użytkowania nie stanowi dowodu świadczącego o zmianie sposobu użytkowania.

Interpretacja nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

e) Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” - klasyfikacja oraz wycena transakcji płatności w formie akcji

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) opublikowała zmiany do MSSF 2 Płatności w formie akcji celem wyjaśnienia następujących obszarów: uwzględnienie warunków nabycia uprawnień i warunków innych niż warunki nabycia uprawnień w wycenie transakcji płatności w formie akcji rozliczanej w środkach pieniężnych, ujmowanie transakcji płatności w formie akcji charakteryzującej się rozliczeniem netto zobowiązań z tytułu podatku u źródła, ujmowanie modyfikacji transakcji płatności w formie akcji, która zmienia jej klasyfikację z rozliczanej w środkach pieniężnych na rozliczaną w instrumentach kapitałowych.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

f) Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” - Zastosowanie MSSF9 „Instrumenty finansowe” z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy.

Grupa nie prowadzi działalności ubezpieczeniowej i nie zawiera umów ubezpieczeniowych w rozumieniu MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

g) Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy będące częścią Zmian wynikających z przeglądu MSSF 2014-2016

Krótkoterminowe zwolnienia ze stosowania innych MSSF zawarte w paragrafach E3-E7 MSSF 1 zostały usunięte.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

h) Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych” - wycena jednostek stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięć w wartości godziwej

Zmiany precyzują, że jednostka, która jest organizacją zarządzającą kapitałem wysokiego ryzyka, funduszem wzajemnym, funduszem powierniczym lub inną podobną jednostką, w tym związanym z inwestycjami funduszem ubezpieczeniowym może zdecydować się na wycenę inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9. Jednostka dokonuje wyboru odrębnie dla każdej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia, w momencie początkowego ujęcia jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia. Jeżeli jednostka, która sama nie jest jednostką inwestycyjną, posiada udział w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, które są jednostkami inwestycyjnymi, jednostka ta może, stosując metodę praw własności, zdecydować się na utrzymanie wyceny według wartości godziwej stosowaną przez tę jednostkę stowarzyszoną lub to wspólne przedsięwzięcie, będące jednostkami inwestycyjnymi, w odniesieniu do udziałów jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia, będących jednostkami inwestycyjnymi, w jednostkach zależnych. Wyboru tego dokonuje się odrębnie dla każdej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia inwestycyjnego w dniu a) początkowego ujęcia tej jednostki stowarzyszonej lub tego wspólnego przedsięwzięcia, będących jednostkami inwestycyjnymi; b) w którym ta jednostka stowarzyszona lub to wspólne przedsięwzięcie stają się jednostką inwestycyjną; c) w którym ta jednostka stowarzyszona lub to wspólne przedsięwzięcie, będące jednostkami inwestycyjnymi, stają się jednostką dominującą.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie w świetle przepisów Unii Europejskiej.

#### **Zmiany MSSF przyjęte przez UE do zastosowania dla okresów rocznych rozpoczynających się: 1 stycznia 2019 roku lub później:**

##### *a) MSSF 16 „Leasing”*

MSSF 16 zastępuje MSR 17 leasing oraz związane z tym standardem interpretacje. MSSF 16 zostanie wdrożony z datą od 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, poprzez co eliminuje rozróżnienie pomiędzy leasingiem finansowym oraz operacyjnym. W konsekwencji Grupa będzie zobligowana do wprowadzenia do sprawozdania z sytuacji finansowej większości umów leasingu.

MSSF 16 wprowadza jednolity model rachunkowości leasingobiorcy i wymaga, aby leasingobiorca ujmował aktywa i zobowiązania wynikające z każdego leasingu z okresem przekraczającym 12 miesięcy, chyba że bazowy składnik aktywów ma niską wartość. W dacie rozpoczęcia leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania bazowego składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu, które odzwierciedla jego obowiązek dokonywania opłat leasingowych. Leasingobiorca odrębnie ujmuje amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu. Leasingobiorca aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu po wystąpieniu określonych zdarzeń (np. zmiany w odniesieniu do okresu leasingu, zmiany w przyszłych opłatach leasingowych wynikającej ze zmiany w indeksie lub stawce stosowanej do ustalenia tych opłat). Co do zasady, leasingobiorca ujmuje aktualizację wyceny zobowiązania z tytułu leasingu jako korektę wartości składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

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 do umów, które wcześniej zostały zakwalifikowane jako leasing zgodnie z MSR 17. MSSF 16 dopuszcza niestosowanie nowego standardu do umów, które wcześniej nie zostały zidentyfikowane jako leasing zgodnie z MSR 17.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

Grupa zdecydowała się na zastosowanie zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego (z łącznym efektem pierwszego zastosowania). Wobec tego Grupa nie dokona przekształcenia danych porównawczych, lecz ujmie skumulowany efekt przyjęcia MSSF 16 jako korektę kapitału własnego (niepodzielonego zysku) na dzień zastosowania standardu po raz pierwszy. W momencie zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy zobowiązanie z tytułu leasingu wycenia się w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych przy użyciu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy w dniu pierwszego zastosowania. W momencie zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy prawo do użytkowania składnika aktywów wycenia się w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, poprzedzającym bezpośrednio datę pierwszego zastosowania. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku i później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone w przypadku jednostek, które stosują MSSF 15 od daty lub przed datą pierwszego zastosowania MSSF 16. Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie MSSF 16.

Do ujęcia w ramach MSSF16 Grupa zakwalifikowała powierzchnie biurowe.

Grupa szacuje, że w momencie zastosowania Standardu, dokona rozpoznania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa oraz zobowiązania wynikające z umów zawierających elementy leasingu, w których Grupa jest najemcą. Wprowadzenie MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 roku spowoduje wzrost wartości aktywów Grupy trwałych oraz zobowiązań z tytułu leasingu o kwotę 13 767 tys. PLN, tym samym nie wpłynie to na aktywa netto Grupy. Koszty najmu w kwocie 3 652 tys. PLN zostaną wyeliminowane i zastąpione amortyzacją i kosztami odsetkowymi. Kwotę korekty oszacowano jako zdyskontowaną sumę przyszłych przepływów z tytułu umów podlegających MSSF16. Stopą dyskonta odpowiada stopie oprocentowania jaka miałyby zastosowanie przy podobnych umowach pod względem długości i waluty.

*b) 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.

*c) Zmiany dotyczące MSSF 9 „Wcześniejsze spłaty z ujemną rekompensatą”*

Zmiany wprowadzone dokumentem z października 2017 r. *Wcześniejsze spłaty z ujemną rekompensatą* (Zmiany MSSF 9) będą 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.

Grupa szacuje, że zmiany MSSF 9 w zakresie powyżej wskazanym nie będą miały istotnego wpływu na Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe.



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

**Standardy i interpretacje opublikowane:**

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, lub zatwierdzone, ale jeszcze nie weszły w życie na dzień bilansowy	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe	Grupa nie oczekuje, aby zmiany związane z zastąpieniem MSSF 4 miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2021
Zmiana do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardu miała istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2020
Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017) - doroczne poprawki do MSSF (dotyczy MSSF 3, MSSF 11, MSR 12, MSR23)	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2020
MSSF 16 Leasing	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019
Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze: Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019
MSSF 14 Odroczone salda z regulowanej działalności	Grupa nie oczekuje, aby standard miał istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2016, odroczone
Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach: Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019
Interpretacja KIMSF 23 Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego	Grupa nie oczekuje aby interpretacja miała istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019
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 zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2016, odroczone
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe: Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardu miała istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019

## 6.7. Podstawa wyceny

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące koncepcje wyceny:

1. **według wartości godziwej :**
  - dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych pozostałych,
  - 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,
  - dla instrumentów pochodnych
2. **według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w dalszej części sprawozdania finansowego w nocie nr. 6.11 pkt XIII niniejszego sprawozdania finansowego).**
  - dla zobowiązań finansowych objętych postępowaniem układowym.
3. **według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości**
  - dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.
4. **według metody praw własności**
  - dla inwestycji kapitałowych w akcje i certyfikaty jednostek stowarzyszonych,
5. **według zamortyzowanego kosztu**
  - dla udzielonych pożyczek,
  - dla zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nie objętych PPU
  - zobowiązań z tytułu leasingu

## 6.8 Zysk na jedną akcję

### 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.

### Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję

Rozwodniony 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 i wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

## 6.9 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, Grupa przebudowuje swój model działalności. Grupa Kapitałowa od 2018 roku realizuje prace nakierowane na ograniczenie działalności operacyjnej. Po dniu bilansowym część podmiotów Grupy uległa likwidacji lub jest w trakcie postępowania likwidacyjnego. W ramach prowadzonej restrukturyzacji Zarząd Jednostki Dominującej w dalszym ciągu rozważa aktualny skład Grupy Kapitałowej oraz możliwe rozwiązania ograniczenia zakresu działalności w celu obniżenia kosztów operacyjnych.

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

#### **6.10 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. Szczegółowe zasady wyceny zostały opisane w nocie 6.11. pkt .V.

#### *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się wg 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 wierzytelności wchodzącej w skład wycenianego pakietu.

Wszystkie modele używane do wyceny nabytych pakietów wierzytelności, są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować korektami wartości bilansowej niniejszych aktywów. Dodatkowe informacje o przyjętych metodach wyceny, dokonanych szacunkach oraz założeniach oraz wartości bilansowej nabytych pakietów wierzytelności na dzień bilansowy przedstawiono w nocie 6.11. pkt .V.

#### **Utrata wartości pozostałych 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.

### **Klasyfikacja umów leasingowych**

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

### **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 47.

### **Ujęcie przychodów**

Część przychodów Spółki pochodzi z wyceny aktywów finansowych. Zarząd oceniając szacunki związane z wyceną weryfikuje jednocześnie szacunek ujętych przychodów.

#### *Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych*

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 sprawozdawczą 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.

#### **Przyjęte stawki amortyzacyjne**

Grupa szacuje ekonomiczny czas przydatności środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, ponadto przeprowadza testy na utratę wartości i dokonuje odpisów aktualizujących.

### **6.11 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack S.A. zgodnie z MSSF**

#### **I. 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 zdolnego 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:

<b>Grupa środków trwałych</b>	<b>Stawka amortyzacji</b>
Budynki i budowle	10%
Urządzenia techniczne i maszyny	20% - 30%
Środki transportu	20%
Pozostałe	10%-20%

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

aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: 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.

#### **Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu**

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

#### **II. 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.

### III. 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 kwotę netto ustaloną na dzień przejścia 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 wyższa 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.

#### IV. 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.

#### V. 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 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.

Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych do poszczególnych kategorii:

**Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, pod warunkiem spełnienia testu przepływów pieniężnych (testu SPPI):**



- pożyczki udzielone długoterminowe,
- pożyczki udzielone krótkoterminowe,
- należności z tytułu dostaw i usług,
- środki pieniężne i ich ekwiwalenty

**Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:**

- inwestycje w instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem udziałów i akcji spółek zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych), dla których Grupa wybrała wycenę przez pozostałe dochody całkowite

**Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:**

- portfele wierzytelności
- jednostki funduszy inwestycyjnych.

**Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:**

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego,
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych,
- zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek,

W zakresie zobowiązań układowych zastosowano odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9 co opisano w nocie 6.11 XIII.

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.

**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.

**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.

VI. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

- *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 aktywów 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.

▪ *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.

Zarząd dokonał oceny możliwości rozliczenia utworzonego aktywa na podatek odroczony i dokonał odpisu znaczącej wartości aktywa. Dla pozostałej na bilansie części aktywa nie stwierdzono utraty wartości.

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.

VII. 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.

#### VIII. Świadczenia pracownicze

##### *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.

##### *Długoterminowe świadczenia pracownicze*

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

#### IX. Zobowiązania warunkowe

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

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

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

#### X. Kapitały własne Spółki

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

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

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

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

XI. 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.

XII. 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.

XIII. Zobowiązania układowe oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF<sub>9</sub>.

Zobowiązania finansowe zgodnie z MSSF<sub>9</sub> są klasyfikowane jako wyceniane w późniejszych okresach w zamortyzowanym koszcie. W ocenie Zarządu zastosowanie wymogów MSSF<sub>9</sub> 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, 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. Wycena zobowiązań objętych PPU oraz zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych nie objętych PPU, ale w przypadku których naruszone są kowenanty według zamortyzowanego kosztu w ocenie Zarządu nie byłaby właściwa i nie odzwierciedlałaby rzeczywistej sytuacji majątkowo finansowej Grupy z uwagi na fakt iż Jednostka Dominująca na dzień bilansowy była w trakcie PPU i wszystkie harmonogramy spłat zobowiązań finansowych, w szczególności z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji nie były aktualne.

Kierując się zasadą rzetelnego i jasnego obrazu oraz przedstawionym powyżej stanem faktycznym, Grupa dokonała odstępstwa od przestrzegania regulacji MSSF<sub>9</sub> 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 2018 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.

#### XIV. 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 finansowego,
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług,
- pozostałe zobowiązania niefinansowe

W ramach powyższej grupy, za wyjątkiem zobowiązań z tyt. leasingu finansowego do części zobowiązań zostało zastosowane odstępstwo od stosowania MSSF 9, szerzej opisane w pkt. XIII. Specyfikacje zobowiązań objętych przyspieszonym postępowaniem układowym w ujęciu jednostkowym przedstawia nota 5 oraz w ujęciu skonsolidowanym – nota 27.

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.

#### Leasing

Umowa leasingu, w ramach której zasadniczo całość ryzyka i wszystkie pożytki z tytułu posiadania aktywów zostały przeniesione na leasingobiorcę, klasyfikuje się jako leasing finansowy. Przedmiot leasingu finansowego ujmują się w aktywach z dniem rozpoczęcia leasingu według niższej z dwóch kwot: wartości godziwej przedmiotu leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu, w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe są ujmowane w zysku lub stracie chyba, że spełnione są wymogi kapitalizacji.

Zasady amortyzacji środków trwałych użytkowanych na mocy leasingu finansowego powinny być spójne z zasadami stosowanymi przy amortyzacji własnych aktywów Grupy podlegających amortyzacji. Przy braku wystarczającej pewności, że leasingobiorca uzyska tytuł własności przed końcem okresu leasingu, środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

#### *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.

#### XV. 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.

#### Przychody z windykacji

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

- *Przychody z windykacji pakietów zleconych*

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

- *Przychody z pakietów wierzytelności*

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

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.

- *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.

▪ *Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz sprzedaż pozostałych usług*

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

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

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

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

XVI. 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 31.12.2018 roku przeanalizowała zdarzenia gospodarcze pod względem występowania różnic przejściowych pomiędzy wartością bilansową a podatkową i stwierdziła, że na ten dzień dodatnie różnice nie występują.

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

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony 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



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

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.

XVII. Wycena do wartości godziwej.

#### **Hierarchia instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej**

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

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

**Poziom 2:** Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

**Poziom 3:** Aktywa i zobowiązania finansowe, 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 31.12.2018 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 1 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2018:

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2017:

<b>Pozycje aktywów</b>	<b>Poziom 3</b>
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	26 134
Portfele wierzytelności	1 242 916
Pozostałe inwestycje	78
<b>Razem</b>	<b>1 269 128</b>

## **7. Zmiany polityki rachunkowości**

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2018 roku i później, które są dla obowiązujące przy sporządzeniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

Grupa zastosowała po raz pierwszy MSSF 9 Instrumenty finansowe („MSSF 9”) oraz MSSF 15 Przychody z umów z klientami („MSSF 15”) jednak nie miały one istotnego wpływu na rachunkowość i sprawozdawczość Grupy, zatem nie dokonano korekty przejściowej na dzień 1 stycznia 2018 roku.

W nocie 6.6 zaprezentowano opis zanalizowanych przez Zarząd zmian MSSF i ocenę ich wpływu na rachunkowość oraz sprawozdawczość Grupy.

Analiza Zarządu i dokonana na dzień 31 grudnia 2018 roku ocena wpływu nowych lub zmienionych standardów na zasady (politykę) rachunkowości oraz przyszłe skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmowała także MSSF 16 Leasing („MSSF 16”) – analiza przedstawiono w nocie 6.6.

Pozostałe, wymienione wyżej zmiany MSSF, które będą miały zastosowanie dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później nie powinny mieć, w ocenie Zarządu, istotnego wpływu na sprawozdawczość Grupy w przyszłych latach obrotowych, jakkolwiek należy mieć na uwadze potencjalne przyszłe zmiany założeń i warunków działalności, jakie stanowią podstawę do osądów dokonywanych na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, dlatego Grupa dokona ponownej weryfikacji wpływu zmian MSSF przed datą ich wejścia w życie w kolejnych cyklach raportowych.

## 8. Przychody

Przychody netto	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	(2 336)	(837 301)
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	26 801	39 838
Przychody z tytułu usług prawnych	-	-
Przychody z usług windykacji	403	1 105
Przychody z pozostałych usług	1 835	4 956
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	(13 812)	(29 724)
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	4	(1 019)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(108 300)	(50 102)
<b>Razem</b>	<b>(95 405)</b>	<b>(872 247)</b>

Zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości przychody i zyski z tytułu portfeli wierzytelności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy prezentowane są w przychodach operacyjnych jako przychody z nabytych pakietów. Pozycja „Przychody z nabytych pakietów wierzytelności” zawiera również zrealizowany wynik na sprzedaży pakietów wierzytelności.

Na dzień 31.12.2018 r. wycenę portfeli wierzytelności do wartości godziwej sporządzono zgodnie z nową strategią windykacyjną Grupy. Na dzień 31.12.2017 r. dokonano aktualizacji wyceny pakietów wierzytelności według metodologii spójnej z wyceną na dzień 31.12.2018 r. uwzględniając efekt przepływów zrealizowanych w okresie 01.01.2018-31.12.2018 r. W przypadku portfeli stanowiących przedmiot sprzedaży do Hoist Finance A.B. w wycenie przyjęto cenę transakcyjną skorygowaną o efekt przepływów do momentu sprzedaży.

Wysoki poziom ujemnych przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w 2017 r. wynika z korekt wyceny do wartości godziwej, które to różnice powstały na skutek nieuwzględnienia w założeniach, na podstawie których była oszacowana wartość godziwa portfeli wierzytelności posiadanych przez podmioty z Grupy, faktów dotyczących:

- efektywności odzyskowej spraw kierowanych na ścieżkę sądową i egzekucyjną,
- skuteczności strategii serwisowania spraw wymuszonych istotną zmianą legislacyjną w zakresie sposobu i terminów badania przedawnienia roszczeń, która została wprowadzona 9 lipca 2018 r. Powyższa zmiana doprowadziła również do ograniczenia możliwości sądowo-egzekucyjnego dochodzenia roszczeń dla części spraw stanowiących aktywa funduszy oraz przyspieszenia czynności sądowych w stosunku do spraw uprzednio wyłączonych z tych działań,
- wpływu zmniejszenia skuteczności zawierania ugód w konsekwencji sytuacji medialnej na spłacalność zobowiązań dłużników Funduszy, których serwiserem był GetBack,
- dopuszczalnego zakresu czynności podejmowanych względem dłużników w celu windykacji zadłużenia, który uległ znaczącemu ograniczeniu w konsekwencji wytycznych Prezesa UOKiK otrzymanych przez Zarządzającego tj. Spółkę ,
- kosztów prowadzenia działalności windykacyjnej,
- kosztów sądowych w zakresie pozywania wierzytelności hipotecznych,
- wyceny wartości portfeli przyjętych wg ceny nabycia do wartości godziwej.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Grupa dokonywała nabycia pakietów wierzytelności dla których negatywny efekt wyceny do wartości godziwej przełożył się na obniżenie przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w 2018 roku.

W roku 2018 r. nastąpił spadek wartości przychodów z tytułu zarządzania funduszami zewnętrznymi, wynikający z rozwiązania umów o zarządzanie funduszami spoza Grupy, regresywnych stawek wynagrodzenia w funduszach zewnętrznych zgodnie z zawartymi umowami o zarządzanie, a także w związku z przejściem kontroli nad funduszami (Universe NSFIZ, Universe 2 NSFIZ, Altus Wierzytelności 2 NSFIZ, Centauris 3 NSFIZ, Getback Windykacji Platinum NSFIZ oraz Centauris Windykacji NSFIZ), które w 2018 r. traktowane są jako fundusze własne.

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.

W tabeli poniżej zaprezentowano podział przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w okresie 01.01.2018-31.12.2018 oraz 01.01.2017-31.12.2017:

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Odzyski z portfeli wierzytelności	337 525	435 219
<i>w tym marża na sprzedaży</i>	(4 734)	53 803
Amortyzacja i aktualizacja wartości portfeli	(339 861)	(1 272 520)
<b>Razem</b>	<b>(2 336)</b>	<b>(837 301)</b>

## 9. Usługi obce

Usługi obce	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Najem, dzierżawa	(8 745)	(10 594)
Usługi serwisowe	(27 290)	(55 021)
Usługi księgowo	(2 401)	(3 703)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(218)	(7 544)
Usługi IT	(4 780)	(5 945)
Usługi pocztowe i kurierskie	(3 957)	(30 113)
Usługi telekomunikacyjne	(3 324)	(5 970)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(16 164)	(30 762)
Usługi prawne, zarządzania	(27 320)	(44 631)
Usługi bankowe	(2 893)	(2 178)
Usługi archiwizacyjne	(3)	(25)
Remonty i naprawa środków trwałych	(1 028)	(792)
Pozostałe usługi obce	(5 854)	(14 387)
<b>Razem</b>	<b>(103 977)</b>	<b>(211 665)</b>

W drugiej połowie 2018 roku w związku z uruchomieniem Planu Restrukturyzacji Grupy Grupa przeprowadziła program redukcji kosztów operacyjnych, głównie w zakresie kosztów związanych z pozyskiwaniem kapitału z zewnętrznych źródeł finansowania oraz w zakresie racjonalizacji bieżących kosztów działalności operacyjnej.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Istotny wpływ na spadek kosztów miało przede wszystkim zmniejszenie kosztów usług serwisowych (tj. kosztów windykacji zleconej do podmiotów zewnętrznych i usług dochodzenia wierzytelności), usług weryfikacji danych i pozyskiwania klientów, kosztów wysyłki korespondencji pocztowej, czy też kosztów usług prawnych, doradztwa, ekspertyz oraz zarządzania.

Spółka 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),

Spadek kosztów usług telekomunikacyjnych i pocztowych jest wynikiem zmniejszenia zakresu działań Call Center, masowych wysyłek listów do osób zadłużonych oraz sms-ów windykacyjnych. Ograniczenie działalności związanej z pozyskiwaniem kapitału skutkowało zmniejszeniem kosztów najmu oraz kosztów związanych z pracownikami tymczasowymi.

W związku z realizacją Planu Restrukturyzacji ograniczone zostały także usługi doradztwa i ekspertyz (tj. koszty związane z przygotowaniem informacji wspierających proces podejmowania decyzji, doradztwem finansowym i podatkowym, usługami audytorskimi, przeglądami nowych rynków działalności) oraz usługi prawne i zarządzania (tj. koszty zarządzania związane z wynagrodzeniem TFI, koszty podwykonawców w zakresie świadczenia usług prawnych, koszty związane z obsługiwaniem wierzytelności).

## 10. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Wynagrodzenia	(108 728)	(120 062)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(18 459)	(21 766)
Składka na PFRON	(1 119)	(1 036)
<b>Razem</b>	<b>(128 306)</b>	<b>(142 864)</b>

Zmniejszenie kosztów wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych w 2018 r. spowodowane jest redukcją liczby etatów w związku z restrukturyzacją Grupy Kapitałowej realizowaną od maja 2018 r.

## 11. Pozostałe przychody operacyjne

Na pozostałe przychody operacyjne składają się poniższe pozycje:

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody z pozostałych usług niestanowiących podstawowej działalności (usługi doradcze)	-	9 350
Licencje-logo	-	2 100
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	2 816	292
Rozliczenie kosztów serwisera	8	277
Sprzedaż środków trwałych	293	62
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	5 018	1
Udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	68	194
Zmiana proporcji VAT	769	218
Najem powierzchni	-	2
Pozostałe	2 222	4 474
<b>Razem</b>	<b>11 194</b>	<b>16 970</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Na wzrost części pozycji przychodów składa się m.in. rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności oraz zakończenie części umów leasingowych (w tym przedterminowe rozwiązanie umów).

Pozostałe przychody operacyjne to m. in. przychody za media, najem pomieszczeń, usługi pocztowe, usługi medyczne oraz usługi ubezpieczeniowe na łączną kwotę 0,9 mln PLN.

W 2017 r. pozostałe przychody operacyjne zawierały m.in. przychody z tytułu opłat sądowych na kwotę ok. 2,3 mln PLN, ryczałt za obsługę funduszu Debito NSFIZ 0,6 mln PLN oraz przychody za media, najem pomieszczeń, usługi medyczne, usługi pocztowe, na łączną kwotę 0,9 mln PLN.

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2018- 31.12.2018 r prezentowały poniższe wartości:

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Reklama	(5 043)	(16 946)
Zużycie materiałów i energii	(5 235)	(9 550)
Podatki i opłaty	(12 472)	(15 636)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(39 053)	(47 457)
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	(58)	(29)
Szkolenie pracowników	(269)	(1 382)
Podróże służbowe	(737)	(2 398)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	(1 807)	(174)
Odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy	(66 790)	(262 358)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(86 222)	(129 889)
Ubezpieczenia rzeczowe	(844)	(614)
Koszty plasowania akcji serii A do D na GPW	-	(17 495)
Darowizny	(32)	(176)
Koszty reprezentacji	(195)	(1 489)
Pozostałe	(14 450)	(6 635)
<b>Razem</b>	<b>(233 207)</b>	<b>(512 228)</b>

W pozycji „odpis aktualizujący wartość patentów i licencji, projektów, ŚT” ujęte zostały odpisy od baz danych, nakładów na wartości niematerialne i prawne oraz środków trwałych w łącznej kwocie 66,8 mln PLN, opisane szczegółowo w notach 15 i 16.

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;

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. 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 okresie porównawczym Grupa ujęła w pozycji „kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów” m.in.:

- Kary z tytułu zawartych przez Spółkę umów powierniczych na łączną kwotę 1,8 mln PLN
- Spisanie zapłaconej kaucji dotyczącej umowy najmu na kwotę 2,5 mln PLN
- Kary dotyczące podpisanych umów przelewów wierzytelności z Universe 3 NSFIZ oraz Stabilny Hipoteczny NSFIZ na łączną kwotę 10 mln PLN
- Umowy gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na kwotę 1,3 mln PLN
- Gwarancję z tyt. umowy gwarancji Centauris Windykacji NSFIZ na kwotę 0,9 mln PLN
- Rezerwę dotyczącą umów zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A. na kwotę 64,2 mln PLN
- Spisanie w koszty wynagrodzenia w wysokości 49,2 mln PLN dotyczącego umowy ramowej z dnia 9.08.2017 r. podpisanej przez Spółkę z Lartiq TFI S.A.

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.

W okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. na pozycję „pozostałe koszty operacyjne” składają się m.in. koszty ubezpieczeń osobowych 1,3 mln PLN, opłaty sądowe i egzekucyjne związane z windykacją 1,1 mln PLN, ryczałt za obsługę spraw funduszu Debito NSFIZ 0,6 mln PLN, wycena nieruchomości 0,4 mln PLN i pozostałe tj. koszty mediów, usługi medyczne.

### 13. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

W 2018 r. nie wystąpiła sprzedaż aktywów finansowych poza sprzedażami portfeli wierzytelności opisanym w nocie 21.

W okresie porównawczym Grupa GetBack dokonała zbycia na rzecz Spółki Globus Sp. z o.o. 510 akcji zwykłych Lens Finance S.A. co stanowiło 51% kapitału zakładowego tej spółki. Wynik na transakcji wyniósł 31,3 mln PLN

### 14. Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	37	248
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	618	2 165
Pozostałe przychody finansowe	357	2 336
Razem	1 012	4 749

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Koszty finansowe	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(367)	(465)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(164 054)	(108 005)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(21 664)	(10 879)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	-	-
Koszty obsługi obligacji	(9 536)	(53 138)
Koszty kredytu i gwarancji	(3 069)	(2 342)
Wycena aktywów finansowych	(13 237)	(8 738)
Wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na nominal	(161 238)	-
Różnice kursowe netto	(4 046)	(11 247)
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(32 913)	(7 027)
Pozostałe koszty finansowe	(47 062)	(51)
<b>Razem</b>	<b>(457 186)</b>	<b>(201 892)</b>

Przychody finansowe w 2018 r. to głównie naliczone odsetki od wierzytelności od funduszu stowarzyszonego Grom Windykacji NSFIZ na kwotę 0,6 mln PLN oraz m.in. przychody z tytułu naliczonych odsetek od należności.

W 2017 r. w pozycji „pozostałe przychody finansowe” zostały ujęte m.in. przychody z tytułu rozliczenia instrumentów pochodnych tj. swap ryzyka kredytowego (CDS) w kwocie 1,9 mln PLN.

Koszty finansowe w 2018 r. to głównie koszty odsetek od obligacji w kwocie 164,1 mln PLN (2017 r.: 108,0 mln PLN) oraz wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na wartość nominalną plus odsetki w kwocie 161,2 mln PLN (2017 r.: 0 PLN).

W pozycji „wycena aktywów finansowych” za okres 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 z tytułu odsetek” wykazywane są odsetki od nieterminowych płatności. Na pozycję odsetki od nieterminowych płatności na dzień 31.12.2018 r. składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 22,4 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.

## 15. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2018	31.12.2017
Koszty prac rozwojowych	2 529	3 511
Patenty i licencje	3 668	42 794
Nakłady na wartości niematerialne	296	4 651
Inne	0	47
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>6 493</b>	<b>51 003</b>



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 01.01.2018 r. - 31.12.2018 r.:

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
<b>Wartość brutto</b>						
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>8 601</b>	<b>95 763</b>	<b>28 319</b>	<b>4 991</b>	<b>3 587</b>	<b>141 261</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>4</b>	<b>7 711</b>	<b>-</b>	<b>8 854</b>	<b>4 077</b>	<b>20 646</b>
Nabycie	4	590	-	8 739	122	9 455
Transfer**	-	7 007	-	-	-	7 007
Inne	-	110	-	115	3 955	4 180
Różnice kursowe	-	4	-	-	-	4
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>11 183</b>	<b>14</b>	<b>11 243</b>
Nabycie	-	30	-	-	-	30
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	16	-	-	14	30
Transfer**	-	-	-	7 007	-	7 007
Inne	-	-	-	4 176	-	4 176
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>8 605</b>	<b>103 428</b>	<b>28 319</b>	<b>2 662</b>	<b>7 650</b>	<b>150 664</b>
<b>Umorzenie</b>						
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>1 422</b>	<b>15 598</b>	<b>3 285</b>	<b>-</b>	<b>3 540</b>	<b>23 845</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>986</b>	<b>13 990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 420</b>	<b>17 396</b>
Amortyzacja okresu	986	6 386	-	-	2 226	9 598
Różnice kursowe	-	1	-	-	-	1
Inne	-	7 603	-	-	194	7 797
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>7 007</b>	<b>14</b>	<b>7 033</b>
Inne	-	12	-	7 007	14	7 033
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>2 408</b>	<b>29 576</b>	<b>3 285</b>	<b>(7 007)</b>	<b>5 946</b>	<b>34 208</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>3 668</b>	<b>37 371</b>	<b>25 034</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>66 413</b>
Zwiększenia, w tym:	-	32 813	-	9 033	1 704	43 550
Odpis aktualizujący	-	32 813	-	9 033	1 704	43 550
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>3 668</b>	<b>70 184</b>	<b>25 034</b>	<b>9 373</b>	<b>1 704</b>	<b>109 963</b>
<b>Wartość netto</b>						
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>3 511</b>	<b>42 794</b>	<b>-</b>	<b>4 651</b>	<b>47</b>	<b>51 003</b>
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>2 529</b>	<b>3 668</b>	<b>-</b>	<b>296</b>	<b>-</b>	<b>6 493</b>

\*\*Transfer pomiędzy pozycją nakładów na wartości niematerialne a pozycją patenty i licencje.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 01.01.2017 r.- 31.12.2017 r.:

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
<b>Wartość brutto</b>						
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>5 091</b>	<b>35 597</b>	<b>-</b>	<b>974</b>	<b>142</b>	<b>41 804</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>3 653</b>	<b>61 603</b>	<b>28 319</b>	<b>63 241</b>	<b>3 454</b>	<b>160 270</b>
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	-	3 383	3 383
Zwiększenie z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	3 653	15	-	275	2	3 945
Nabycie	-	1 493	-	62 488	69	64 050
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	878	28 319	-	-	29 197
Przeniesienie inwestycji	-	59 224	-	-	-	59 224
Różnice kursowe	-	(7)	-	-	-	(7)
Inne	-	-	-	478	-	478
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>143</b>	<b>1 437</b>	<b>-</b>	<b>59 224</b>	<b>9</b>	<b>60 813</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	1 021	-	-	-	1 021
Inne	143	416	-	59 224	9	59 792
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>8 601</b>	<b>95 763</b>	<b>28 319</b>	<b>4 991</b>	<b>3 587</b>	<b>141 261</b>
<b>Umorzenie</b>						
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>436</b>	<b>2 530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>3 032</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>986</b>	<b>13 953</b>	<b>3 285</b>	<b>-</b>	<b>3 474</b>	<b>21 698</b>
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	-	3 383	3 383
Amortyzacja okresu	986	13 206	-	-	91	14 283
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	749	3 285	-	-	4 034
Różnice kursowe	-	(2)	-	-	-	(2)
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>885</b>
Likwidacja i sprzedaż	-	885	-	-	-	885
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>1 422</b>	<b>15 598</b>	<b>3 285</b>	<b>-</b>	<b>3 540</b>	<b>23 845</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>3 668</b>	<b>37 371</b>	<b>25 034</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>66 413</b>
Odpis aktualizujący	3 668	37 371	25 034	340	-	66 413
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>3 668</b>	<b>37 371</b>	<b>25 034</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>66 413</b>
<b>Wartość netto</b>						
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>4 655</b>	<b>33 067</b>	<b>-</b>	<b>974</b>	<b>76</b>	<b>38 772</b>
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>3 511</b>	<b>42 794</b>	<b>-</b>	<b>4 651</b>	<b>47</b>	<b>51 003</b>

Grupa zidentyfikowała przesłanki na utratę wartości posiadanych aktywów 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 wynosi: 3 668 tys. zł. (2017: 42 794 tys. PLN).

Grupa zidentyfikowała również przesłanki na utratę wartości nakładów na wartości niematerialne i podjęła decyzję o dokonaniu odpisu na kwotę 9 033 tys. PLN (2017: 340 tys. PLN).

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

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Grupa na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 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.

### Wartość firmy

Poniżej zaprezentowano zmiany wartości firmy w okresie 01.01.2018-31.12.2018 oraz w okresie porównawczym 01.01.2017-31.12.2017.

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)	-
<b>Razem</b>	-	<b>22 301</b>	<b>(22 301)</b>	-

Spółka/Fundusz	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2017	Wartość firmy powstała w okresie	Odpis aktualizujący wartość firmy	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2017
GetPro NSFIZ	8 879	-	(8 879)	-
Grupa EGB Investments SA	-	179 216	(179 216)	-
<b>Razem</b>	<b>8 879</b>	<b>179 216</b>	<b>(188 095)</b>	-

Szczegóły dotyczące nabyci jednostek w roku 2018 oraz 2017 ujawniono w nocie 47 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.

W dniu 7 sierpnia 2017 r. Grupa nabyła kontrolę nad EGB Investments S.A. Wartość firmy powstała przy połączeniu wyniosła 179 216 tys. PLN. W związku z brakiem pewności w odniesieniu do odzyskiwalności powstałej wskutek nabycia EGB Investments S.A. wartości firmy, Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wartości firmy tj. 179 216 tys. PLN.

Ponadto w 2017 roku w związku z niepewnością w zakresie jej odzyskiwalności, Grupa dokonała odpisu wartości firmy powstałej przy nabyciu funduszu GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ) w 2016 roku w kwocie 8 879 tys. PLN.

## 16. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2018	31.12.2017
Grunty i budynki	457	1 191
Maszyny i urządzenia	4 963	9 516
Środki transportu	633	10 659
Pozostałe środki trwałe	353	669
Środki trwałe w budowie	14	1 070
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>6 420</b>	<b>23 105</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wyszczególnienie	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość brutto</b>						
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>1 539</b>	<b>20 370</b>	<b>16 431</b>	<b>1 327</b>	<b>1 070</b>	<b>40 738</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>721</b>	<b>2 595</b>	<b>1 983</b>	<b>249</b>	<b>2</b>	<b>5 550</b>
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
Inne	-	2 113	-	229	-	2 342
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>1 324</b>	<b>4 971</b>	<b>15 602</b>	<b>874</b>	<b>392</b>	<b>23 163</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	1 324	2 930	15 602	560	-	20 416
Różnice kursowe	-	3	-	-	-	3
Inne	-	2 038	-	314	352	2 704
Reklas	-	-	-	-	40	40
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>936</b>	<b>17 994</b>	<b>2 812</b>	<b>702</b>	<b>680</b>	<b>23 124</b>
<b>Umorzenie</b>						<b>-</b>
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>348</b>	<b>10 854</b>	<b>5 772</b>	<b>658</b>	<b>-</b>	<b>17 632</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>162</b>	<b>4 230</b>	<b>2 797</b>	<b>409</b>	<b>-</b>	<b>7 598</b>
Amortyzacja okresu	149	4 150	2 797	192	-	7 288
Inne	13	75	-	217	-	305
Różnice kursowe	-	5	-	-	-	5
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>290</b>	<b>2 053</b>	<b>6 390</b>	<b>732</b>	<b>-</b>	<b>9 465</b>
Likwidacja i sprzedaż	272	2 052	6 390	452	-	9 166
Różnice kursowe	-	1	-	-	-	1
Inne	18	-	-	280	-	298
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>220</b>	<b>13 031</b>	<b>2 179</b>	<b>335</b>	<b>-</b>	<b>15 765</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>						<b>-</b>
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Odpis aktualizujący	259	-	-	14	666	939
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>259</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>666</b>	<b>939</b>
<b>Wartość netto</b>						<b>-</b>
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>1 191</b>	<b>9 516</b>	<b>10 659</b>	<b>669</b>	<b>1 070</b>	<b>23 105</b>
<b>B.Z. 31.12.2018</b>	<b>457</b>	<b>4 963</b>	<b>633</b>	<b>353</b>	<b>14</b>	<b>6 420</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Wyszczególnienie	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość brutto</b>						
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>930</b>	<b>12 432</b>	<b>6 966</b>	<b>950</b>	<b>92</b>	<b>21 370</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>610</b>	<b>8 523</b>	<b>10 800</b>	<b>1 018</b>	<b>2 909</b>	<b>23 860</b>
Nabycie	345	3 696	24	333	2 911	7 309
Leasing	-	2 025	9 439	-	-	11 464
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	130	-	-	-	-	130
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	137	2 868	1 337	685	-	5 027
Różnice kursowe	(2)	(66)	-	-	(2)	(70)
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>1</b>	<b>585</b>	<b>1 335</b>	<b>641</b>	<b>1 931</b>	<b>4 493</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	87	1 336	35	-	1 458
Różnice kursowe	-	(10)	-	-	-	(10)
Inne	1	508	(1)	606	1 593	2 707
Transfery	-	-	-	-	338	338
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>1 539</b>	<b>20 370</b>	<b>16 431</b>	<b>1 327</b>	<b>1 070</b>	<b>40 737</b>
<b>Umorzenie</b>						
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>106</b>	<b>5 072</b>	<b>2 655</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>8 084</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>242</b>	<b>6 043</b>	<b>4 224</b>	<b>822</b>	<b>-</b>	<b>11 331</b>
Amortyzacja okresu	113	3 727	3 108	217	-	7 165
Nabycie wskutek p ołączenia jednostek gospodarczych	129	2 316	1 116	605	-	4 166
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>261</b>	<b>1 107</b>	<b>415</b>	<b>-</b>	<b>1 783</b>
Likwidacja i sprzedaż	-	243	1 107	415	-	1 765
Różnice kursowe	-	18	-	-	-	18
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>348</b>	<b>10 854</b>	<b>5 772</b>	<b>658</b>	<b>-</b>	<b>17 632</b>
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-	-
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Odpis aktualizujący</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Wartość netto	-	-	-	-	-	-
<b>B.Z. 31.12.2016</b>	<b>824</b>	<b>7 360</b>	<b>4 311</b>	<b>699</b>	<b>92</b>	<b>13 286</b>
<b>B.Z. 31.12.2017</b>	<b>1 191</b>	<b>9 516</b>	<b>10 659</b>	<b>669</b>	<b>1 070</b>	<b>23 105</b>

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. W 2017 r. odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

Grupa w związku z realizacją planu restrukturyzacyjnego, stopniowo rezygnowała z floty samochodowej w wartości 9,2 mln PLN.

Na podstawie umowy leasingu były użytkowane głównie środki transportu oraz urządzenia techniczne i maszyny.

Wartość bilansowa środków użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego z opcją zakupu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 1 899 tys. PLN (31.12.2017 r.: 12 989 tys. PLN).

Na dzień bilansowy 31.12.2018 r. oraz na dzień 31.12.2017 r. Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

Wpływ zmian w przepisach dotyczących leasingu podyktowanych nowym MSSF 16 został przedstawiony w nocie 6.6.

Grupa nie posiada gruntów użytkowanych wieczyście.

## 17. 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 wartości godziwej, wynika 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.

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	157 698	106 189
nabycie jednostki	27 318	101 484
zmiana w prawach własności	(30 366)	127
wykup CI	(24)	-
Udział w zyskach (stratach)	(108 300)	(50 102)
<b>Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>46 326</b>	<b>157 698</b>

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

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	183 594	3 748	(41 363)	(60 277)	20%
Lartiq Profit XIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XIV NSFIZ)	13 550	528	(22)	(1 461)	39%
Lartiq Profit XV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XV NSFIZ)	7 786	518	(4 263)	(5 340)	40%
Lartiq Profit XVI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVI NSFIZ)	10 077	616	(1 141)	(2 668)	40%
Lartiq Profit XVIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVIII NSFIZ)	22 640	845	(8 387)	(10 961)	33%
Lartiq Profit XXI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXI NSFIZ)	18 236	774	(24 342)	(27 628)	24%
Lartiq Profit XX NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XX NSFIZ)	13 204	526	(17 619)	(19 790)	23%
Trigon Profit XXII NSFIZ z siedzibą w Warszawie	28 886	756	(14 997)	(18 691)	30%
Lartiq Profit XXIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIII NSFIZ)	17 697	789	(14 609)	(17 579)	23%
Lartiq Profit XXIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIV NSFIZ)	20 559	293	551	(1 306)	23%
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: Getback Windykacji NSFIZ)	30 091	5 971	(30 058)	(31 866)	21%
Lens Finance SA (dawniej Neum Pretium SA)	9 211	9 726	2 871	(1 660)	49%

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane bilansowe przedstawiono na dzień 31 grudnia 2017 r, natomiast dane wynikowe za okres 01.01.2017-31.12.2017 r.

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	256 112	7 243	(26 451)	(56 030)	20%
Lartiq Profit XIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XIV NSFIZ)	24 651	305	(1 190)	(5 474)	27%
Lartiq Profit XV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XV NSFIZ)	21 870	297	(636)	(4 586)	27%
Lartiq Profit XVI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVI NSFIZ)	20 302	314	(95)	(3 341)	27%
Lartiq Profit XVIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVIII NSFIZ)	37 961	627	2 845	(4 199)	28%
Lartiq Profit XXI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXI NSFIZ)	45 634	544	(2 831)	(6 421)	24%
Centauris Windykacji NSFIZ	2 278	131	633	(334)	40%
Universe NSFIZ	84 848	20 673	(15 077)	(27 591)	27%
Universe 2 NSFIZ	56 965	15 545	(19 704)	(28 074)	22%
Lartiq Profit XX NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XX NSFIZ)	39 237	252	(4 070)	(6 995)	20%
Lartiq Profit XXII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXII NSFIZ)	58 282	295	(7 500)	(10 983)	20%
Lartiq Profit XXIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIII NSFIZ)	40 252	346	(8 396)	(11 354)	21%
Lartiq Profit XXIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIV NSFIZ)	26 606	168	(7 546)	(9 282)	20%
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ z siedzibą w Warszawie	33 906	16 168	3 847	(1 033)	41%
Lens Finance SA (dawniej Neum Pretium SA)	2 164	1 019	1	(355)	49%

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

## 18. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Należności z tytułu udzielonych pożyczek	31.12.2018	31.12.2017
Pożyczki udzielone długoterminowe	2 952	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	1 706	9 246
<b>Razem</b>	<b>4 658</b>	<b>9 246</b>

Zmiany wartości księgowej netto udzielonych pożyczek kształtowały się następująco:

Zmiany należności krótko- i długoterminowych z tytułu udzielonych pożyczek za okres	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>Należności z tytułu udzielonych pożyczek na początek okresu</b>	<b>9 246</b>	<b>12 084</b>
Wartość udzielonych pożyczek - netto	2 070	16 417
Spląty pożyczek (-)	(3 212)	(11 697)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	56	40
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek - wpłaty	1 632	1 140
Odpis aktualizacyjny	(5 134)	(8 738)
<b>Należności z tytułu udzielonych pożyczek na koniec okresu</b>	<b>4 658</b>	<b>9 246</b>

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 2018 – 78,23%; w roku 2017 – 55,66%

## 19. Podatek odroczony

Grupa nie utworzyła aktywów na podatek odroczony z uwagi na to, że nie ma wystraszającej pewności że aktywa te będą w przyszłości wykorzystane. W ciężar wyniku 2017 roku Grupa ujęła (6 662) odpisu aktualizującego wartość aktywów na podatek odroczony.

## 20. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2018	31.12.2017
Poniesione koszty kredytu	-	323
Pozostałe	9	7
<b>Razem</b>	<b>9</b>	<b>330</b>



## 21. Inwestycje 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 1 080 663 tys. PLN (31.12.2017 r. 1 242 916 tys. PLN). Zasady wyceny nabytych pakietów wierzytelności opisano w notcie 6.11.

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty bankowe	745 983	898 614
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	150 773	155 929
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	119 465	117 759
Ubezpieczeniowe	2 542	1 424
Pozostałe	61 900	69 190
<b>Razem</b>	<b>1 080 663</b>	<b>1 242 916</b>

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 pozowania wierzytelności hipotecznych.

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji krótkoterminowych w pakiety wierzytelności w okresach 01.01.2018 r. -31.12.2018 r. oraz 01.01.2017 r. -31.12.2017 r. Grupa dokonała istotnego przeszacowania wartości portfeli wierzytelności według stanu na dzień 31.12.2017, czego efektem jest wysoki poziom ujemnych przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w roku 2017.

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu</b>	<b>1 242 916</b>	<b>1 019 632</b>
Nabycie pakietów netto	176 082	1 446 738
Wpłaty od osób zadłużonych	(367 958)	(443 550)
<i>w tym marża na sprzedaży</i>	4 734	(53 803)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	30 433	8 331
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	(2 336)	(837 301)
Pozostałe	1 526	49 066
<b>Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu</b>	<b>1 080 663</b>	<b>1 242 916</b>

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## 22. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	2018-12-31	2017-12-31
Należności z tytułu dostaw i usług	23 518	101 138
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	3 896	4 418
Zaliczki, kaucje	7 124	12 959
Inne należności	2 269	1 138
<b>Razem</b>	<b>36 807</b>	<b>119 653</b>

Na należności z tytułu podatków składają się głównie rozrachunki z tytułu VAT, odzyskano z tego 2,6mln PLN, a resztę rozliczono z podatkiem należnym.

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

Zaliczki i kaucje w kwocie 7,1mln PLN również nie uległy przedawnieniu, w związku z czym nie zaszyły przesłanki utraty wartości aktywów.

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	Należności przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	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)
<b>Z tytułu dostaw i usług (netto)</b>	<b>22 686</b>	<b>13</b>	<b>150</b>	<b>566</b>	<b>103</b>	<b>23 518</b>
Pozostałe (brutto)	15 036	5	5	5 520	2 557	23 123
Pozostałe (odpisy)	(2 114)	-	-	(5 223)	(2 497)	(9 834)
<b>Pozostałe (netto)</b>	<b>12 922</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>297</b>	<b>60</b>	<b>13 289</b>
<b>Razem</b>	<b>35 608</b>	<b>18</b>	<b>155</b>	<b>863</b>	<b>163</b>	<b>36 807</b>

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na dzień 31.12.2017 r.:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	118 507	7 832	379	10 432	1 016	138 166
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	(34 490)	(1 321)	-	(1 217)	-	(37 028)
<b>Z tytułu dostaw i usług (netto)</b>	<b>84 017</b>	<b>6 511</b>	<b>379</b>	<b>9 215</b>	<b>1 016</b>	<b>101 138</b>
Pozostałe (brutto)	12 264	8 635	231	42	2 549	23 721
Pozostałe (odpisy)	(2 314)	(470)	-	(1)	(2 421)	(5 206)
<b>Pozostałe (netto)</b>	<b>9 950</b>	<b>8 165</b>	<b>231</b>	<b>41</b>	<b>128</b>	<b>18 515</b>
<b>Razem</b>	<b>93 967</b>	<b>14 676</b>	<b>610</b>	<b>9 256</b>	<b>1 144</b>	<b>119 653</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

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
<b>Razem</b>	<b>42 234</b>	<b>42 406</b>	<b>(34 490)</b>	<b>(965)</b>	<b>49 185</b>

\* W 2017 roku na należności od GetBack Windykacji Platinum odpis w kwocie 34 490 tys. PLN.

Zmiany w odpisach aktualizujących w 2017 roku:

Wyszczególnienie	2017-01-01	Zwiększenia	Zmiana powiązania*	zmniejszenia	2017-12-31
Należności z tytułu dostaw i usług	-	37 028	-	-	37 028
Należności pozostałe	-	5 206	-	-	5 206
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>42 234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 234</b>

### 23. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2018	31.12.2017
Licencje	491	1 462
Ubezpieczenia	120	309
Pozostałe	925	1 200
<b>Razem</b>	<b>1 536</b>	<b>2 971</b>

Na 31.12.2018 r. oraz na 31.12.2017 r. odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

### 24. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2018	31.12.2017
<b>1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych</b>	<b>95 326</b>	<b>146 073</b>
a) Rachunki bieżące	58 740	43 239
b) Rachunki pomocnicze	6 280	8 280
c) Pozostałe	30 306	94 554
<b>2. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>95 326</b>	<b>146 073</b>

W 2017 r. w pozycji pozostałe była zaprezentowana m. in. wartość środków pieniężnych w wysokości 75 000 tys. PLN z tytułu zawartych przez Spółkę umów powierniczych oraz lokaty jednostek zależnych Neum Pretium sp. z o.o (3 700 tys. PLN), Debito NSFIZ (7 300 tys. PLN), easyDebt NSFIZ (2 000 tys. PLN), EGB Wierzytelności 2 NSFIZ (1 500 tys. PLN), GetPro NSFIZ (2 300 tys. PLN) i Open Finance Wierzytelności NSFIZ (2 700 tys. PLN). Umowy powiernicze dotyczyły zawartych przez Grupę umów nabywania portfeli wierzytelności.

Grupa 28 lutego 2018 r. dokonała zwrotu otrzymanych środków, ze względu na niespełnienie warunków umów. Grupa na dzień 31 grudnia 2018 r. posiadała środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania na kwotę 263 tys. PLN.

## 25. Kapitał własny

### Kapitał zakładowy

W dniu 16.06.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny akcji Jednostki Dominującej sporządzony na potrzeby pierwszej oferty publicznej nie więcej niż 40.000.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,05 zł każda, w tym nie więcej niż (a) 20.000.000 nowych akcji serii E oraz (b) nie więcej niż 20.000.000 istniejących akcji sprzedawanych przez jedynego akcjonariusza oraz ubieganie się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym 80.000.000 istniejących akcji serii A-D, nie więcej niż 20.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E oraz nie więcej niż 20.000.000 praw do nowych akcji serii E.

W wyniku przeprowadzonej oferty dopuszczonych i wprowadzonych do obrotu na rynku podstawowym zostało 80.000.000 istniejących akcji Jednostki Dominującej, oraz 20.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E pod warunkiem zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego przez właściwy sąd rejestrowy oraz 20.000.000 praw do akcji zwykłych na okaziciela serii E. W efekcie opisanych powyżej zdarzeń w dniu 17.07.2017 r. nastąpił pierwszy dzień notowań akcji oraz praw do akcji na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

### Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Seria/emisja	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Rodzaj akcji						
1 Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	od 2012 r.
2 Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	
3 Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	
4 Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
5 Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	
<b>Liczba akcji razem</b>		<b>100 000 000</b>				
<b>Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem</b>			<b>5 000</b>			<b>X</b>
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 0,05 PLN</b>						

### Struktura własnościowa kapitału na 31.12.2018 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%
<b>Razem</b>	<b>100 000 000</b>	<b>5 000</b>	<b>100%</b>

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.

### Struktura akcjonariatu Jednostki Dominującej na dzień publikacji niniejszego sprawozdania:

Akcjonariusz	Ilość akcji (w szt.)	Wartość nominalna akcji (w tys. zł)	udział (%)
DNLD Holdings S.à.r.l.	60 070 558	3 004	60%
Pozostali akcjonariusze	39 929 442	1 996	40%
<b>Razem</b>	<b>100 000 000</b>	<b>5 000</b>	<b>100%</b>

## 26. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	448 222
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 258	11 158
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	75 674	105 430
<b>Razem</b>	<b>76 932</b>	<b>564 810</b>
w tym wartość zobowiązań długoterminowych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	75 674	-
<b>Razem zobowiązania poza układem</b>	<b>1 258</b>	<b>564 810</b>

Długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek na koniec 2018 roku są w całości prezentowane jako zobowiązania układowe.

Podział zobowiązań z tytułu leasingu finansowego z uwagi na harmonogram spłat:

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	31.12.2018	31.12.2017
Płatności do 1 roku	1 233	4 099
Płatności od 1 roku do 5 lat	1 258	11 158
Płatności powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 491</b>	<b>15 257</b>

Zmniejszenie salda zobowiązań z tytułu leasingu finansowego na 31 grudnia 2018 r. w stosunku do 31 grudnia 2017 r. wynika głównie z rozwiązania części zawartych umów.

Podmiot udzielający	Umowa:	Wartość nominalna kredytu (mln PLN):	Waluta	Wysokość stopy procentowej	Data zawarcia umowy:	Termin wymagalności
DNLD Holdings S.a.r.l.	Umowa pożyczki	50 000 000	PLN	9%	3 kwietnia 2018 r.	3 lata od zawarcia umowy
DNLD Holdings S.a.r.l.	Umowa pożyczki	23 700 000	EUR	9%	27 kwietnia 2018 r.	2 lata od zawarcia umowy

W dniu 4 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 3 kwietnia 2018 r. umowy pożyczki pomiędzy DNLD S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 50.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem, że na wniosek Spółki złożony przed końcem kwietnia 2018 roku, zaakceptowany przez Pożyczkodawcę, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 85.000.000,00 PLN. Pożyczka została wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach do końca kwietnia 2018 roku. Pożyczka udzielona została w złotych polskich, jednak wypłacona mogła być także w euro, przy czym wówczas wypłata miała nastąpić wg średniego kursu NBP z dnia uznania rachunku bankowego Spółki. Umowa pożyczki przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia umowy pożyczki, przez Spółki oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 NWZ Spółki z dnia 28 marca 2018 roku, Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązała się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkobiorcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres rozliczenia

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

wierzytelności z tytułu pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wplynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania wcześniejszej proporcjonalnej spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczyć w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Pożyczkodawca będzie uprawniony do żądania od GetBack wcześniejszej spłaty pożyczki (w całości lub w części) po upływie dwóch lat od dnia zawarcia umowy pożyczki. Niezależnie od powyższego Spółce przysługuje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Stronę z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym trzy lata od dnia zawarcia umowy. Za zgodą Pożyczkodawcy pożyczka może zostać podporządkowana wierzytelnościom osób trzecich przysługującym wobec Spółki. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu.

## 27. Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte PPU	31.12.2018
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 387 594
z tytułu kredytów, pożyczek	116 035
z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	46 757
z tytułu świadczeń pracowniczych	881
<b>Razem</b>	<b>2 551 267</b>

W kategorii zobowiązań poza PPU zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 r. i są objęte spisem wierzytelności, 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. Wartość zabezpieczeń została przyjęta wg wyceny CI funduszy własnych oraz portfeli własnych w Jednostce Dominującej. 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.

## 28. Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 684 218	1 775 360
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 233	4 099
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	187 862	65 038
<b>Razem</b>	<b>2 873 313</b>	<b>1 844 497</b>
Zobowiązania z tytułu z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek wykazane zobowiązaniach układowych	2 427 955	-
<b>Razem zobowiązania poza układem</b>	<b>445 358</b>	<b>1 844 497</b>

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

## 29. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania, przedstawia poniższa nota.

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	85 158	80 514
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	172 310	255 590
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	53 616	23 183
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	680	3 429
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	31 742	34 061
Pozostałe zobowiązania	15 814	75 818
<b>Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</b>	<b>359 320</b>	<b>472 595</b>
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	46 757	
<b>Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</b>	<b>312 563</b>	<b>472 595</b>

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	-
<b>Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</b>	<b>359 318</b>	<b>163 653</b>	<b>14 421</b>	<b>53 258</b>	<b>101 767</b>	<b>26 219</b>
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	46 757					
<b>Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</b>	<b>312 561</b>					

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31.12.2017 r.

Wiekowanie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	Razem	Nieprzeterminowane	Przeterminowane w dniach do 90 dni	Przeterminowane powyżej		
				od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	80 513	52 257	26 347	816	1 078	15
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	255 590	152 580	103 010	-	-	-
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	23 183	23 183	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	3 429	3 418	11	-	-	-
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	34 062	13 312	-	35	-	20 715
Pozostałe zobowiązania	75 818	75 818	-	-	-	-
<b>Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</b>	<b>472 595</b>	<b>320 568</b>	<b>129 368</b>	<b>851</b>	<b>1 078</b>	<b>20 730</b>
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	-	-	-	-	-	-
<b>Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</b>	<b>472 595</b>					

Po otwarciu Przyspieszonego Postępowania Układowego, zgodnie z wymogami prawa, Jednostka Dominująca rozpoczęła proces regulowania wszystkich bezspornych zobowiązań wymagalnych. Jednocześnie, rozpoczęto rozmowy z wierzycielami, których wierzytelności były zdaniem Spółki niezasadne, nieudokumentowane lub niewystarczająco udokumentowane oraz tymi, co do wierzytelności których Spółka miała zastrzeżenia, np. co do wysokości zobowiązania czy właściwego oznaczenia waluty. Równoległe prowadzone były rozmowy z wybranymi wierzycielami zabezpieczonymi, mające na celu przesunięcie wymagalności wierzytelności lub rozłożenie spłaty w czasie oraz redukcji poziomu wierzytelności. W efekcie wszystkich podjętych działań, na dzień zatwierdzenia układu w dniu 06.06.2019, Spółka miała uregulowane wszystkie wymagalne na ten dzień zobowiązania, co zostało potwierdzone wobec Zgromadzenia Wierzycieli oraz Sądu Restrukturyzacyjnego przez Nadzorcę Sądowego. Od dnia zatwierdzenia układu (06.06.2019 r.) do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Spółka reguluje na bieżąco i terminowo wszystkie swoje zobowiązania wymagalne, poza zobowiązaniami spornymi, których wyjaśnianie jest w trakcie.

### 30. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek okresu	Emisja obligacji	Nabycie jednostki zależnej	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 01.01.2018 - 31.12.2018	2 223 582	552 985	-	(316 680)	224 330	2 684 217	2 387 594	296 623
za okres 01.01.2017 - 31.12.2017	804 899	2 008 863	60 781	(642 852)	(8 109)	2 223 582	-	2 223 582

W skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za 2017 r. zobowiązania finansowe były wyceniane w zamortyzowanym koszcie. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za 2018 r., zobowiązania finansowe zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty tj. w wartości nominalnej



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

powiększonej o odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2018 r. wg stawki właściwej dla odsetek ustawowych w przypadku gdy w warunki emisji nie stanowiły inaczej lub w wartości wynikającej z warunków emisji w przypadku gdy określały inną wysokość odsetek za zwłokę.

Kowenanty na koniec 2017 r. oraz na koniec okresu obrotowego zakończonego w dniu 31.12.2018 r. nie były spełnione. Niespełnienie przez Grupę jako Emitenta kowenantów finansowych oraz innych zastrzeżonych w Warunkach Emisji Obligacji skutkuje po stronie Obligatariusza możliwością złożenia przedterminowego żądania wykupu obligacji. Dodatkowo Grupa emitowała obligacje z zastrzeżoną możliwością wykupu obligacji na żądanie w dowolnym momencie niezależnie od wystąpienia przypadków naruszenia Warunków Emisji Obligacji. Na mocy art. 259 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo Restrukturyzacyjne żądania przedterminowego wykupu stały się bezskuteczne, a trwające postępowania egzekucyjne ulegały zawieszeniu a kolejne nie mogły być wszczęte.

### 31. Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2018	31.12.2017
Z tytułu wynagrodzeń	6 376	702
Z tytułu ZUS	7 158	3 726
Z tytułu PIT	958	1 893
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	2 427	3 737
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	-
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	7 488	1 259
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>24 407</b>	<b>11 317</b>
Zobowiązania wykazane w układzie	880	-
<b>Zobowiązania poza układem</b>	<b>23 527</b>	<b>11 317</b>

Wzrost zobowiązań z tyt. wynagrodzeń w 2018 r. wynika z ujętych zobowiązań związanych z procesem restrukturyzacji kosztowej Grupy w zakresie zwolnień pracowniczych i związanych z nimi obciążeniami. Wzrost zobowiązań wobec ZUS wynika 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.

### 32. Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2018 r. oraz 31.12.2017 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
<b>Stan na 31.12.2017</b>	<b>14</b>	<b>66 371</b>	<b>1 838</b>	-	<b>23 444</b>	<b>91 667</b>
Zwiększenia	-	48 115	-	46 861	-	94 976
Wykorzystanie	-	-	(1 838)	-	-	(1 838)
Rozwiązanie	-	(872)	-	-	-	(872)
<b>Stan na 31.12.2018</b>	<b>14</b>	<b>113 614</b>	-	<b>46 861</b>	<b>23 444</b>	<b>183 933</b>

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w 2018 r.:

- 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.). Na dzień 31.12.2018 r. wartość zawiązanej rezerwy wynosi 110,8 mln PLN dla poniższych umów:

- Lartiq Profit XIV (dawniej Trigon Profit XIV) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XIV (Lartiq Profit XIV) Niestandardyzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Porozumienie o przejęciu praw i obowiązków wynikających z Umowy gwarancyjnej zawarte dnia 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XIV (Lartiq Profit XIV) Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A, Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem) – dot. Umowy gwarancyjnej zawartej w dniu 21 stycznia 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XIV (Lartiq Profit XIV) Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A. i Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A.;

- Lartiq Profit XV (dawniej Trigon Profit XV) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XV (Lartiq Profit XV) Niestandardyzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Porozumienie o przejęciu praw i obowiązków wynikających z Umowy gwarancyjnej zawarte dnia 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XV (Lartiq Profit XV) Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A, Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem) – dot. Umowy gwarancyjnej zawartej w dniu 21 stycznia 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XV (Lartiq Profit XV) Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A. i Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A.;

- Lartiq Profit XVI (dawniej Trigon Profit XVI) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XVI (Lartiq Profit XVI) Niestandardyzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Porozumienie o przejęciu praw i obowiązków wynikających z Umowy gwarancyjnej zawarte dnia 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XVI (Lartiq Profit XVI) Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A, Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem) – dot. Umowy gwarancyjnej zawartej w dniu 3 lutego 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XVI (Lartiq Profit XVI) Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem);

- Lartiq Profit XVIII (dawniej Trigon Profit XVIII) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XVIII (Lartiq Profit XVIII) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 2 czerwca 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami) Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 7 lipca 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XVIII (Lartiq Profit XVIII) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.

- Lartiq Profit XX (dawniej Trigon Profit XX) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XX (Lartiq Profit XX) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 1 marca 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 9 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XX (Lartiq Profit XX) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. ;

- Lartiq Profit XXI (dawniej Trigon Profit XXI) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXI (Lartiq Profit XXI) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 23 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 19 grudnia 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XXI (Lartiq Profit XXI) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem);

- Lartiq Profit XXII (dawniej Trigon Profit XXII) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXII (Lartiq Profit XXII) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 1 marca 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 9 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XXII (Lartiq Profit XXII) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.

- Lartiq Profit XXIII (dawniej Trigon Profit XXIII) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXIII (Lartiq Profit XXIII) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 2 marca 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 10 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XXIII (Lartiq Profit XXIII) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.

- Lartiq Profit XXIV (dawniej Trigon Profit XXIV) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXIV (Lartiq Profit XXIV) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w

Warszawie w dniu 12 maja 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)

Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 12 maja 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XXIV (Lartiq Profit XXIV) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack 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 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.

Jednocześnie Spółka informuje, że w spisie wierzytelności, wg stanu na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego (PPU), została zgłoszona kwota 99.163.575,50 PLN jako wierzytelność warunkowa niepieniężna z tytułu gwarancji wobec funduszy zarządzanych poprzednio przez Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), a obecnie Ipopema TFI S.A.: Lartiq Profit XIV NSFIZ, Lartiq Profit XV NSFIZ, Lartiq Profit XVI NSFIZ, Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Lartiq Profit XX NSFIZ, Lartiq Profit XXI NSFIZ, Lartiq Profit XXII NSFIZ, Lartiq Profit XXIII NSFIZ i Lartiq Profit XXIV NSFIZ. Następnie, na Zgromadzeniu Wierzycieli w dniu 28 sierpnia 2018 r. Spółka dopisała do spisu wierzytelności kwotę 57.675.408 PLN jako wierzytelność wobec Globus Sp. z o.o.

### **33. Objasnienia do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych**

#### **Wpływ reklasyfikacji zobowiązań układowych**

Grupa na dzień 31 grudnia 2018 r. wykazała saldo 2 551 267 tys. zł zobowiązań układowych objętych PPU, na które zostały złożyły się reklasyfikowane do tej pozycji zobowiązania Grupy wg rodzajów wyszczególnione w nocie 27 Zobowiązania układowe. Reklasyfikacja ta nie miała charakteru faktycznego przepływu pieniężnego w Grupie w roku obrotowym wobec czego nie została wyodrębniona w rachunku z przepływów pieniężnych, jednocześnie jednak zmieniły się salda bilansowe odpowiednich pozycji zobowiązań. Dlatego też nie jest możliwe bezpośrednie uzgodnienie kwot przepływów pieniężnych do odpowiednich pozycji pasywów w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

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

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>1. Amortyzacja</b>	<b>16 769</b>
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	9 598
amortyzacja środków trwałych	7 171
<b>2. Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych</b>	<b>108 300</b>
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	108 300
<b>3. (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych</b>	<b>721</b>
różnice kursowe z wyceny pożyczek	421
różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych	300
<b>4. Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej</b>	<b>238 158</b>
odsetki od udzielonych pożyczek	-1 632
odsetki od otrzymanych pożyczek	16 679
odsetki od zaległych zobowiązań	4 304
rezerwy i gwarancje stanowiące koszty finansowe	47 048
odsetki od obligacji	171 758
<b>5. Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny</b>	<b>161 238</b>
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	161 238
<b>6. Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności</b>	<b>162 253</b>
bilansowa zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	162 253
<b>7. Zmiana stanu pozostałych inwestycji</b>	<b>78</b>
bilansowa zmiana stanu pozostałych inwestycji	78
<b>8 Zmiana stanu należności</b>	<b>74 526</b>
bilansowa zmiana stanu należności	83 617
kompensata rozrachunków	-9 091
<b>9 Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>-102 069</b>
bilansowa zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	-160 062
kompensata rozrachunków	-56
wyodrębnienie zobowiązań układowych	46 757
wyłączenie kosztów finansowych ze zmiany stanu	-2 052
zapłaty za nabyte udziały w poprzednich okresach	6 175
zapłaty za nabyte rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	7 170
<b>10 Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych</b>	<b>13 067</b>
bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	12 210
wyłączenie kosztów finansowych ze zmiany stanu	-21
wyodrębnienie zobowiązań układowych	880
<b>11 Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego</b>	<b>45 405</b>
bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	92 266
wyłączenie kosztów finansowych ze zmiany stanu	-46 861
<b>12 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych</b>	<b>1 756</b>
bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 756
<b>13 wycena FIZ</b>	<b>13 812</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018
wynik na wycenie jednostek inwestycyjnych	13 812
<b>14 Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych</b>	<b>8 696</b>
wynik na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	8 696
<b>15 odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek</b>	<b>5 134</b>
odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	5 134
<b>16 odpis aktualizujący wartość firmy</b>	<b>22 301</b>
odpis aktualizujący wartość firmy	22 301
<b>17 odpis aktualizujący rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych</b>	<b>44 489</b>
Odpisy aktualizujące wartość RZAT	939
Odpisy aktualizujące wartość WNIP	43 550
<b>18 bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-334</b>
bieżący podatek dochodowy	-334
<b>19 aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę</b>	<b>68 803</b>
aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	68 803
<b>20 Pozostałe korekty</b>	<b>-214</b>
inne niepieniężne ruchy na ŚT/WNIP	-214
<b>21 Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>-26 695</b>
zwiększenia RZAT	-5 550
zwiększenia wartości niematerialnych	-20 646
pozostałe nabycia	-499
<b>22 Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych</b>	<b>-60 170</b>
wartość wydatków na nabycie jednostek zależnych	-135 792
saldo przejętych ŚP w wyniku objęcia kontroli	75 622
<b>23 Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów</b>	<b>-33 493</b>
nabycie udziałów w 2018r	-27 318
zapłata za nabyte udziały w okresach poprzednich	-6 175
<b>24 Inne wpływy inwestycyjne</b>	<b>3 212</b>
spłaty pożyczek udzielonych	3 212
<b>25 Inne wydatki inwestycyjne</b>	<b>-2 070</b>
udzielone pożyczki	-2 070
<b>26 Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>445 116</b>
emisja obligacji	552 985
prowinzje od obligacji nie stanowiące przepływów pieniężnych	-107 500
rozliczenie niepieniężne	-369
<b>27 Wykup dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>-251 672</b>
Wykup/spłata obligacji	-316 680
zapłaty odsetek wykazane w odrębnej pozycji CF	55 917
kompensata z należnościami	9 091

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

### Dane porównawcze do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

W danych porównawczych do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto wartości wynikające z opublikowanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok, które następnie zostały skorygowane o korekty okresu poprzedniego, przedstawione w nocie 48.

Spółka nie dokonała pełnego skorygowania danych porównawczych skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, ponieważ przeprowadzenie pełnych procedur związanych z ustaleniem wpływu wszystkich korekt wprowadzonych do danych porównawczych skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat na poszczególne pozycje wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wiązałoby się z niewspółmiernymi kosztami jakie trzeba by było ponieść aby dokonać pełnej korekty do korzyści, jakie by z tego wynikały. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów nie zostało też skorygowane o błędy które nie były zidentyfikowane.

W konsekwencji nie jest możliwe kompletne uzgodnienie kwot wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych do zmian stanów pozycji bilansowych w skorygowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017.

## 34. Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

### Zabezpieczenia ustanowione na majątku na dzień 31.12.2018 r.:

Grupa Kapitałowa	Stan na 31.12.2018		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	331 757	257 790	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		122 459	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	2 491	1 859	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	-	-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		178 103	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Kredyt nieodnawialny	82 426	364	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
		29 950	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt inwestycyjny	39 031	30 754	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		3 689	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	26 070	19 350	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		564	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Pożyczki	13 479	12 144	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		17 549	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	-	41 345	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
<b>RAZEM</b>	<b>541 803</b>	<b>761 214</b>	

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

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

Serializacja/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

Założeniem Grupy jest wypracowanie porozumień ze wszystkimi zabezpieczonymi wierzycielami co do zasad spłat ich wierzytelności. Jest to jeden z podstawowych elementów planu restrukturyzacyjnego.



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

**Ustanowione zabezpieczenia na majątku Grupy na dzień 31.12.2017 r.:**

Grupa Kapitałowa	Stan na 31.12.2017		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	264 272	128 713	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		62 931	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	15 257	12 989	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	-	-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		216 873	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Kredyt nieodnawialny	110 432	4 268	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
		37 804	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt inwestycyjny	45 693	42 509	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	14 342	10 286	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		9 813	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Pożyczki	-	364	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
		-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Umowa przelewu	-	-	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Umowy gwarancyjne	-	-	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
<b>RAZEM</b>	<b>449 997</b>	<b>526 551</b>	

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

**Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31.12.2017 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	18 500 000	portfele wierzytelności	180%		
H	6 605 000	portfele wierzytelności	180%	47 588 097	tak
BU	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	103 500	nie
BW	7 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 550 200	nie
BY	12 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	11 094 173	nie
VB	13 000 000	portfele wierzytelności	150%	3 342 262	nie
VA	10 572 750	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300 000	portfele wierzytelności	150%	18 918 767	nie
VE	7 270 000	portfele wierzytelności	150%		
LC	20 000 000	portfele wierzytelności	150%	3 767 693	nie
JS	17 850 000	portfele wierzytelności	100%	6 721 179	nie
LD	8 492 000	portfele wierzytelności	150%	3 767 693	nie
LE	9 243 000	portfele wierzytelności	150%	1 749 244	nie
IF	12 000 000	portfele wierzytelności	150%	2 986 493	nie
BAB	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	3 019 858	nie
BAA	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	3 019 858	nie
BAC	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	9 041 430	nie
BAD	20 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	8 658 981	nie
MR	11 000 000	certyfikaty inwestycyjne	120%	15 728 572	tak
BAE	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	6 714 286	nie
obligacje 1/2017	50 000 000	portfele wierzytelności	150%	39 871 962	nie
kredyt inwestycyjny	45 600 000	certyfikaty inwestycyjne	200%	42 508 820	nie
kredyt inwestycyjny	44 445 000	portfele wierzytelności	200%	61 702 191	nie
kredyt inwestycyjny	42 378 000	portfele wierzytelności	200%	123 541 252	tak
		certyfikaty inwestycyjne		25 413 169	
kredyt	25 000 000	portfele wierzytelności	150%	31 629 548	nie
		certyfikaty inwestycyjne		12 391 090	
kredyt	14 293 000	portfele wierzytelności	bd	9 813 257	nie
		certyfikaty inwestycyjne		10 286 161	

## 35. Zobowiązania warunkowe

### Gwarancje i poręczenia

Wg stanu na 31.12.2018 r. Grupa GetBack S.A. posiadała zobowiązania warunkowe z tytułu:

FIRMA	Gwarancja/Poręczenie	kwota	waluta	ADRES WIERZycIELA
Idea Bank S.A.	gwarancja bankowa nr DK/GB-N/4541577/14	*74 500	PLN	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
Getin Noble Bank S.A.	gwarancja bankowa zabezpieczająca zapłatę czynszu nr 1802/2014	19 193	EUR	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
Getin Noble Bank S.A.	gwarancja bankowa zabezpieczająca zapłatę czynszu nr 1803/2014	8 519	EUR	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
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
"Prime Car Management" S.A.	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Lens Finance S.A. i Prime Car Management S.A.	**38 027	PLN	ul. Polanki 4, 80-308 Gdańsk

\*Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego gwarancja bankowa jest rozwiązana.

\*\*Wartość na 31.12.2018 r. została oszacowana na podstawie pozostałych do spłaty rat leasingowych i serwisowych oraz opłat za ponadnormatywne uszkodzenia pojazdu w kwotach brutto.

### 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

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

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.

Grupa w związku z powyższym oszacowała rezerwę na karę w wysokości 7,5 mln 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.

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.

### 36. Informacje dotyczące dywidend w Grupie

Zarząd nie przewiduje wypłat dywidend.

### 37. 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.

### 38. Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą

W roku sprawozdawczym 2018 oraz 2017 Grupa nie udzieliła pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

### 39. Wynagrodzenie firmy audytorskiej

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

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	730	1 070
Przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	572	417
Pozostałe usługi dotyczące IPO	-	3 236
<b>Razem</b>	<b>1 302</b>	<b>4 723</b>

### 40. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W roku sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

### 41. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w roku obrotowym 2018:

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.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2018		01.01.2018 - 31.12.2018		Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe			
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>2</b>	-	-	-	<b>2</b>	<b>214 386</b>	<b>262 206</b>
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	1	3 372	-
Lartiq Profit XIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XIV NSFIZ)	-	-	-	-	-	30 276	39 195
Lartiq Profit XV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XV NSFIZ)	-	-	-	-	-	25 319	31 886
Lartiq Profit XVI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVI NSFIZ)	-	-	-	-	-	24 823	31 972
Lartiq Profit XVIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVIII NSFIZ)	-	-	-	-	-	43 457	42 025
Lartiq Profit XXI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXI NSFIZ)	-	-	-	-	-	28 926	28 044
Lartiq Profit XX NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XX NSFIZ)	-	-	-	-	-	18 543	15 002
Trigon Profit XXII NSFIZ z siedzibą w Warszawie	-	-	-	-	-	16 772	21 921
Lartiq Profit XXIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIII NSFIZ)	-	-	-	-	-	1 871	6 048
Lartiq Profit XXIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIV NSFIZ)	-	-	-	-	-	19 903	18 751
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: Getback Windykacji NSFIZ)	-	-	-	-	-	9	-
Lens Finance SA	2	-	-	-	-	252	-
UNIVERSE	-	-	-	-	1	471	10 329
UNIVERSE 2	-	-	-	-	-	250	15 000
ALTUS WIERZYTELNOŚCI 2	-	-	-	-	-	112	-
CENTAURIS WINDYKACJI	-	-	-	-	-	30	2 033
<b>Podmiot dominujący</b>	-	<b>75 674</b>	-	<b>4 605</b>	-	-	-
DNLD S.a.r.l	-	75 674	-	4 605	-	-	-
<b>Pozostałe jednostki:</b>	-	-	-	-	<b>175</b>	<b>78</b>	-
Hussar Gruppa SA (do 17 kwietnia 2018)	-	-	-	-	-	76	-
Hussar Solutions SA (do 17 kwietnia 2018)	-	-	-	-	-	2	-
Task Advisory Services Limited	-	-	-	-	142	-	-
DocFlow SA	-	-	-	-	33	-	-

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2017		01.01.2017- 31.12.2017				
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>4 763</b>	<b>42</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>234 328</b>	<b>40 872</b>
Omega Wierzytelności NSFIZ	4 314	0	0	0	0	4 446	0
Trigon XIV NSFIZ	62	10	0	0	0	28 945	9 798
Trigon XV NSFIZ	88	0	0	0	0	780	8 940
Trigon XVI NSFIZ	99	1	0	0	0	599	8 273
Trigon XVIII NSFIZ	75	1	0	0	1	461	13 861
Trigon XXI NSFIZ	10	0	0	0	0	59 746	0
Trigon XX NSFIZ	1	16	0	0	0	36 362	0
Trigon XXII NSFIZ	0	1	0	0	0	64 150	0
Trigon XXIII NSFIZ	3	6	0	0	0	10 509	0
Trigon XXIVNSFIZ	4	0	0	0	0	28 005	0
Centauris Windykacji NSFIZ	11	1	0	0	0	217	0
Neum Pretium S.A.	33	6	18	0	30	59	0
ALTUS NS FIZ Wierzytelności 2	63	0	0	0	0	49	0
Universe NSFIZ	321	0	0	0	0	442	0
Unniverse 2 NSFIZ	163	0	0	0	0	96	0
<b>Podmioty dominujące</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
DNLD Holdings B.V.	0	0	0	0	0	4	0
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>51 244</b>	<b>26 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 023</b>	<b>72 708</b>	<b>287 584</b>
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ <sup>3)</sup>	37 760	51	0	0	0	50 652	266 681
GetBack Windykacji NSFIZ <sup>3)</sup>	9 294	0	0	0	0	21 709	20 903
Hussar Gruppa S.A.	23	0	0	0	0	236	0
GB Managers S.A.	0	0	0	0	0	2	0

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

HUSSAR ANGELS SA	0	0	0	0	0	2	0
Hussar Solutions SA	3	0	0	0	0	6	0
Task Advisory Services Limited	4 160	0	0	0	901	0	0
DocFlow S.A.	4	30	0	0	4 122	101	0
Centauris 3 NSFIZ	0	26 606	0	0	0	0	0
SKAUT NSFIZ	0	0	0	0	0	0	0



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

**Transakcje podlegające wyłączeniu**

**Gwarancje**

FIRMA	Gwarancja/Poręczenie		waluta	ADRES WIERZYCIELA
Spaczyński Szczepaniak i Wspólnicy Sp. K	poręczenie emisji obligacji przeprowadzonej przez fundusz easyDebt NSFIZ	76 234 437**	PLN	ul. Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Waterfall Asset Management LLC	poręczenie emisji obligacji przeprowadzonej przez GETBACK FINANCE AB	30 000 000****	EUR	110 Bishopsgate London EC2N 4AY
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
Alior Bank S.A.	Umowa zastawu rejestrowego na papierach wartościowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych (na certyfikatach inwestycyjnych) zawarta na zabezpieczenie wykonania zobowiązania GetPro NS FIZ do zapłaty ceny nabycia portfela wierzytelności należnej Alior Bank S.A. na podstawie Umowy cesji wierzytelności z dnia 27.07.2017 r.	29 000 000	PLN	Ul. Łopuszczańska 38D, Warszawa
Alior Bank S.A.	Umowa kredytowa nr U0003148206319 o kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności z dnia 6 marca 2017 r. zawarta pomiędzy Alior Bank S.A. a GetBack S.A. jako kredytodawcą; na mocy aneksu nr 2 z dnia 10 lipca 2017 roku do umowy w charakterze kredytobiorców przystąpili: easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ	32 039 533*****	PLN	Ul. Łopuszczańska 38D, Warszawa
BGŻ BNP Paribas S.A. (dawniej Raiffeisen Bank Polska S.A.)	Umowa o kredyt nieodnawialny z dnia 19 czerwca 2017 r. zawarta pomiędzy Bankiem BGŻ BNP Paribas S.A. a GetBack S.A. oraz easyDebt NSFIZ jako kredytobiorcami	15 364 681*****	PLN	ul. Kasprzaka 10/16 Warszawa
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Umowa kredytowa nr CRD 49178/17 z dnia 1 marca 2017 r. zawarta pomiędzy Raiffeisen Bank Polska S.A. a GetBack S.A. oraz easyDebt NSFIZ jako kredytobiorcami	35 698 169*****	PLN	Grzybowska 78, Warszawa

\*\* Poręczenie było do kwoty 150 mln PLN. Do PPU przyjęto aktualną na tamten moment wartość zobowiązania Funduszu w kwocie 87 mln PLN. Na dzień bilansowy część zobowiązań z tytułu emisji została spłacona, wartość poręczonych zobowiązań na 31 grudnia 2018 roku to 76 234 tys. PLN. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego poręczenie wygasło.

\*\*\*\*Gwarancja układowa

\*\*\*\*\* Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego poręczenie wygasło.

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

**Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Dominującej**

Wynagrodzenie Zarządu wypłacone za 2018 rok.:

L.p.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenie	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia (ZUS, FP, FGŚP)	Razem
1	Mariusz Brysik <sup>1)</sup>	325	142	33	500
2	Konrad Kąkolewski <sup>2)</sup>	146	318	27	491
3	Anna Paczuska <sup>3)</sup>	266	53	31	350
4	Marek Patuła <sup>4)</sup>	300	230	32	562
5	Bożena Solska <sup>5)</sup>	248	118	30	396
6	Przemysław Dąbrowski	563	-	63	626
7	Magdalena Nawłoka	547	-	64	611
8	Marcin Tokarek	770	-	61	831
<b>RAZEM</b>		<b>3 165</b>	<b>861</b>	<b>341</b>	<b>4 367</b>

1) Mariusz Brysik powołany do dnia 27-08-2018;

2) Konrad Kąkolewski powołany do dnia 16-04-2018;

3) Anna Paczuska powołana do dnia 16-04-2018;

4) Marek Patuła powołany do dnia 16-04-2018;

5) Bożena Solska powołana do dnia 28-06-2018.

6) Przemysław Dąbrowski powołany od 25-04-2018.

7) Magdalena Nawłoka powołana od 22-05-2018.

8) Marcin Tokarek powołany od 05-07-2018 (do 30.10.2019 r.)

W pozycji *zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych* została ujęta rezerwa na niewypłacone na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego premie dla Zarządu Spółki w kwocie 2 000 tys. PLN.

Wynagrodzenie Zarządu Spółki wypłacone w 2017 roku.:

L.p.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenie	Wynagrodzenie premiove	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia (ZUS, FP, FGŚP)	Razem
1	Mariusz Brysik	311	1 200	216	75	1 802
2	Konrad Kąkolewski	390	1 800	1 050	99	3 339
3	Anna Paczuska	540	1 661	180	99	2 480
4	Marek Patuła	305	1 454	715	84	2 558
5	Bożena Solska	500	1 968	220	109	2 797
6	Michał Synoś	-	100	-	4	104
7	Paweł Trybuchowski	600	1 400	550	92	2 642
<b>RAZEM</b>		<b>2 646</b>	<b>9 583</b>	<b>2 931</b>	<b>562</b>	<b>15 722</b>

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Spółki wypłacone w 2018 roku.:

L.p.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia (ZUS, FP)	Razem
1	Alicja Kornasiewicz <sup>1)</sup>	98	16	114
2	Jarosław Śliwa <sup>2)</sup>	41	8	49
3	Krzysztof Burnos	126	24	150
4	Jarosław Dubiński	126	20	146
5	Jacek Osowski	40	8	48
6	Paulina Pietkiewicz	99	19	118
7	Przemysław Schmidt	121	10	131
<b>RAZEM</b>		<b>651</b>	<b>105</b>	<b>756</b>

1) Alicja Kornasiewicz powołana do dnia 27.04.2018;

2) Jarosław Śliwa powołany do dnia 27.04.2018

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Spółki wypłacone w 2017 roku.:

L.p.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia (ZUS, FP)	Razem
1	Alicja Kornasiewicz	145	7	152
2	Jarosław Śliwa	102	19	121
<b>RAZEM</b>		<b>247</b>	<b>26</b>	<b>273</b>

## 42. Zarządzanie ryzykiem finansowym

### *Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem*

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.

### **Ryzyko kredytowe**

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

#### *Nabyte pakiety wierzytelności*

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

#### *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.

#### **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 uwzględnieniem 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

### **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 dezinvestycji, 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.

### **Zarządzanie kapitałem**

Grupa zarządza kapitałem w celu zachowania zdolności do kontynuowania działalności z uwzględnieniem postanowień PPU. Zgodnie z praktyką rynkową Grupa monitoruje kapitał między innymi na podstawie wskaźnika kapitału własnego oraz wskaźnika kredyty, pożyczki i inne źródła finansowania netto/EBITDA. Wskaźnik kapitału własnego obliczany jest jako stosunek wartości netto aktywów rzeczowych (kapitał własny pomniejszony o wartości niematerialne) do sumy bilansowej.

Wskaźnik zwrotu z kapitału w okresie sprawozdawczym jest niepoliczalny, co jest wynikiem uwzględnienia dwóch wartości ujemnych, tj. zysku/(straty) netto oraz kapitałów własnych.

### **Zmiany przepisów prawa**

Spółka na bieżąco monitoruje i analizuje wszelkie zmiany przepisów prawa, które mogłyby znacząco wpłynąć na przedmiot jej działalności oraz przysługujących podmiotom z Grupy roszczeń, w tym również zmian Kodeksu cywilnego i Kodeksu postępowania cywilnego.

Grupa wskazuje przede wszystkim na ustawę z dnia 13 kwietnia 2018 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw, wprowadzającą m.in. zasadę, że po upływie terminu przedawnienia nie można domagać się zaspokojenia roszczenia przysługującego przeciwko konsumentowi, z zastrzeżeniem że w wyjątkowych przypadkach sąd może, po rozważeniu interesów stron, nie uwzględnić upływu terminu przedawnienia roszczenia przysługującego przeciwko konsumentowi, jeżeli wymagają tego względy słuszności.

Nowelizacja wprowadziła również nowe okresy przedawnienia: jeżeli przepis szczególny nie stanowi inaczej, termin przedawnienia wynosi sześć lat, a dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej – trzy lata. Koniec terminu przedawnienia przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata. Roszczenie stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczenie stwierdzone ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd, przedawnia się z upływem sześciu lat. Jeżeli stwierdzone w ten sposób roszczenie obejmuje świadczenia okresowe, roszczenie o świadczenie okresowe należne w przyszłości przedawnia się z upływem trzech lat. Ustawa wprowadziła jednocześnie zmianę w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, związaną z wyżej wskazaną zmianą terminów przedawnienia. Istotnym przepisem jest przepis intertemporalny, stanowiący, że roszczenia przedawnione przysługujące przeciwko konsumentowi, co do których do dnia wejścia w życie niniejszej ustawy nie podniesiono zarzutu przedawnienia, podlegają z tym dniem skutkom przedawnienia określonym w Kodeksie cywilnym, w brzmieniu nadanym nowelizacją.

Grupa stale kontroluje stan prawny obsługiwanych przez niego wierzytelności i podejmuje przewidziane prawem działania, w wyniku których dochodzi do przerwania biegu terminu przedawnienia dochodzonych przez niego roszczeń. Czynności Grupy dokonywane są na podstawie obowiązujących norm prawa, w tym w szczególności art. 123 Kodeksu cywilnego, zgodnie z którym do działań skutkujących przerwaniem biegu przedawnienia zaliczyć można czynności podejmowane przed sądem, czy organem powołanym do egzekwowania roszczeń. Wśród tych działań Grupy wymienić można wszczynanie postępowań sądowych, inicjowanie postępowań egzekucyjnych, czy występowanie z wnioskiem o nadanie klauzuli wykonalności na rzecz następcy prawnego w przypadku prawomocnych tytułów egzekucyjnych wydanych na rzecz poprzedników prawnych.

Niezależnie od tego podejmowane są czynności polubowne, które skutkują uznaniem całości roszczenia przez osobę, przeciwko której roszczenie przysługuje, w szczególności działania Grupy ukierunkowane są na pisemne zawarcie porozumienia z dłużnikiem (w formie pisemnej ugody). Grupa podejmuje szereg działań zachęcających do polubownego rozstrzygnięcia sporu, a co za tym idzie do właściwego uznania zadłużenia. Zgodnie z powołanym wyżej przepisem Kodeksu cywilnego (123 KC), uznanie roszczenia powoduje przerwanie biegu terminu przedawnienia. Przysługujące wierzycielom (tj. funduszom sekurytyzacyjnym, w których imieniu działa Spółka) roszczenie pozostaje zaskarżalne i może zostać skierowane na drogę postępowania sądowego, czy egzekucyjnego.

W określonych sytuacjach, gdy wierzyciel widzi szansę na polubowne uregulowanie należności, Grupa występuje z wnioskiem o zawezwanie do próby ugodowej. Stały nadzór nad stanem posiadanych wierzytelności umożliwia podejmowanie czynności zmierzających do odzyskania należności jeszcze przed upływem terminu ich przedawnienia. W przypadku, gdy jest to konieczne działania o charakterze sądowo-egzekucyjnym zmierzające do zaspokojenia wierzyciela podejmowane są bez zbędnej zwłoki, co w istotny sposób przyczynia się do tego, że wierzytelności znajdujące się w obsłudze Spółki nie ulegają przedawnieniu.

Na dochodzenie roszczeń, które ulegną przedawnieniu zgodnie z wchodzącą w życie ustawą wpływ ma również to, że ustawodawca przewidział, iż w sytuacji gdy jest to uzasadnione sąd może pomimo upływu terminu biegu przedawnienia nie uwzględnić skutków prawnych z tym związanych.

### **43. Leasing operacyjny**

#### Umowy leasingu operacyjnego, w których Grupa jest leasingobiorcą

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

<b>Leasing operacyjny</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Płatności do 1 roku	2 816	11 589
Płatności od 1 roku do 5 lat	10 951	62 756
Płatności powyżej 5 lat	-	43 859
<b>Razem</b>	<b>13 767</b>	<b>118 204</b>

### **44. Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji**

Nie korzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

### **45. Informacje dotyczące akcji własnych**

Grupa na dzień 31 grudnia 2018 r. nie posiadała akcji własnych ani nie nabyła akcji własnych w roku obrotowym 2018 r. Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 r. nie posiadały udziałów albo akcji własnych ani nie nabyły udziałów ani akcji własnych w roku obrotowym 2018 r.

### **46. Składniki innych całkowitych dochodów**

<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017 - 31.12.2017</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2 605)	2 468
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>(2 605)</b>	<b>2 468</b>

#### 47. Połączenia jednostek gospodarczych

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 MS FIZ na 31 grudnia 2018 r.

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.

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.



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Zestawienie jednostek, nad którymi Grupa nabyła kontrolę w 2018.

	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
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>11 582</b>	<b>2 278</b>	<b>61 791</b>	<b>53 045</b>	<b>35 184</b>	<b>31 051</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>5 947</b>	<b>982</b>	<b>29 383</b>	<b>47 576</b>	<b>9</b>	<b>(4 659)</b>
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	5 635	1 296	32 408	5 469	35 175	35 710
Rezerwy	-	-	-	-	-	-
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>11 582</b>	<b>2 278</b>	<b>61 791</b>	<b>53 045</b>	<b>35 184</b>	<b>31 051</b>

W dniu 7 sierpnia 2017 r. na podstawie umowy sprzedaży zawartej pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o., GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W związku z nabyciem akcji niekontrolujących w dniu 27 września 2017 r. GetBack S.A. posiadał łącznie 13 054 000 akcji EGB Investments S.A., co stanowiło 100% kapitału zakładowego EGB Investments S.A. Wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto wyniosła 29 648 tys. PLN, w tym wartość niematerialna w postaci wartości relacji z Altus TFI w kwocie 28 319 tys. PLN. Cena nabycia została ustalona na 207 565 tys. PLN, wartość godziwa udziałów niekontrolujących na 1 299 tys. PLN, a wartość firmy na 179 216 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności wartości realacji oraz wartości firmy.

W 2017 roku zaprzestano konsolidacji Open Finance FIZAN. Grupa posiadała 100% udziału w kapitale funduszu. Aktywa Open Finance FIZAN zostały sprzedane do pozostałych jednostek Grupy i wpływy z umorzenia certyfikatów zostały ujęte w Jednostce Dominującej. W ujęciu skonsolidowanym transakcja nie miała wpływu na wynik Grupy.

W 2018 roku zaprzestano konsolidacji Altus 49 FIZ i Centauris 4. Aktywa funduszu Altus 49 FIZ zostały sprzedane do pozostałej jednostek Grupy, natomiast fundusz Centauris 4 nie posiadał żadnych istotnych aktywów oprócz środków pieniężnych. Wpływy z umorzenia certyfikatów zostały ujęte w Jednostce Dominującej. W ujęciu skonsolidowanym transakcja nie miała wpływu na wynik Grupy.

#### **4.8. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym**

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły w okresie sprawozdawczym. Zarząd Jednostki Dominującej dokonał analizy i oceny skutków wynikających z poniżej zaprezentowanych zdarzeń i oszacował ich wpływ w ujętych rezerwach, odpisach aktualizujących wartość aktywów oraz zobowiązaniach warunkowych.

1. W dniu 2 stycznia 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała, iż od chwili opublikowania raportu bieżącego nr 54/2017 dokonane zostały kolejne wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 147.712.860 PLN, w tym obligacji wyemitowanych przez Spółkę o łącznej wartości nominalnej 137.712.860 PLN oraz obligacji wyemitowanych przez EGB przed połączeniem ze Spółką o łącznej

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

wartości nominalnej 10.000.000 PLN. Wskazane kwoty nie uwzględniają spłaty finansowania, o której Spółka informowała w swoim raporcie bieżącym nr 151/2017. W dniu 12 stycznia 2018 r. Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 147/2017 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 145.817.717 PLN. Ww. obligacje oferowane były w trybie oferty prywatnej. Wskazana kwota nie uwzględnia pozyskania finansowania, o którym Spółka informowała w swoim raporcie bieżącym nr 148/2017.

2. Podmiot z Grupy Kapitałowej podpisał w dniu 15 stycznia 2018 r. z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowę dotyczącą nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 637 mln EUR tj. 2,7 mld PLN.
3. W dniu 31 stycznia 2018 r. została otwarta likwidacja funduszu ALTUS 49 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
4. W dniu 1 lutego 2018 r. nastąpiło zawarcie przez podmiot z Grupy Kapitałowej z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowy dotyczącej nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 246 mln EUR, tj. około 1,0 mld PLN.
5. W dniu 6 lutego 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała, iż od chwili opublikowania raportu bieżącego nr 2/2018 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 139.134.863 PLN. Ww. obligacje oferowane były w trybie oferty prywatnej.
6. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował o podjęciu decyzji o rozpoczęciu przeglądu przez Spółkę potencjalnych opcji strategicznych związanych z dalszym rozwojem działalności Grupy Kapitałowej.
7. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, że w związku z pozytywną opinią Rady Nadzorczej Spółki, podjął decyzję o zamiarze wystąpienia do Walnego Zgromadzenia Spółki z wnioskiem o podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwał na potrzeby podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.
8. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack na dzień 28 marca 2018 r. z następującym porządkiem obrad:
  - otwarcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
  - wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
  - stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał,
  - przyjęcie porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
  - podjęcie uchwały w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych według zasad określonych przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości oraz Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.
  - podjęcie uchwały w sprawie:
    - podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5.000.000 PLN (pięć milionów złotych) o kwotę nie niższą niż 0,05 PLN (pięć groszy), ale nie wyższą niż 999.999,95 (dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy) PLN, do kwoty nie niższej niż 5.000.000,05 (pięć milionów złotych pięć groszy) złotych, ale nie wyższej niż 5.999.999,95 (pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych

dziewięćdziesiąt pięć groszy) PLN poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 (jedna) i nie większej niż 19.999.999 (dziewiętnaście milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć) sztuk, o wartości nominalnej 0,05 (pięć groszy) złotych każda akcja, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji serii F i zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów, oraz

- dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw do akcji oraz akcji nowej emisji serii F do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- podjęcie uchwały w sprawie:
    - upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego, w sprawie zmiany statutu Spółki, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji w ramach kapitału docelowego oraz zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów lub subskrypcji otwartej w drodze oferty publicznej, oraz
    - dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie akcji nowej emisji w ramach kapitału docelowego do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
  - podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej.
  - podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Regulaminu Walnego Zgromadzenia.
  - zamknięcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
9. W dniu 2 marca 2018 r. dokonano przydziału 121.479 oferowanych obligacji serii PP6 o łącznej wartości nominalnej 12.147.900 PLN z terminem wykupu przypadającym 14 września 2021 r., emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji, objętego Prospektem emisyjnym obligacji.
10. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 10/2018 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji, w tym opisanych poniżej obligacji serii PP6, wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 153.829.304 PLN.
11. W dniu 8 marca 2018 r. Zarząd KDPW podjął decyzję o rejestracji w depozycie papierów wartościowych 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 Spółki o wartości nominalnej 100 PLN każda, emitowanych na podstawie Uchwały nr 249/2016 Zarządu Spółki z dnia 20 października 2016 r. i Uchwały nr 39/2017 Zarządu Spółki Dominującej z dnia 1 lutego 2017 r. oraz Uchwały nr 79/2018 z dnia 14 lutego 2018 r., oraz postanowił nadać im kod „PLGTBCK00396”.
12. W dniu 8 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował o wynikach oferty obligacji PP6 emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji, objętego Prospektem emisyjnym obligacji.
13. W dniu 9 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 1/2018 dokonane zostały kolejne wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 117.472.000 PLN. Wszystkie obligacje, o których mowa powyżej, oferowane były w trybie oferty prywatnej.

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

14. W dniu 9 marca 2018 r. Zarząd GPW uchwałą nr 190/2018 postanowił dopuścić do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 GetBack, o wartości nominalnej 100 PLN każda.
15. Zgodnie z Uchwałą nr 256/2018 Zarządu GPW z dnia 16 marca 2018 r., Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 20 marca 2018 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 wyemitowanych przez Spółkę Dominującą, o wartości nominalnej 100 PLN każda, oznaczonych przez KDPW kodem "PLGTBCK00396". Zgodnie z Uchwałą GPW, obligacje notowane są w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GBK0921".
16. W dniu 28 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki („NWZ”) zwołane na dzień 28 marca 2018 r. zarządziło przerwę w obradach do dnia 6 kwietnia 2018 r. do godz. 10:15. Jednocześnie Zarząd Spółki Dominującej przekazał do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez NWZ do czasu ogłoszenia przerwy w obradach, przy czym do uchwały nr 6 zostało zgłoszonych 6 sprzeciwów, które zostały zaprotokołowane.
17. W dniu 29 marca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej oświadczył, że podjął decyzję, że nie ustali ceny emisyjnej akcji serii F, o których mowa w uchwale nr 6 NWZ z dnia 28 marca 2018 r., poniżej 10 PLN za akcję. Jednocześnie Zarząd przypomniał, że zgodnie z uchwałą nr 6 NWZ w brzmieniu uwzględniającym poprawkę przyjętą uchwałą nr 4 NWZ. Ustalona cena emisyjna wymaga zgody Rady Nadzorczej Spółki.
18. W dniu 30 marca 2018 r., w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 153/2017, Zarząd Spółki Dominującej poinformował, że umowy, o których mowa w ww. raporcie, których podpisanie planowane było na dzień 30 marca 2018 r., nie zostaną podpisane w tym terminie. Jednocześnie pomiędzy podmiotami, o których mowa w ww. raporcie, prowadzone są rozmowy, które mają na celu doprowadzenie do zawarcia umów nabycia portfeli wierzytelności w innym, wspólnie uzgodnionym terminie.
19. W dniu 3 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała, iż od dnia 2 stycznia 2018 r. do dnia 3 kwietnia 2018 r. dokonane zostały wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 197.194.650 PLN. Wszystkie obligacje, o których mowa powyżej, oferowane były w trybie oferty prywatnej.
20. W dniu 4 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 3 kwietnia 2018 r. umowy pożyczki pomiędzy DNLD S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 50.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem, że na wniosek Spółki złożony przed końcem kwietnia 2018 r., zaakceptowany przez Pożyczkodawcę, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 85.000.000,00 PLN. Pożyczka została wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach do końca kwietnia 2018 r. Pożyczka udzielona została w złotych polskich, jednak wypłacona mogła być także w euro, przy czym wówczas wypłata miała nastąpić wg średniego kursu NBP z dnia uznania rachunku bankowego Spółki. Umowa pożyczki przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia umowy pożyczki, przez Spółki oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 NWZ Spółki z dnia 28 marca 2018 r., Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązała się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkobiorcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres rozliczenia wierzytelności z tytułu pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wpłynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania

wcześniejszej proporcjonalnej spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczył w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Pożyczkodawca będzie uprawniony do żądania od GetBack wcześniejszej spłaty pożyczki (w całości lub w części) po upływie dwóch lat od dnia zawarcia umowy pożyczki. Niezależnie od powyższego Spółce przysługuje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Strony z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym trzy lata od dnia zawarcia umowy. Za zgodą Pożyczkodawcy pożyczka może zostać podporządkowana wierzytelnościom osób trzecich przysługującym wobec Spółki. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu.

21. W dniu 4 kwietnia 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 16/2018 z dnia 2 marca 2018 r. Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji, wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 142.764.601 PLN.
22. W dniu 6 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 11/2018 z dnia 9 lutego 2018 r., że w terminie, o którym mowa w ww. raporcie (ośmiu tygodni), nie uda się podpisać umów kredytowych, o których mowa w ww. raporcie bieżącym.
23. Zmiany w składzie Zarządu GetBack, które miały miejsce w dniu 16 kwietnia 2018 r.:
  - rezygnacje z funkcji członków Zarządu ze skutkiem natychmiastowym złożyli Pani Anna Paczuska oraz Pan Marek Patuła,
  - Rada Nadzorcza GetBack odwołała ze skutkiem natychmiastowym Pana Konrada Kąkolewskiego z funkcji Prezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu GetBack,
  - Rada Nadzorcza GetBack oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącego Rady Nadzorczej GetBack – na okres do dnia 15 czerwca 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack,
  - Rada Nadzorcza GetBack powołała, począwszy od dnia 25 kwietnia 2018 r., Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Członka Zarządu GetBack,
  - rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożył w dniu 17 kwietnia 2018 r. Pan Jacek Osowski.
24. W dniu 18 kwietnia 2018 r. agencja S&P umieściła rating GetBack na liście obserwacyjnej z negatywnymi implikacjami.
25. W dniu 18 kwietnia 2018 r., EuroRating obniżył rating kredytowy GetBack do B+ z perspektywą negatywną.
26. W dniu 19 kwietnia 2018 r. Fitch opublikował rating, w którym obniżył długoterminowy rating GetBack z poziomu B+ do poziomu B – i umieścił go na negatywnej liście obserwacyjnej (RWN).
27. W dniu 20 kwietnia 2018 r. EuroRating obniżył rating kredytowy GetBack z poziomu B+ do CCC (sd). Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
28. W dniu 24 kwietnia 2018 r. S&P zawiesił długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack na poziomie B.
29. W dniu 24 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca otrzymała postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na

Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1e i 1f ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 56 Ustawy w związku ze sporządzeniem skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2017, skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2017 r. oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017. W dniu 6 czerwca 2018 r. postępowanie zostało rozszerzone w związku ze sporządzeniem raportu półrocznego za I półrocze 2017 r. oraz raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017 r., a w dniu 26 czerwca 2018 rozszerzone również o nieopublikowanie: skonsolidowanego raportu rocznego za rok obrotowy 2017, raportu rocznego za rok obrotowy 2017 oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2018. Pismem z dnia 29 kwietnia 2019 r. Spółka została poinformowana o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 16 maja 2019 r. Spółka zajęła stanowisko w sprawie. W dniu 17.12.2019 r. wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę została nałożona kara pieniężna w wysokości 500 tysięcy 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.

30. W dniu 26 kwietnia 2018 r. Fitch obniżył rating kredytowy do poziomu RD oraz usunął rating GetBack z negatywnej listy obserwacyjnej (RWN).
31. W dniu 26 kwietnia 2018 r. nastąpiła rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożona przez Pana Jarosława Śliwę, ze skutkiem na dzień 27 kwietnia 2018 r.
32. W dniu 27 kwietnia 2018 r. została złożona przez Panią Alicję Kornasiewicz rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack z dniem 27 kwietnia 2018 r.
33. W dniu 27 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca nabyła 100% certyfikatów inwestycyjnych w Centauris 3 NSFIZ.
34. W dniu 27 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca nabyła 100% certyfikatów inwestycyjnych w GetBack Windykcji Platinum NSFIZ.
35. W dniu 28 kwietnia 2018 r. Spółka Dominująca poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 27 kwietnia 2018 r. umowy pożyczki („Umowa”) pomiędzy DNLD Holding S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 23.700.000,00 EUR (dwadzieścia trzy miliony siedemset tysięcy euro), z zastrzeżeniem, że na podstawie swobodnej decyzji Pożyczkodawcy, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 25.000.000,00 EUR (dwudziestu pięciu milionów euro). Udostępniona kwota pożyczki może być pomniejszona o kwoty innego finansowania (zarówno dłużnego jak i polegającego na nabyciu aktywów) udzielonego Spółce przez Pożyczkodawcę, wskazane w Umowie podmioty z nim powiązane (w tym m.in. fundusze zarządzane przez Abris Capital Partners Ltd) lub inne podmioty wskazane przez Pożyczkodawcę. Umowa przewidywała, że pożyczka zostanie wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach. Wniosek o uruchomienie powinien zawierać m.in. oświadczenie Spółki, że: (i) nie występuje przypadek naruszenia (o czym poniżej), (ii) zapewnienie, że oświadczenia i zapewnienia złożone przez Spółkę przy zawarciu umowy są prawdziwe (w tym w zakresie kondycji finansowej Spółkę), (iii) listę płatności, które mają być zrealizowane z kwoty wypłaconej w ramach danej transzy. Wniosek o uruchomienie pożyczki może być złożony od dnia spełnienia się warunku zawieszającego w postaci przekazania przez Pożyczkodawcę pisma potwierdzającego pozytywny wynik badania due diligence Spółki do dnia złożenia przez

Pożyczkodawcę oświadczenia o anulowaniu pożyczki albo 31 lipca 2018 (którekolwiek zdarzenie wystąpi wcześniej), chyba że Pożyczkodawca zgodzi się na inny termin. Zabezpieczeniem pożyczki będzie zastaw zwykły i rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych zamkniętych funduszy inwestycyjnych, których właścicielem jest Spółka oraz zastaw rejestrowy na portfelach wierzytelności sekurytyzowanych, których właścicielem są zamknięte fundusze inwestycyjne. Zawarcie umów zabezpieczeń i złożenie odpowiednich wniosków winno być dokonane w kolejnym dniu roboczym po zawarciu Umowy. Ponadto Spółka, w terminie 5 dni roboczych od daty zawarcia Umowy, winna złożyć i wydać Pożyczkodawcy dobrowolne oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie przepisu art. 777 k.p.c. Forma i treść przedmiotowych dokumentów będzie podlegała zatwierdzeniu przez Pożyczkodawcę. Umowa przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia Umowy, przez Spółkę oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 r., Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązuje się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkodawcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wpłynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania wcześniejszej proporcjonalnej spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczył w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (zarówno w przypadku już podjętych uchwał, jak i w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Spółce przysługuje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Spółkę z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym dwa lata od dnia zawarcia Umowy. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu, przy czym poniżej przedstawiono przypadki naruszenia przewidziane w Umowie:

- brak zapłaty wymagalnych kwot wynikających z Umowy, który nie zostanie usunięty w terminie 2 dni roboczych albo naruszenie innych postanowień Umowy przez Spółkę,
- którekolwiek z oświadczeń lub zapewnień Spółki złożonych w związku z Umową stanie się lub okaże się nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd,
- wystąpi przypadek tzw. cross default, tj. w przypadku, gdy zadłużenie finansowe podmiotu konsolidowanego przez Spółkę (w tym zamkniętych funduszy inwestycyjnych) nie zostanie spłacone w terminie (albo pierwotnie ustalonym terminie do usunięcia opóźnienia) lub takie zadłużenie finansowe stanie się wcześniej wymagalne na skutek przypadku naruszenia, o ile łączna kwota takiego zadłużenia jest większa niż 70.000.000,00 PLN,
- Spółka stanie się niewypłacalna lub wszczęte zostanie postępowanie upadłościowe lub egzekucyjne wobec aktywów Spółki lub wszczęte zostanie inne podobne postępowanie,
- zostaną podjęte działania korporacyjne zmierzające do rozwiązania lub likwidacji Spółki,
- wystąpią zajęcia, sekwestracje, egzekucje, wyłączenie lub inne podobne zdarzenia, których łączna wartość przekroczy 50.000.000,00 PLN i nie zostanie oddalone w terminie 30 dni,

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

- wykonywanie przez Spółkę zobowiązań z Umowy lub z umów stanowiących jej zabezpieczenie stanie się prawnie nie skuteczne albo dokumenty te (w tym oświadczenie o poddaniu się egzekucji) przestaną wiązać lub być wykonalne,
  - Spółka zawiesi lub zaprzestanie (albo zagrozi takim działaniem) wykonywania w całości lub istotnej części swojej działalności,
  - audytor GetBack odmówi przeprowadzenia badania lub wyda negatywną opinię o sprawozdania Spółki,
  - zostanie wszczęte lub zostanie doręczone pismo grożące uzasadnionym wszczęciem postępowania sądowego, arbitrażowego, administracyjnego, karnego lub innego, w związku z Umową lub transakcjami z niej wynikającymi albo przeciwko podmiotowi konsolidowanemu przez Spółkę (w tym zamkniętym funduszom inwestycyjnym lub ich aktywom, które łącznie przekroczy kwotę 50.000.000,00 PLN,
  - nieprzedstawienie przez Spółkę dowodów rejestracji zabezpieczeń z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia, w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia Umowy,
  - przypadek naruszenia nie występuje, jeżeli występuje możliwość jego usunięcia i usunięcie to nastąpi w terminie 10 dni roboczych. W przypadku występowania przypadku naruszenia Pożyczkodawca nie jest zobowiązany do wypłaty kwot z Umowy, a już wypłacone kwoty stają się natychmiast wymagalne,
  - pożyczkodawca może swobodnie przenosić wierzytelności z pożyczki na rzecz osób trzecich oraz przenosić zobowiązania z Umowy na rzecz Abris Capital Partners Ltd lub funduszy przez ten podmiot zarządzanych oraz DNLD L.P lub każdy inny podmiot powiązany z Abris Capital Partners Ltd lub jakimkolwiek funduszem zarządzany przez ten podmiot.
  - Umowa została poddana prawu polskiemu, przy czym wszelkie spory z nią związane będą rozstrzygane przez międzynarodowy sąd arbitrażowy w Londynie według reguł UNICITRAL.
36. Zarząd Spółki Dominującej w dniu 30 kwietnia 2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac nakierowanych na sporządzenie dokumentów, tj. w szczególności analiz, planów, wniosków, etc. związanych z restrukturyzacją Spółki w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2017 r., poz. 1508, ze zm.)
37. W dniu 30 kwietnia 2018 r. w uzupełnieniu do raportów bieżących Spółki o nr 153/2017 i nr 30/2018, Spółka Dominująca poinformowała, że do Spółki wpłynęło od instytucji kredytowej z siedzibą w Kopenhadze (Dania) zawiadomienie - „oświadczenie woli” o odstąpieniu przez tę instytucję kredytową od dwóch umów przedwstępnych nabycia portfeli wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności wynikających z umów kredytów hipotecznych, o których to umowach przedwstępnych Spółki informował w wyżej wymienionych raportach bieżących. Instytucja kredytowa z siedzibą w Kopenhadze, która była stroną obu wymienionych umów przedwstępnych, w treści oświadczenia o odstąpieniu przez tę instytucję od wyżej wskazanych umów wskazała to, że powodem tego odstąpienia jest okoliczność niewykonania przez Spółkę i podmioty z Grupy Kapitałowej spoczywających na tych podmiotach zobowiązań warunkujących zawarcie umowy przyrzeczonej, tzw. „condition precedent”. Z uwagi na trwające negocjacje strony wyżej wskazanych umów przedwstępnych dopuściły możliwość przeniesienia praw i obowiązków wynikających z zawartych umów na podmiot trzeci; w tym kontekście należy wskazać, iż w przypadku osiągnięcia porozumienia z podmiotem trzecim Instytucja kredytowa z siedzibą w Kopenhadze będzie uprawniona do cofnięcia złożonego oświadczenia o odstąpieniu od zawartych umów.



38. W dniu 2 maja 2018 r. GetBack złożył 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.
39. W dniu 7 maja 2018 r. rezygnację złożył Kenneth William Maynard – Przewodniczący Rady Nadzorczej – z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack, do których to został oddelegowany decyzją Rady Nadzorczej w dniu 16.04.2018 r. Rezygnacja została złożona ze skutkiem natychmiastowym.
40. W dniu 8 maja 2018 r. EuroRating, w związku z zaprzestaniem płatności bieżących odsetek oraz kwot nominalnych obligacji wyemitowanych przez Spółkę Dominującą, a także ze złożeniem w sądzie przez zarząd Spółki wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego w formie przyspieszonego postępowania układowego, zmieniła dodatkowe oznaczenie ratingu kredytowego nadanego Spółce z częściowej niewypłacalności – "selective default" na pełną niewypłacalność – "default". Jednocześnie EuroRating utrzymał rating nadany Spółce na dotychczasowym poziomie CCC z perspektywą negatywną.
41. W dniu 10 maja 2018 r. w uzupełnieniu do raportu bieżącego 60/2018 z dnia 2 maja 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował, że Spółce zostało doręczone postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 r., na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec Spółki 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". Zgodnie z wyżej powołanym postanowieniem Sygnatura akt: VIII GR 13/18 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych postanowił o:
- otwarciu przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki,
  - wyznaczeniu Sędziego-Komisarza w osobie Pana SSR Jarosława Mądrego,
  - wyznaczeniu zarządcy w osobie Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni Sp. j. we Wrocławiu numer KRS: 0000614840,
  - ustanowieniu kuratora, do reprezentowania praw obligatariuszy, w osobie Kamila Hajduka, licencjonowanego doradcy restrukturyzacyjnego numer licencji: 142,
  - zezwoleniu Spółce na wykonywanie zarządu nad całością przedsiębiorstwa Spółki w zakresie nieprzekraczającym zwykłego zarządu,
  - określeniu podstawy jurysdykcji wyłącznej krajowych sądów na mocy postanowień z art. 342 ust. 1 ustawy Prawo restrukturyzacyjne oraz art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2015/848 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie postępowania upadłościowego Dz. Urz. UE L 141 z dnia 06 czerwca 2015 r., s. 19-72; dalej: "Rozporządzenie",
  - jak również o tym, że przyspieszone postępowanie układowe ma charakter postępowania głównego w rozumieniu przepisów Rozporządzenia.

W ramach przyspieszonego postępowania układowego Spółka złożyła wstępny plan restrukturyzacyjny wraz z propozycjami układowymi, które to dokumenty – jako kopie kart z akt postępowania prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu – zostały upublicznione

- przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, o czym Spółka informowała w treści raportu bieżącego 62/2018 z dnia 07 maja 2018 r.
42. W dniu 17 maja 2018 r. agencja S&P przywróciła długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack S.A., obniżając je jednocześnie do poziomu D/D.
  43. W dniu 10 maja 2018 r. Spółka Dominująca otrzymała postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1i i 1k ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 17 w zw. z art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, w związku z nieprzekazaniem do publicznej wiadomości informacji poufnych w zakresie realizacji w 2018 r. zobowiązań wynikających z emisji obligacji. W dniu 6 lipca 2018 r. KNF rozszerzyła zakres postępowania o niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych w zakresie przekazania do publicznej wiadomości informacji poufnych. Ostatnia korespondencja wskazywała termin planowanego zakończenia postępowania administracyjnego do 31 lipca 2020r.
  44. W dniu 22 maja 2018 r. Pan Rafał Morlak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 maja 2018 r. powołało w skład rady nadzorczej Spółki aktualnej kadencji: Panią Paulinę Pietkiewicz; Pana Krzysztofa Burnosa, Pana Jarosława Dubińskiego i Pana Jerzego Zygmunta Świrskiego.
  45. W dniu 22 maja 2018 r., działając na podstawie art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych Rada Nadzorcza postanowiła delegować Panią Paulinę Pietkiewicz do czasowego, tj. na okres od dnia 22 maja 2018 r. do dnia 21 sierpnia 2018 r. wykonywania czynności Członka Zarządu GetBack S.A. odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance.
  46. W dniu 22 maja 2018 r. Rada Nadzorcza GetBack S.A. powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu GetBack S.A. oraz Panią Magdalenę Nawłokę na stanowiska Członka Zarządu GetBack S.A.
  47. W dniu 23 maja 2018 r. Spółka Dominująca w nawiązaniu do ustanowienia na rynku rumuńskim programu emisji obligacji Spółki denominowanych w lejach rumuńskich " podjęła decyzję o odstąpieniu od jego realizacji oraz o nieprzeprowadzaniu emisji obligacji w ramach tego programu emisji.
  48. W dniu 29 maja 2018 r. GetBack S.A. powzięła wiedzę na temat złożenia przez Komisję Nadzoru Finansowego do Prokuratury Regionalnej w Warszawie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa w związku z działalnością GetBack S.A. oraz na temat wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego dotyczącego działalności GetBack S.A.
  49. W dniu 30 maja 2018 r. opublikowano wstępne, niezaudytowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za rok 2017.
  50. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, kontynuowane po przerwie, w dniu 30 maja 2018 r. powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki Pana Przemysława Schmidta.
  51. W dniu 15 czerwca 2018 r. złożono na ręce Sędziego – Komisarza plan restrukturyzacyjny.
  52. W dniu 21 czerwca 2018 r. – Sędzia – Komisarz, wyznaczony w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki, wydał postanowienie o ustanowieniu Rady Wierzycieli.
  53. W dniu 21 czerwca 2018 r. złożono do akt postępowania układowego spis wierzytelności.
-

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

- 54. W dniu 21 czerwca 2018 r. złożono do akt postępowania układowego spis wierzytelności spornych.
- 55. W dniu 28 czerwca 2018 r. wpłynęła do Spółki Dominującej informacja o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu GetBack S.A. przez Panią Bożenę Solską.
- 56. W dniu 3 lipca 2018 r. Spółka Dominująca opublikowała sprawozdanie finansowe Spółki oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za okres 01.01.2017 – 31.12.2017, z tym jednak zastrzeżeniem, że audytor złożył w zakresie obu raportów Oświadczenia o odstąpieniu od wydania opinii.

Stanowisko niezależnego biegłego rewidenta zostało uzasadnione następującymi okolicznościami: (i) brakiem wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących zasadności przyjętego przez GetBack S.A. założenia odnośnie do kontynuacji działalności; (ii) prowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego i przez organ ścigania postępowaniami dotyczącymi działalności GetBack S.A.; (iii) niemożnością uzyskania przez niezależnego biegłego rewidenta wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących znaczących założeń przyjętych przez GetBack S.A. w wycenie niektórych portfeli wierzytelności (tj. portfeli wierzytelności w kwocie 125 mln PLN, które to portfele były przedmiotem umów sprzedaży, które z uwagi na wysokie w ocenie GetBack S.A. ryzyko możliwego braku płatności przez nabywcę, zostały anulowane po dacie bilansowej); (iv) niemożnością uzyskania przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat współpracy GetBack S.A. z niektórymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych, w tym informacji na temat zobowiązań GetBack S.A. z tytułu tych umów; (v) skrócenie okresu przedawnienia wynikające z nowelizacji ustawy Kodeks cywilny; (vi) uzyskanie przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat transakcji przepakowywania portfeli wierzytelności; (vii) niemożność uzyskania stanowiska od dwóch byłych członków zarządu GetBack S.A. w przedmiocie niedopuszczenia się oszustw, nieprawidłowości lub uchybień w działalności biznesowej GetBack S.A.; (viii) nieuzyskanie przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat luki płynności.

Zarząd GetBack S.A. w wydanym na skutek odmowy wydania przez audytora opinii Oświadczeniu wskazał, że zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Spółka Dominująca będzie kontynuowała działalność. W ocenie Zarządu potwierdzeniem powyższego było prowadzone postępowanie restrukturyzacyjne, które nakierowane jest na poprawę sytuacji Spółki oraz zabezpieczenie interesów Spółki, jej wierzycieli i interesariuszy. Zarząd oświadczył przy tym, że GetBack S.A. i jej organy korporacyjne współpracowały z niezależnym biegłym rewidentem w zakresie pozyskania wyżej powołanych informacji, których brak był jednym z powodów wydania przez niezależnego biegłego rewidenta opinii o braku możliwości wydania opinii. Zarząd GetBack S.A. nie mógł przedstawić podczas badania sprawozdania jednostkowego za rok obrotowy 2017 wszystkich dokumentów wymaganych przez niezależnego biegłego rewidenta, gdyż część z tych dokumentów nie znajduje się w dyspozycji Spółki. Zarządowi Spółki, pomimo podejmowanych działań, do dnia zakończenia przeprowadzania badań za rok obrotowy 2017 nie udało się uzyskać dostępu do tych dokumentów. W ocenie Zarządu zostały przez niego podjęte wszelkie możliwe działania mające na celu uzyskanie pozytywnej opinii z badania sprawozdania jednostkowego oraz skonsolidowanego za rok obrotowy 2017.

- 57. W dniu 3 lipca 2018 r. Spółka Dominująca otrzymała od Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oświadczenie o wypowiedzeniu przez Towarzystwo Umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Omega Wierzytelności NSFIZ obejmującym sekurytyzowane wierzytelności z dnia 6 grudnia 2016 r.
- 58. W dniu 5 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki Dominującej podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 5 lipca 2018 r. do składu Zarządu Spółki Pana Marcina Tokarka i powierzeniu mu funkcji Członka Zarządu Spółki ds. Operacyjnych.

59. W dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował, że w dniu 17 lipca 2018 r. pełnomocnik Spółki złożył w jej imieniu zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa przez niektórych byłych członków zarządu Spółki opisanego w art. 296 § 1 - 3 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 2204, ze zm., polegającego na niedopełnieniu, wbrew przepisom ustawy i przyjętym na siebie zobowiązaniom, ciążących na nich obowiązków zachowania należytej staranności w gospodarowaniu mieniem Spółki, poprzez zawarcie umowy ramowej z podmiotem regulowanym i dokonanie na jej podstawie płatności w kwocie 49.200.000 PLN. Płatność ta - w ocenie Spółki - mogła spowodować szkodę wielkich rozmiarów w majątku Spółki wobec dokonania pełnego odpisu jej wartości w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2017 rok i niemożliwości zidentyfikowania wartości świadczenia wzajemnego na dzień składania powyższego zawiadomienia.
60. Także w dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował o podjęciu decyzji o rozpoczęciu przeglądu opcji strategicznych nakierowanych na poprawę funkcjonowania działalności Spółki i Grupy Kapitałowej. Działanie to nakierowane było na wybór najkorzystniejszego sposobu realizacji najbardziej pilnego i ważnego aktualnie celu, którym jest uzdrowienie sytuacji Grupy, istotna jej poprawa, ochrona wierzycieli i interesariuszy Spółki i Grupy Kapitałowej. Zarząd Spółki Dominującej oświadczył, że na ówczesnym etapie przeglądu opcji strategicznych rozważał różnorakie opcje, w tym w szczególności opcję konwersji zadłużenia na kapitał zakładowy, opcję podwyższenia kapitału zakładowego, opcję sprzedaży poszczególnych aktywów, opcje sprzedaży poszczególnych klas aktywów, pozyskanie znaczącego inwestora.
61. W dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej poinformował także o złożeniu przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) wobec GetBack S.A. oświadczeń woli o rozwiązaniu umów o zarządzanie portfelami wierzytelności:
- umowy z dnia 12 maja 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 maja 2017 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 24 (dawniej Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ);
  - umowy z dnia 02 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 23 (dawniej Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ);
  - umowy z dnia 01 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 22 (dawniej Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ);
  - umowy z dnia 1 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 20 (dawniej Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ);
  - umowy z dnia 23 lutego 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 19 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką
-

w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 21 (dawniej Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ);

- umowy z dnia 2 czerwca 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 4 lipca 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 18 (dawniej Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ);

- umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 16 (dawniej Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ);

- umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 15 (dawniej Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ);

- umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 14 (dawniej Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ);

62. W dniu 19 lipca 2018 r. do Spółki Dominującej zostało doręczone postanowienie o zwołaniu zgromadzenia wierzycieli w celu zawarcia układu z wierzycielami objętymi układem z mocy prawa. Zgromadzenie wierzycieli zostało wyznaczone na dzień 28 sierpnia 2018 r.,. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych jednocześnie postanowił o określeniu sposobu głosowania na wskazanym zgromadzeniu, gdzie będzie to głosowanie pisemne poprzez oddawanie głosów na piśmie z możliwością oddania głosu także ustnie do protokołu. Jednocześnie Spółka poinformowała o tym, iż w dniu 19 lipca 2018 r. Spółka uzyskała informację o wystosowaniu w dniu 19 lipca 2018 r. przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do Spółki wezwania do stawienia się na wyżej powołanym zgromadzeniu wierzycieli.
63. Także w dniu 19 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował, że w dniu 19 lipca 2018 r. do Spółki zostały doręczone - złożone na piśmie - oświadczenia woli spółki Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) w przedmiocie rozwiązania przez Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) - ze skutkiem natychmiastowym - umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r., łączącej Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) ze Spółką „Umowa Ramowa”, o której to Umowie Ramowej Spółka informowała w treści raportu bieżącego nr 84/2017 z dnia 09 sierpnia 2017 r. Trigon wskazał w treści powołanego wyżej rozwiązania to, iż w ocenie Trigon rozwiązanie Umowy Ramowej następuje z uwagi na fakt rozwiązania wszystkich umów łączących Trigon ze Spółką. Roszczenia stron wynikające ze sporu dotyczącego skuteczności rozwiązania ww. umowy 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.
64. W dniu 24 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących 60/2018 z dnia 02 maja 2018 r.; 62/2018 z dnia 07 maja 2018, 64/2018 z dnia 10 maja 2018 r. oraz 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. wskazał, że w dniu 23 lipca 2018 r. Spółka przedłożyła do akt postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe z zastrzeżeniami wskazanymi w piśmie przewodnim do Sędziego Komisarza. Z uwagi na bardzo krótki, trzydniowy termin, wyznaczony przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do przedłożenia zaktualizowanych propozycji układowych Spółka zastrzegła to, że propozycje te nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
65. W dniu 30 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących nr 45/2018 z dnia 18 kwietnia 2018 r.; nr 47/2018 z dnia 20 kwietnia 2018 r. i nr 63/2018 z dnia 08 maja 2018 r. dotyczących ratingu kredytowego nadanego Spółce i następnie zmienionego przez agencję ratingową EuroRating poinformował, że EuroRating dokonał obniżenia ratingu kredytowego nadanego Spółce o jeden stopień z "CCC(d)" do "CC(d)", jednocześnie utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
66. W dniu 1 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o wystąpieniu przez Spółkę Dominującą do Rady Wierzycieli ustanowionej w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki z wnioskiem o udzielenie przez Radę Wierzycieli zezwolenia na umorzenie przyspieszonego postępowania układowego. Spółka wskazała, że motywem do powyższego wystąpienia była okoliczność wynikająca z art. 325 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne, zgodnie z którą sąd umarza postępowanie restrukturyzacyjne, jeżeli dłużnik wniósł o umorzenie postępowania i zezwoliła na to Rada Wierzycieli. Spółka wystąpiła do Rady Wierzycieli o podjęcie uchwały w przedmiocie udzielenia przez Radę Wierzycieli zezwolenia na umorzenie przyspieszonego postępowania układowego do dnia 06 sierpnia 2018 r. Jednocześnie Zarząd Spółki oświadczył, że Spółka nie później niż w dniu 06 sierpnia 2018 r., jeśli otrzyma zgodę Rady Wierzycieli, planuje złożyć w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych wnioski o umorzenie przyspieszonego postępowania układowego oraz żądanie otwarcie postępowania sanacyjnego wobec Spółki.
67. W dniu 23 sierpnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Spółkę Dominującą kary administracyjnej na podstawie art. 192 ust. 1 pkt. 5 Ustawy o biegłych rewidentach w związku z podejrzeniem naruszenia art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach. Ostatnia korespondencja wskazywała termin planowanego zakończenia postępowania administracyjnego do 31 lipca 2020 r.
68. W dniu 27 sierpnia 2018 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Dominującej i Zarząd GetBack S.A. przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack S.A. 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". GetBack S.A. przekazała także informacje o sprzeciwach zgłoszonych do protokołu podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w stosunku do uchwał o numerach 4,5,6,9,10,11,12,13,14,17 i 18 podjętych 27 sierpnia 2018 r. Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została poddana pod głosowanie Uchwała nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. z dnia 27.08.2018r. w sprawie dalszego istnienia Spółki. Uchwała została podjęta.

69. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Dominującej, w dniu 27 sierpnia 2018 r. doszło także do podjęcia uchwał powołujących w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Wojciecha Łukawskiego i Pana Radosława Barczyńskiego. W tym samym dniu Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu GetBack S.A.
70. Także w dniu 27 sierpnia 2018 r., wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. wygasł mandat Członka Zarządu - Pana Mariusza Brysika. Pan Mariusz Brysik jednocześnie oświadczył, że rezygnuje z ubiegania się o powołanie do Zarządu Spółki następnej kadencji.
71. W dniu 28 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w uzupełnieniu do raportu bieżącego Spółki Dominującej nr 59/2018 z dnia 30 kwietnia 2018 r. poinformował, że Spółka zawarła z powołaną tamże instytucją kredytową z siedzibą w Kopenhadze (Dania) ugodę w sprawie rozliczenia zawartych uprzednio umów przedwstępnych. Na mocy postanowień wymienionej ugody instytucja kredytowa zobowiązała się dokonać wpłaty kwoty – po przeliczeniu na PLN - ok. 15 mln PLN tytułem rozliczenia wskazanych umów przedwstępnych. W dniu 28 sierpnia 2018 r. nastąpiło uznanie rachunku bankowego Spółki na wyżej wskazaną kwotę.
72. W dniu 28 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w uzupełnieniu do raportu bieżącego Spółki Dominującej nr 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. poinformował, że w trakcie Zgromadzenia Wierzycieli, które to zgromadzenie odbyło się w dniu 28 sierpnia 2018 r., dokonano zatwierdzenia spisu wierzycieli Spółki. Na mocy postanowień rozstrzygnięcia Sędziego-Komisarza Zgromadzenie Wierzycieli zostało zamknięte bez głosowania – w ogólności – propozycji układowej. Poinformowano także, że propozycja układowa będzie przedmiotem głosowania w dniu 09 października 2018 r. na kolejnym Zgromadzeniu Wierzycieli.
73. W dniu 6 września 2018 r. podczas posiedzenia Rada Nadzorcza:
- postanowiła oddelegować Panią Paulinę Pietkiewicz – członka Rady Nadzorczej Spółki – na okres do dnia 5 grudnia 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance oraz za pion prawny;
  - postanowiła powołać Pana Wojciecha Łukawskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki;
  - postanowiła powołać Pana Radosława Barczyńskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki.
74. W dniu 11 września 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował, że w dniu 11 września 2018 r. Spółka Dominująca – działając na podstawie przepisu z art. 66 ust. 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości -rozwiązała, ze skutkiem natychmiastowym umowę z dnia 21 lipca 2017 r. zawartą pomiędzy Spółką a Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. K. ("Deloitte"), której przedmiotem było badanie sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej GetBack. Wymieniona umowa dotyczyła badania sprawozdań za rok obrotowy 2017 i 2018 i zgodnie z jej postanowieniami miała być ona realizowana do marca 2019 r. W ramach realizacji postanowień umowy miał miejsce przypadek wyrażenia przez Deloitte odmowy wydania opinii do sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2017 r. i do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za rok 2017 r. Rozwiązanie wskazanej umowy ze skutkiem natychmiastowym zostało zarekomendowane przez Komitet Audytu oraz przez Radę Nadzorczą Spółki i zaakceptowane przez Zarząd Spółki w dniu 11 września 2018 r. Spółce nie jest znana jakakolwiek sytuacja występowania rozbieżności odnośnie do interpretacji i stosowania przepisów prawa lub postanowień statutu

- dotyczących przedmiotu i zakresu badania, przeglądu lub innych usług, jakie miały miejsce pomiędzy stanowiskiem organów Spółki a Deloitte.
75. W dniu 21 września 2018 r. Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 29 czerwca 2018 r. spółka Onwelo S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosek o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej GetBack – spółki Bakura spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. Postępowanie toczyło się przed Sądem Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych. Postanowieniem z dnia 23 października 2019 r. Sąd umorzył postępowanie upadłościowe na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości. Postanowienie jest prawomocne.
76. W dniu 24 września 2018 r. doszło do zawarcia pomiędzy Alior Bank S.A., BGŻ BNP Paribas S.A., Raiffeisen Bank S.A., GetBack Spółka Akcyjna oraz easyDEBT NSFIZ umowy dotyczącej spłaty zadłużenia, której przedmiotem było m.in. uzgodnienie planu podziału środków pochodzących z windykacji wierzytelności z portfeli należących do easyDEBT NSFIZ, stanowiących zabezpieczenie finansowania udzielonego przez Alior Bank S.A., BGŻ BNP Paribas S.A., Raiffeisen Bank S.A., umożliwienie Spółce efektywnego serwisowania tychże portfeli, a co za tym idzie poprawę płynności finansowej Spółki i easyDEBT NSFIZ.
77. W dniu 25 września 2018 r. Spółka Dominująca oraz Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A, z siedzibą w Warszawie zawarły porozumienia w przedmiocie rozwiązania z dniem 25 września 2018 r. następujących umów:
- a. Umowy z dnia 14 września 2016 r. o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności Centauris NSFIZ, z późn. zm.
  - b. Umowy z dnia 24 maja 2016r. o współpracy w zakresie utworzenia Centauris Windykacji Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego
  - c. Umowy z dnia 3 stycznia 2018r. o współpracy w zakresie administrowania GetBack Windykacji Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego
  - d. umowy z dnia 4 stycznia 2018r. o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji NSFIZ, z późn. zm.
78. W dniu 26 września 2018 r. GetBack Bulgaria EOOD zawarła umowę sprzedaży portfela wierzytelności nabytego od UniCredit Bulbank AD na podstawie umowy z dnia 4 grudnia 2017 r. Portfel został sprzedany za cenę 3 705 587,36 BGN. W dniu 28 lutego 2019 r. GetBack Bulgaria EOOD zawarła z GetBack Recovery SRL umowę przekazania, na podstawie której GetBack Bulgaria EOOD spłaciła dotychczas kwotę 1 670 000,00 EUR tytułem spłaty wierzytelności, bezpośrednio na rachunek GetBack S.A.
79. W dniu 4 października 2018r. do Spółki Dominującej wpłynął pozew od Trigon TFI S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód”) przeciwko Spółce oraz wymienionym w pozwie Członkom Zarządu Spółki („Pozwani”) - o naruszenie dóbr osobistych. Powód wniósł o ochronę dóbr osobistych, w szczególności nakazanie Pozwanym usunięcia skutków naruszenia dobrego imienia (renomy) Powoda poprzez doprowadzenia na swój koszt do opublikowania oświadczenia o wskazanej przez Powoda treści w terminie do 3 miesięcy od uprawomocnienia się wyroku; zaniechania bezprawnego działania polegającego na rozpowszechnianiu nieprawdziwych informacji kwestionujących lub wywołujących wątpliwości co do legalności lub rynkowości warunków umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z 9 sierpnia 2017 r. oraz informacji sugerujących, że wynagrodzenie Powoda z tytułu umowy powinno zostać zwrócone Pozwanej, jak również zapłaty kwoty 20 000,00 PLN na cele charytatywne. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła



kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem.

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.

80. W dniu 8 października 2018 r. Spółka Dominująca przygotowała zaktualizowane propozycje układowe, które zostały przedłożone do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że propozycje te nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli. W dniu 9 października 2018 r., w trakcie Zgromadzenia Wierzycieli, w skład Rady Wierzycieli powołano – w związku z rezygnacją Pana Artura Kłoczko spółkę „AGMET” spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie pod adresem: ul. Marywilska nr 22, 03-228 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000121561, posiadającej NIP: 5240307338, REGON: 001344747 dotychczas pełniącą funkcje zastępcy Członka Rady Wierzycieli. W związku z tym zastępcą została Pani Joanna Bucholc. Jednocześnie, Sędzia Komisarz zobowiązał Spółkę do złożenia – do dnia 6 listopada 2018 r. - dodatkowych wariantowych propozycji układowych, zakładających rozważaną przez Spółkę sprzedaż aktywów inwestorowi, jak również zobowiązał Spółkę do złożenia – do dnia 6 listopada 2018 r. - na rachunek depozytowy Sądu sumy pieniężnej, tj. kwoty 30 mln PLN, która stanowić miała zabezpieczenie realizacji ewentualnej umowy inwestycyjnej z wyżej wskazanym inwestorem. Na mocy powyższego rozstrzygnięcia Sędziego-Komisarza głosowanie propozycji układowej zostało odroczone. Nowy termin głosowania w przedmiocie przyjęcia lub odrzucenia przez Zgromadzenie Wierzycieli wierzycieli propozycji układowej zostać miał wyznaczony w późniejszym okresie i podany – po dniu 6 listopada 2018 r. - w zależności od tego jak potoczą się rozmowy Spółki z wyżej wskazanym inwestorem. Zarząd Spółki został dodatkowo zobowiązany przez Sędziego-Komisarza do bieżącego dostarczania informacji w ramach prowadzonego przyspieszonego postępowania układowego na temat negocjacji prowadzonych z wyżej wskazanym inwestorem.
81. W dniu 26 października 2018 r. EuroRating zakończył prowadzenie oceny ratingowej Spółki Dominującej i wycofał nadany Spółce publiczny rating kredytowy. Z komunikatu EuroRating wynika to, że powodem zakończenia oceny ratingowej jest wygaśnięcie umowy na prowadzenie oceny ratingowej zawartej ze Spółką. Pełny komunikat ratingowy EuroRating z uzasadnieniem dostępny jest na stronie internetowej [www.eurorating.com](http://www.eurorating.com).
82. W dniu 6 listopada 2018 r. Spółka Dominująca przygotowała alternatywne propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez zgromadzenie wierzycieli, które to alternatywne propozycje układowe zostały przedłożone do akt postępowania restrukturyzacyjnego w dniu 6 listopada 2018 r. Spółka jednocześnie zastrzegła, że alternatywne propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
83. W dniu 7 listopada 2018r. Spółka Dominująca dokonała wyboru jednej z ofert do prowadzenia dalszych negocjacji na zasadzie wyłączności, jak również poinformowała o tym, że przedstawiła do inwestora, który złożył tę ofertę, propozycję odnośnie dokonania rozliczenia samej transakcji nabycia aktywów GetBack. Inwestorem tym, zgodnie z przekazaną w dniu 27 listopada 2018 r. informacją, był Hoist Finance A.B.
84. W dniu 20 listopada 2018 r. do Spółki Dominującej wpłynął pozew Trigon TFI S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A. „Powód”) przeciwko Spółce (Pozwany) – o wydanie dokumentacji i zapłatę. Powód wniósł o nakazanie Spółce wydania Powodowi całej, stanowiącej własność Powoda dokumentacji, związanej z wykonywaniem przez Spółkę łączących ją z Powodem Umów o zarządzanie, jak również o zapłatę na

rzecz Powoda kar umownych z tytułu braku wydania ww. dokumentacji w terminie. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne zmierzające do ochrony sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. W dniu 11 września 2019 r. Spółka 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.

85. W dniu 21 listopada 2018 r., ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 r. GetBack i EGB Podstawowy NSFIZ z siedzibą w Warszawie dalej „Fundusz”), zarządzany i reprezentowany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie rozwiązały oraz dokonały rozliczenia należności wynikających z Umowy z dnia 1 października 2008 r. o obsługę sekurytyzowanych wierzytelności Funduszu (dalej: „Umowa”). Umowa pierwotnie zawarta została przez Fundusz z 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. Na zawarcie Umowy zezwolenie wydała Komisja Nadzoru Finansowego. Na skutek połączenia spółek Umowa nie mogła być przez GetBack, z przyczyn formalno-prawnych, wykonywana. Jednocześnie od dnia połączenia z EGB Investments S.A. GetBack i Fundusz prowadziły negocjacje w celu zawarcia nowej umowy (tj. umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu obejmującym sekurytyzowane wierzytelności), która miała zastąpić Umowę, jednak przez wiele miesięcy nie doszło do konsensusu w tym zakresie, stąd decyzja Stron o rozwiązaniu Umowy za porozumieniem.
86. W dniu 27 listopada 2018 r. doręczono Spółce Dominującej decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 listopada 2018 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:
- nieprzekazywaniu konsumentom w kierowanej do nich korespondencji, pełnych informacji niezbędnych do szczegółowej identyfikacji zobowiązania pieniężnego;
  - doliczaniu do dochodzonej od konsumentów kwoty zadłużenia kosztów postępowania sądowego, w tym kosztów zastępstwa procesowego, w przypadku braku skierowania sprawy na drogę sądową lub w przypadku, gdy koszty wynikają z uchylonego nakazu zapłaty, wskutek sprzeciwu złożonego przez pozwanego w postępowaniu upominawczym, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez zapłatę bezpodstawnie zawyżonej należności;
  - nieinformowaniu konsumentów, wobec których Spółka prowadzi czynności windykacyjne, o możliwości wniesienia reklamacji i warunkach jej rozpatrzenia, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez niezłożenie reklamacji w sytuacji, w której ma do tego podstawy;
  - prowadzeniu wobec konsumentów czynności windykacyjnych, poprzez zlecenie komornikowi sądowemu przesyłania dłużnikom wezwań do zapłaty, pomimo braku wszczęcia postępowania sądowego i uzyskania tytułu wykonawczego wystawionego przeciwko dłużnikowi, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta dotyczące oceny etapu na jakim znajduje się jego sprawa, w tym poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;

- wielokrotnym kierowaniu pozwów przez Spółkę na drogę sądową przeciwko temu samemu konsumentowi, w następstwie doprowadzenia przez Spółkę do umorzenia postępowania sądowego, wobec tego konsumenta, przy jednoczesnym prowadzeniu czynności windykacyjnych, wobec tego konsumenta, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;
- posługiwaniu się w komunikacji z konsumentami, w szczególności poprzez strony internetowe [www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl); [www.rzecznik-dluznika.pl](http://www.rzecznik-dluznika.pl) oraz kierowane do konsumentów pisma, nazwą "Biuro Rzecznika Praw Dłużnika" lub "Rzecznik Praw Dłużnika" na oznaczenie własnej jednostki organizacyjnej oraz sugerowanie, że jest to niezależna od Spółki instytucja o charakterze publicznym świadcząca pomoc dłużnikom, co wprowadza lub może wprowadzać przeciętnego konsumenta w błąd, co do niezależności i bezstronności tej jednostki;
- stosowaniu wobec konsumentów, w stosunku do których Spółka prowadzi czynności windykacyjne niedozwolonego nacisku, celem przymuszenia konsumentów do zapłaty długu, poprzez wielokrotne wykonywanie połączeń telefonicznych i wysyłanie wielu wiadomości SMS w ciągu jednego dnia lub dniach bezpośrednio po sobie następujących;
- wykonywaniu czynności windykacyjnych w postaci połączeń telefonicznych lub wizyt windykatorów terenowych wobec osób nie będących dłużnikami, tj. sąsiadów lub członków rodzin dłużnika;
- nieinformowaniu konsumentów, wobec których prowadzono czynności windykacyjne o przyjętych i stosowanych zasadach dobrych praktyk oraz zasadach etyki obowiązujących w branży windykacyjnej, których GetBack S.A. jest sygnatariuszem i nieinformowaniu o miejscu, gdzie dłużnik może zapoznać się z treścią tych zasad.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie zakazał Spółce stosowania praktyki wskazanej w pkt 1. powyżej, w części, w jakiej Spółka nie zaniechała jej stosowania, a także stwierdził, że Spółka zaniechała stosowania praktyk wskazanych powyżej (w zakresie praktyk od 2 – do 9) oraz częściowo zaniechała stosowania praktyki wskazanej w pkt.1 powyżej, ponadto nałożył na Spółkę obowiązek umieszczenia w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się powołanej wyżej decyzji administracyjnej na koszt Spółki oraz utrzymywania na stronie internetowej [www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl) w zakładce "Aktualności", w formie linku, przez okres dwóch miesięcy hiperłącza tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – powołanej wyżej decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył jednocześnie na Spółkę karę pieniężną w wysokości: 5 050 045 PLN (słownie: pięć milionów, pięćdziesiąt tysięcy i czterdzieści pięć PLN). Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów obciążył jednocześnie Spółkę kosztami tego postępowania administracyjnego.

Powołana wyżej decyzja administracyjna nie była decyzją ostateczną i prawomocną; Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 27 grudnia 2018 r.

87. W dniu 11 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki Dominującej - działając na podstawie § 20 lit. f) statutu Spółki - wybrała PKF Consult Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w Warszawie (dalej: "Audytor"), wpisany przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 477, jako podmiot uprawniony do dokonania:
- Badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.;

- Badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.;
- Badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.;
- Badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.;
- Przeglądu półrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2018 r.;
- Przeglądu półrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2019 r.;
- Przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2018 r.;
- Przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2019 r.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania nastąpił zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w szczególności zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym oraz w oparciu o wewnętrzne regulacje Spółki w zakresie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej. Umowa z Audytorem została zawarta na okres wykonania ww. usług. Spółka nie korzystała wcześniej z usług wyżej wskazanego biegłego rewidenta.

88. W dniu 20 grudnia 2018 r. Zarząd Spółki Dominującej powziął od Saturn TFI S.A. informację o skierowaniu przez Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Powód”) pozwu przeciwko Universe 3 NSFIZ - podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack (dalej: „Pozwany”). Powód wniósł o zapłatę określonej w pozwie oraz dalszym piśmie procesowym kwoty stanowiącej wartość przedmiotu sporu, tytułem zapłaty przez Pozwanego ceny nabycia portfela wierzytelności. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód jednocześnie złożył wniosek o zabezpieczenie powództwa, który to wniosek został oddalony w dniu 11.12.2018 r., przy czym Powód złożył środek zaskarżenia. Pozwany podjął kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem.

Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem Umowy dotyczącej spłaty zawartej pomiędzy m.in. Universe 3 NSFIZ, Getin Noble Bank S.A. a Spółką w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony warunkowo zrzekły się ich wzajemnie w całości, a w konsekwencji Getin Noble Bank S.A. cofnął pozew wraz ze zrzeczeniem się roszczenia.

Poza powyższymi zdarzeniami w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły inne czynniki lub zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające istotny wpływ na niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe. W ocenie Grupy nie powinny wystąpić inne wydarzenia i czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe sprawozdanie finansowe.

#### **49. Wpływ korekty okresu poprzedniego na dane porównawcze**

W trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. zidentyfikowano, że w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

---

1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 r. występują błędy, które zniekształcają obraz sytuacji finansowej Grupy. Dłuższa perspektywa czasowa i napływające do Grupy informacje pozwoliły w bardziej odpowiedni sposób wycenić aktywa i pasywa Grupy na dzień 31 grudnia 2017 roku.

W efekcie Zarząd podjął czynności mające na celu oszacowanie i odpowiednie skorygowanie błędów. Przeprowadzono korekty wyceny inwestycji w portfele wierzytelności, przejrzano i ponownie wyceniono aktywa oraz ustalono zobowiązania. Ponadto ponownie zweryfikowano prezentację poszczególnych zdarzeń w odpowiednich liniach sprawozdania z zysków i strat, a także pozycji w aktywach i pasywach bilansu. Zarząd nie dokonał pełnych procedur związanych z identyfikacją i korektą wszystkich prawdopodobnych zniekształceń dotyczących poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 1 stycznia 2017 r., z uwagi na fakt, iż w ocenie Zarządu korzyści wynikające z dokonania tychże procedur byłyby niewspółmierne do kosztów jakie trzeba by było ponieść aby je zrealizować. Dodatkowo istotny jest fakt, iż zniekształcenia te nie miały wpływu na wartości poszczególnych pozycji aktywów, pasywów oraz wyniku finansowego prezentowanych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

Głównym celem Zarządu przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego było sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w którym sytuacja finansowa Grupy na dzień 31 grudnia 2018 r., wynik finansowy oraz całkowite dochody za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. będą odzwierciedlały rzetelnie i jasno sytuację Grupy, w tym w szczególności wartość poszczególnych pozycji aktywów i pasywów na dzień 31 grudnia 2018 r. W związku z tym – po rozważeniu kosztów oraz korzyści z poprawnego ustalenia bilansu otwarcia na 1 stycznia 2017 r. – Grupa postanowiła wszystkie korekty odnieść w ciężar wyniku 2017 roku. Wpływ korekt niezbędnych do prawidłowej prezentacji sytuacji finansowej przedstawiają poniższe zestawienia.

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej przedstawia się następująco:

AKTYWA	2017-12-31 przed korektą	korekta	2017-12-31 po korekcie
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>283 424</b>	<b>(23 009)</b>	<b>260 415</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	23 345	(240)	23 105
Inne wartości niematerialne	59 771	(8 768)	51 003
Wartość firmy	-	-	-
Inwestycje	26 134	-	26 134
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	153 475	4 223	157 698
Pożyczki udzielone długoterminowe	6 953	(6 953)	-
Pozostałe należności długoterminowe	5 113	(2 968)	2 145
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 662	(6 662)	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 971	(1 641)	330
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>2 029 293</b>	<b>(508 207)</b>	<b>1 521 086</b>
Inwestycje	1 751 883	(508 967)	1 242 916
Pozostałe inwestycje	78	-	78
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	2 293	6 953	9 246
Należności z tytułu dostaw i usług	99 281	1 857	101 138
Należności z tytułu podatku dochodowego	149	-	149
Pozostałe należności	23 010	(4 495)	18 515
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	6 911	(2 493)	4 418
Pozostałe należności	5 408	(4 270)	1 138
Zaliczki	10 691	2 268	12 959
Rozliczenia międzyokresowe czynne	6 546	(3 575)	2 971
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	146 053	20	146 073
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>2 312 717</b>	<b>(531 216)</b>	<b>1 781 501</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	2017-12-31 przed korektą	korekta	2017-12-31 po korekcie
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b> przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	(622 163)	(581 421)	(1 203 584)
Kapitał zakładowy	5 000	-	5 000
Zysk (strata) netto	(1 352 984)	(574 915)	(1 927 899)
Pozostałe kapitały	725 821	(6 506)	719 315
Udziały niekontrolujące	162	(1)	161
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>(622 001)</b>	<b>(581 422)</b>	<b>(1 203 423)</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>654 366</b>	<b>(89 556)</b>	<b>564 810</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	448 222	-	448 222
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	11 158	-	11 158
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	108 528	(3 098)	105 430
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	86 458	(86 458)	-
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>2 218 528</b>	<b>109 919</b>	<b>2 328 447</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 776 528	(1 168)	1 775 360
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	4 099	-	4 099
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	62 019	3 019	65 038
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	366 415	106 180	472 595
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	9 428	1 889	11 317
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	39	(1)	38
<b>REZERWY</b>	<b>61 824</b>	<b>29 843</b>	<b>91 667</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY</b>	<b>2 312 717</b>	<b>(531 216)</b>	<b>1 781 501</b>

**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Wpływ na sprawozdanie z zysków i strat przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017 przed korektą	korekta	01.01.2017 - 31.12.2017 po korekcie
<b>Przychody, w tym:</b>	<b>(356 569)</b>	<b>(515 678)</b>	<b>(872 247)</b>
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzycelności	29 325	10 513	39 838
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(54 323)	4 221	(50 102)
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>12 619</b>	<b>4 351</b>	<b>16 970</b>
<b>Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych</b>	<b>(139 401)</b>	<b>(3 463)</b>	<b>(142 864)</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>(25 016)</b>	<b>127</b>	<b>(24 889)</b>
<b>Usługi obce</b>	<b>(184 849)</b>	<b>(26 816)</b>	<b>(211 665)</b>
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(508 030)</b>	<b>(4 198)</b>	<b>(512 228)</b>
<b>Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>(1 201 246)</b>	<b>(545 677)</b>	<b>(1 746 923)</b>
<b>Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych</b>	<b>35 001</b>	<b>(3 713)</b>	<b>31 288</b>
<b>Przychody finansowe</b>	<b>9 148</b>	<b>(4 399)</b>	<b>4 749</b>
<b>Koszty finansowe</b>	<b>(187 676)</b>	<b>(14 216)</b>	<b>(201 892)</b>
<b>Przychody/(koszty) finansowe netto</b>	<b>(143 527)</b>	<b>(22 328)</b>	<b>(165 855)</b>
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(1 344 773)</b>	<b>(568 005)</b>	<b>(1 912 778)</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(7 961)</b>	<b>(6 910)</b>	<b>(14 871)</b>
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>(1 352 734)</b>	<b>(574 915)</b>	<b>(1 927 649)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(1 352 984)	(574 915)	(1 927 899)
Przypadający na udziały niekontrolujące	250	1	251

Wpływ na sprawozdanie z całkowitych dochodów przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017 przed korektą	korekta	01.01.2017 - 31.12.2017 po korekcie
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>(1 352 734)</b>	<b>(574 915)</b>	<b>(1 927 649)</b>
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>921</b>	<b>1 547</b>	<b>2 468</b>
<b>Całkowite dochody za okres, w tym przypadające na:</b>	<b>(1 351 813)</b>	<b>(578 304)</b>	<b>(1 930 117)</b>
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(1 352 063)	(578 305)	(1 930 368)
Przypadające na udziały niekontrolujące	250	1	251



**Grupa Kapitałowa GetBack S. A.**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,**  
**zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE**  
**(dane w tys. PLN)**

Korekty błędów podstawowych zostały przeprowadzone w ciężar wyniku 2017 roku. Zarząd Jednostki Dominującej nie wprowadzał zmian w stanie kapitału własnego na dzień 1 stycznia 2017 roku.

<b>Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2017 przed korektą</b>	<b>(622 001)</b>
przeszacowanie wartości inwestycji w pakiety wierzytelności	(508 967)
utrata wartości wartości niematerialnych i prawnych	(8 768)
utrata wartości aktywów z tytułu podatku odroczonego	(6 662)
pozostałe korekty	(57 025)
<b>Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2017 po korektach</b>	<b>(1 203 423)</b>

Największą pozycją korygującą stan kapitału własnego na 31 grudnia 2017 roku było przeszacowanie wartości nabytych pakietów wierzytelności. W efekcie sytuacji finansowej, w której znalazła się Grupa, dokonano negatywnego przeszacowania posiadanych wartości niematerialnych i prawnych, a także negatywnie oceniono odzyskiwalność aktywów z tytułu podatku odroczonego. Pozostałe korekty obejmują przede wszystkim utratę wartości pozostałych aktywów Grupy i utworzenie rezerw na potencjalne roszczenia wobec Grupy.

## 50. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale nie wymagały ujęcia w prezentowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym bądź ich wpływ został rozpoznany. Zarząd Jednostki Dominującej dokonał analizy i oceny skutków wynikających z poniżej zaprezentowanych zdarzeń i oszacował ich wpływ w ujętych rezerwach, odpisach aktualizujących wartość aktywów oraz zobowiązaniach warunkowych.

1. W dniu 13 stycznia 2019 r. Spółka Dominująca 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:
  1. 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
  2. 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 Dominująca 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 Grupy z równoczesnym stopniowym upłynnianiem aktywów, aby przyspieszyć spłatę zobowiązań i zneutralizować ryzyko działalności operacyjnej. Realizacja tej opcji daje Grupie możliwość skorzystania z uzgodnionych z bankami krajowymi haircut’ów. Opcja ta zakłada spłatę Wierzcycieli Spółki na poziomie 25% w ciągu 8 lat. W pierwszym kroku Spółka spłaci wierzycieli zabezpieczonych.
5. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki Dominującej, 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 Wierzcycieli. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że wskazane propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzcycieli.
6. W dniu 22 stycznia 2019 r. w siedzibie Sądu Okręgowego we Wrocławiu odbyło się Zgromadzenie Wierzcycieli Spółki. W trakcie przedmiotowego Zgromadzenia Wierzcycieli 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 Dominującej 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.
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 Grupy 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 Dominującej 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: (i) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne; (ii) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki; (iii) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub 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, polegającą na:

- 1) 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 odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;

- 2) 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 odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;
- 3) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie informacji:
  - a. 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
  - b. 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 odnośnie nabycia 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](http://www.getbacksa.pl), przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłącza 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 Dominującej 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 Dominującą 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 zarządzająca 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. Obecnie postępowanie zostało, na podstawie art. 36 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks Postępowania Administracyjnego (Dz.U. z 2018r. poza. 2096 z późn. zm.), przedłużone do dnia 29 maja 2020 r.
12. W dniu 8 marca 2019 r. – do Spółki Dominującej 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:
  - w sprawie zmiany statutu Spółki przez zmianę siedziby Spółki na Warszawę,
  - w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia dla poszczególnych członków rady nadzorczej.
14. W dniu 18 marca 2019 r. Zarząd Spółki Dominującej 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, roszczenia 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 zrzekły się ich wzajemnie w całości.
15. W dniu 25 marca 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki Dominującej 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:
- (i) 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.;
- (ii) Spółkę do złożenia do akt sprawy – do dnia 15 maja 2019 r. – rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018;
- (iii) 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.
- 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 Dominującej, 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 Dominującej 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 Dominującej 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 Dominującej pisemne oświadczenie 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 Dominującej 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 Dominującej 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:
- (i) powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
  - (ii) powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;
  - (iii) 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;
  - (iv) 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 Dominującej. 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 Dominującej 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 Dominującej 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 Dominującej, 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:

- 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 przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji;

- 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 przerejestrowania 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:

- 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.

-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.

-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 Dominującej 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 Dominującej 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 bieżącego 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 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 dokonanym 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 Dominującą 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;
  - 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 Dominująca 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 tyś. 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 Dominującą 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.

40. W dniu 28 czerwca 2019 r. do Spółki Dominującej wpłynął pozew złożony przez spółkę Globus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ("Powód") przeciwko GetBack S.A. do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan. Powód domaga się zapłaty kwoty 48 861 269,00 PLN tytułem zapłaty ceny za akcje Lens Finance S.A. wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 r. do dnia zapłaty oraz zasądzenia na rzecz Powoda zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. Spółka nie uznaje zasadności powództwa w całości i zastosuje przeciwko temu powództwu odpowiednie środki prawne. W dniu 18 lipca 2019 r. Spółka złożyła w tej sprawie odpowiedź na pozew, w którym wniosła o oddalenie powództwa w całości. Na zgodny wniosek stron postępowanie zostało zawieszono postanowieniem zespołu orzekającego z dnia 20 lutego 2020 r. i na chwilę obecną pozostaje zawieszono. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w sprawie nie zostało wydane orzeczenie kończące postępowanie, ani nie zostało ono zakończone w inny sposób.
41. W dniu 28 czerwca 2019 r. Spółka Dominująca 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 wyśięgowania zobowiązań związanych z tymi transakcjami oraz uwzględnienia tej okoliczności w wycenie aktywów danego funduszu.
42. Z dniem 31 lipca 2019 r., w związku z zawartą przez Spółkę Dominującą 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:
- o 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;
  - o zastawy rejestrowe ustanowione na aktywach Spółki, tj. 498611 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ oraz 330 certyfikatach inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ zostały wykreślone z rejestru zastawów.
43. W dniu 2 sierpnia 2019 r. Spółka Dominująca 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.

44. 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.
45. W okresie czerwiec 2019 r.–czerwiec 2020 r. miały miejsce następujące wykupy certyfikatów inwestycyjnych:
- fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:
    - 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.
    - 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.
    - 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.
    - w dniu 14 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
  - fundusz easyDebt NS FIZ:
    - 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.
    - 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 oraz rozliczenia z wierzycielami zabezpieczonymi.
    - 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.

- w dniu 12 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
  - fundusz Altus Wierzytelności z NS FIZ:
    - 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.
  - fundusz Universe NS FIZ:
    - 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;
    - 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
  - fundusz Universe z NS FIZ:
    - 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;
    - 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.
46. W dniu 4 września 2019 r. Spółka Dominująca 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. wniosła zażalenie od tego postanowienia, które do chwili sporządzenia niniejszego sprawozdania pozostaje nierozpoznane.

47. W dniu 6 września 2019 r. Spółka Dominująca 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 rozstrzygnął do tej pory o wydaniu nakazu zapłaty. 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.

W sprawie z powództwa Lartiq Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NSFIZ) postępowanie zostało zawieszono na zgodny wniosek stron.

48. W dniu 30 października 2019 r. Zarząd Spółki Dominującej 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.

49. W dniu 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki Dominującej. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.
50. W dniu 30 października 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki Dominującej podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4 listopada 2019 r.
51. 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.

52. W dniu 19 listopada 2019 r. Spółka Dominująca 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:
- 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);
  - 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;
  - Spółka złożyła wniosek o wykreślenie z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ wzmianki o ustanowionych na ww. aktywach Spółki zastawach rejestrowych. Spółka aktualnie oczekuje na rozpatrzenie złożonych wniosków.
53. W dniu 19 listopada 2019 r. Zarząd Spółki Dominującej uzyskał informację od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. o przejęciu zarządzania nad funduszami:
- o Debito Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 15 listopada 2019 r.;
  - o 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.
54. W dniu 19 listopada 2019 r. Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki Dominującej z dniem 20 listopada 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
55. W dniu 4 grudnia 2019 r. zostało zawarte pomiędzy Spółką Dominującą, 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.
56. W dniu 5 grudnia 2019 r. Spółka Dominująca zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A umowy zlecenia zarządzania:
- o całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
  - o całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,



- o całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- o całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- o całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji Platinum Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- o 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.

57. 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 Dominującą w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. W związku z dotychczasową realizacją ww. Umowy:
- o umorzonych zostało 20 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 Universe 2 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAC,
  - o złożono wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego z 40.909.091 certyfikatów inwestycyjnych serii G Debito NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAE.
58. W dniu 17 grudnia 2019 r. wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę Dominującą 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 31 lipca 2020 r..
59. W dniu 19 grudnia 2019 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki Dominującej 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.

60. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Dominującej, 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.
61. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka Dominująca 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.
62. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka Dominująca 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 wierzycielności. 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.
63. W dniu 4 lutego 2020 r. Spółka Dominująca 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.
64. 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 Dominującą umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzycielnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
65. Z dniem 14 lutego 2020 r., w związku z zawartą przez Spółkę Dominującą z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 r. Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzycielności 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:
- w dniu 26 lutego 2020 r. zawarta została umowa cesji zwrotnej, na podstawie której wygasło ustanowione na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzycielności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k.;

- 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.

66. W dniu 26 lutego 2020 r. Spółka Dominująca 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.

67. W dniu 6 marca 2020 r. Spółka Dominująca („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.

68. 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 Dominująca dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł z tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.

69. W dniu 12 marca 2020 r. Spółka Dominująca wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Altus”) oraz:

1. ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity);

2. 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),

3. ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2),

4. ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2),
5. ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych),
6. SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
7. ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
8. NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
9. ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych),
10. 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,
11. SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2),
12. BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania,

"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 przyjęli wynagrodzenie od Spółki w sytuacji, gdy:

- i. 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;
- ii. 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.

70. 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 Dominującej tj. na certyfikatach inwestycyjnych Debito NSFIZ:
- o 98 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii L,
  - o 20 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii N,
  - o 14 285 715 certyfikatach inwestycyjnych serii R,
  - o 25 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii V,

Ww. zastaw rejestrowy został prawomocnie wykreślony.

71. W dniu 7 kwietnia 2020 r. Spółka Dominująca 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. Aktualnie Spółka prowadzi korespondencję z Obligatariuszami w ww. zakresie dokonując aktualizacji danych w prowadzonej przez siebie ewidencji Obligacji, a także nadzoruje proces składania dokumentów Obligacji do depozytu Spółki
72. Na dzień 8 kwietnia 2020 r. zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z porządkiem obrad obejmującym wyrażenie zgody następczej na zawartą przez Spółkę Dominującą umowę zastawu rejestrowego na aktywach, o której mowa w pkt 100 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.
73. 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.
74. W dniu 9 kwietnia 2020 r. Spółka Dominująca powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej, zarządzania EGB Wierzytelności z Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku

75. W dniu 30 kwietnia 2020 r. Spółka Dominująca powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej, zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
76. Prowadzone są negocjacje celem zawarcia przez Spółkę Dominującą, dłużnika rzeczowego tj. Universe 3 NSFIZ oraz Obligatariuszy serii VB umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe 3 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.
77. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka Dominująca 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.

78. W dniu 2 lipca 2020 roku Spółka Dominująca 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 Dominującej 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 Dominująca otrzymała przekaz wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych w łącznej wysokości 4.306.583,54 złotych oraz przelew wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych, których łączna wartość wierzytelności głównych wynosi 179.212.158,65 złotych. Następnie Spółka Dominująca 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 jego zobowiązań wynikających z układu z wierzycielami.

Grupa Kapitałowa GetBack S. A.  
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 roku,  
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE  
(dane w tys. PLN)

---

79. W dniu 3 lipca 2020 r. Rada Nadzorcza Spółki Dominującej Getback S.A. podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 Pana Radosława Barczyńskiego w skład Zarządu Spółki na okres do dnia 31 grudnia 2020 r.

---

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 151 numerowanych stron.  
Warszawa, 17.07.2020 roku