



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ I SPÓŁKI GETBACK S.A.
ZA 2019 ROK

SPIS TREŚCI

1	Informacje o Grupie Kapitałowej Getback	3
1.1	Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej Grupy Getback.....	3
1.2	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej GetBack oraz informacje o posiadanych przez GetBack S.A. oddziałach.....	3
1.3	Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych GetBack S.A. z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych, w tym lokat kapitałowych lub głównych inwestycji kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej GetBack.....	5
1.4	Zmiany w zasadach zarządzania Spółką i Grupą Kapitałową.....	7
1.5	Zmiany własnościowe w Grupie Kapitałowej GetBack.....	7
1.6	Sytuacja kadrowa.....	10
1.7	Działalność podstawowa i zdarzenia istotnie wpływające na wyniki lub działalność Grupy Kapitałowej Getback.....	10
1.8	Postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	34
1.9	Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej.....	34
1.10	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.....	37
2	Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej	38
2.1	Analiza skonsolidowanych danych finansowych.....	38
2.2	Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy.....	40
2.3	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	40
2.4	Przewidywana sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej i Spółki.....	40
2.5	Metody zabezpieczenia ryzyka finansowego.....	40
2.6	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za 2019 r. oraz objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wskazanymi w raporcie rocznym za 2019 r., a wcześniej publikowanymi prognozami wyników.....	44
2.7	Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.....	44
3	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego	59
3.1	Wskazanie stosowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego.....	59
3.2	Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania, którego odstąpiono.....	59
3.3	Opis głównych cech systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych ..	61
3.4	Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji Spółki wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.....	64
3.5	Informacja o udziałach własnych.....	65
3.6	Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień.....	65
3.7	Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu.....	65
3.8	Ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych.....	65
3.9	Opis zasad zmiany Statutu.....	65
3.10	Walne Zgromadzenie.....	65
3.11	Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Spółki oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego.....	66
3.12	Opis polityki różnorodności.....	76

4	Oświadczenie na temat informacji niefinansowej.....	76
4.1	Opis modelu działalności Grupy.....	77
4.2	Opis istotnych ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji.....	78
4.3	Opis polityk stosowanych w obszarach: społecznym, pracowniczym, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, opis rezultatów stosowania tych polityk oraz opis procedur należytej staranności oraz rezultatów stosowanych w Grupie GetBack.....	79
5	Sprawozdanie z działalności Spółki Getback S.A.	90
5.1	Omówienie podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.....	90

1 Informacje o Grupie Kapitałowej Getback

1.1 Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej Grupy Getback

Pełna nazwa: GetBack Spółka Akcyjna (zwana dalej: „Spółką”, „GetBack”, „GetBack S.A.” lub „Jednostką Dominującą”). Spółka jest jednostką dominującą grupy kapitałowej (zwanej dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”).

GetBack został wpisany 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. 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. Zmiana siedziby Spółki została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy w dniu 17 kwietnia 2019 r. Aktualnie siedzibą Spółki jest Warszawa, a adres siedziby to ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 Warszawa.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki, odzwierciedlonym w systemie ewidencji REGON, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej GetBack S.A. (zwanej dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) i oprócz jednostkowego sprawozdania finansowego jest zobowiązana do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego obejmującego Spółkę oraz jej jednostki zależne.

1.2 Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej GetBack oraz informacje o posiadanych przez GetBack S.A. oddziałach.

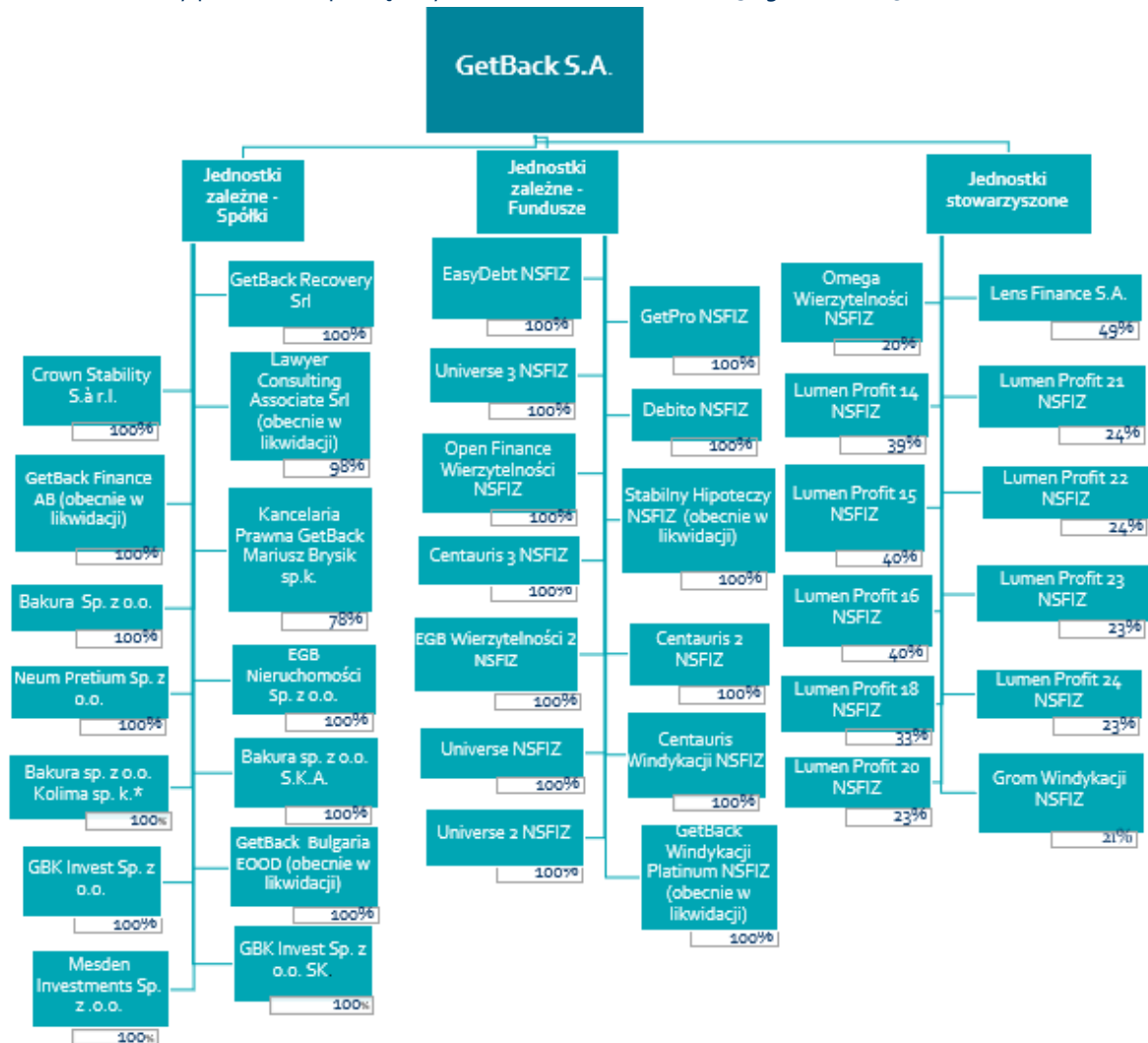
Spółka GetBack nie posiada oddziałów w rozumieniu Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2019, poz. 351).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. w skład Grupy Kapitałowej GetBack wchodził GetBack jako Jednostka Dominująca oraz 27 spółek i funduszy, w tym:

- 14 spółek zależnych od GetBack;
- 13 funduszy własnych.

Dodatkowo, na dzień 31.12.2019 GetBack posiada 11 funduszy stowarzyszonych i 1 spółkę stowarzyszoną.

Schemat struktury podmiotów powiązanych z GetBack S.A. na dzień 31 grudnia 2019 r.



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

Dnia 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,
- 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 i zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi. W związku z powyższym reprezentantem niżej wymienionych funduszy zostali depozytariusze.

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

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

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

- przed zmianą Lartiq Profit XX NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 20 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 21 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 22 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 23 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 24 NSFIZ.

1.3 Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych GetBack S.A. z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych, w tym lokat kapitałowych lub głównych inwestycji kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej GetBack

Poniżej zaprezentowano skład Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r. wraz ze wskazaniem efektywnego udziału w kapitale.

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2019	31.12.2018
Altus NSFIZ Wierzytelności 2 (zlikwidowany)*	działalność funduszy	0%	79%
Bakura sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Centauris 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Centauris 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Centauris Windykacji NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu*****	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Debito NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
DebtProfit NSFIZ (zlikwidowany)*	działalność funduszy	0%	100%
easyDebt NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
EGB Nieruchomości Sp z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
GBK Invest Sp. z o.o.**	pozostałe usługi	100%	0%
GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k.**	pozostałe usługi	100%	0%
GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania) (zlikwidowana)*	pozostałe usługi finansowe	0%	100%
GetBack Bułgaria EOOD z siedzibą Sofii (Bułgaria) - obecnie w likwidacji	usługi windykacyjne	100%	100%
GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) - obecnie w likwidacji	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi windykacyjne	100%	100%
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ - obecnie w likwidacji	działalność funduszy	100%	100%
GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ)	działalność funduszy	100%	100%

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2019	31.12.2018
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k****	usługi prawne	78%	91%
Lawyer Consulting Associate Srl w Bukareszcie (Rumunia) - obecnie w likwidacji	usługi prawne	98%	98%
Mesden Investments Sp. z o.o.***	pozostałe usługi	100%	0%
Neum Pretium Sp. z o.o. (dawniej Bakura IT Sp. z o.o.)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k. (dawniej Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp. k)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Stabilny Hipoteczny NSFIZ - obecnie w likwidacji	działalność funduszy	100%	100%
Universe 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	85%
Universe 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Universe NSFIZ	działalność funduszy	100%	99,55%

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

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

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

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

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

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Grupa GetBack posiada certyfikaty inwestycyjne i sprawuje aktywną kontrolę. Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie:

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

Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

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

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2019	31.12.2018
OMEGA Wierzytelności NSFIZ **	działalność funduszy	20%	20%

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

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

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

Na dzień 31.12.2019 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Według stanu na dzień bilansowy podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy Kapitałowej był DNLD Holdings S.à.r.l.

Główne inwestycje krajowe i zagraniczne, w tym lokaty kapitałowe oraz główne inwestycje kapitałowe dokonane w ramach Grupy

Główne inwestycje krajowe i zagraniczne zostały opisane w ramach pkt. 1.7.2. „Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2019 r., w tym umowy znaczące dla działalności Spółki i Grupy Kapitałowej” oraz pkt. 1.7.3. „Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2019 r. do dnia zatwierdzenia sprawozdań finansowych za rok 2019”.

1.4 Zmiany w zasadach zarządzania Spółką i Grupą Kapitałową

W 2019 roku nie wystąpiły zmiany w zasadach zarządzania Spółką oraz Grupą Kapitałową,

Spółka oraz Grupa funkcjonuje w oparciu o wprowadzoną w 2018 roku Nową Strategię Biznesową, która zakłada:

- zwiększenie odzysków z funduszy własnych, a w rezultacie poprawę jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów,
- reorganizację i zwiększenie efektywności procesów zarządzania portfelami,
- dopasowanie skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej wartości posiadanych aktywów – realizowane po transakcji z dnia 29 kwietnia 2019 r. pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ a Hoist II NS FIZ i Hoist Finance AB publ,
- optymalizację kosztową.

1.5 Zmiany własnościowe w Grupie Kapitałowej GetBack

W okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia publikacji niniejszego sprawozdania miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

1. fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:

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

- e) w dniu 12 października 2020 r. nastąpił wykup łącznie 38.026 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 490 322,74 złotych.
- 2. fundusz easyDebt NS FIZ:**
- a) w dniu 9 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. CI serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki;
- b) w dniu 27 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN zostały w całości przeznaczone na poprawę sytuacji płynnościowej Spółki;
- c) w dniu 31 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 135 szt. CI (tj. 9 szt. CI serii 3, 89 szt. CI serii 5, 37 szt. CI serii 7). Środki z wykupu w wysokości 6 075 904,50 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki;
- d) w dniu 7 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 133 CI serii 3. Środki z wykupu wyniosły 7 346 341,45 złotych.
- 3. fundusz Altus Wierzytelności 2 NS FIZ:**
- a) w dniu 19 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 36.000 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 606 967,23 PLN trafiły do Spółki, a tym samym Spółka nie posiadała już żadnych certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu.
- 4. fundusz Universe NS FIZ:**
- a) w dniu 29 listopada 2019 r. nastąpił wykup łącznie 25 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 2 312 106,25 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- b) w dniu 30 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 4 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 350 395,36 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.
- 5. fundusz Universe 2 NS FIZ:**
- a) w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 20 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 538 675,80 PLN zostały przeznaczone na przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii BAC w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych z dnia 11 grudnia 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- b) w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 23 szt. CI serii 2. Środki z wykupu w wysokości 1 769 477,17 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016) AI (2/2016) AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.
- 6. fundusz DebtProfit NS FIZ**
- a) W dniu 30.09.2019 r. nastąpiło zakończenie likwidacji funduszu zależnego DebtProfit NS FIZ, w którym Getback SA posiadał 100% CI tj. 1 szt. W dniu 12.11.2019 r. fundusz został wykreślony z rejestru.
- 7. fundusz Omega Wierzytelności NS FIZ**
- a) 29 września 2020 r. – zbycie przez Getback S.A. 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega Wierzytelności NS FIZ na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. za cenę w wysokości 16.000.000,00 złotych.
- 8. Neum Pretium Sp. z o.o.**

- a) W sierpniu 2019 r. nastąpiło podniesienie kapitałów o 12 mln PLN w Neum Pretium Sp. z o.o. z czego podniesienie kapitału podstawowego o kwotę 1 mln PLN (tj. 1.000 szt. udziałów po 1.000 PLN/szt.) oraz kapitału zapasowego o 11 mln PLN. Wszystkie udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez Getback S.A.
- 9. Getback Baytree Advisors LLP**
- a) W dniu 14.05.2019 r. została rozwiązana spółka zależna Getback Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie, w której Getback SA posiadał 100% udziałów. W wyniku rozwiązania spółki, do Grupy nie wpłynęły żadne środki.
- 10. GBK Invest Sp. z o.o.**
- a) W dniu 26.07.2019 r. spółka Getback SA utworzyła spółkę zależną GBK Invest sp. z o.o., której jest jedynym udziałowcem. Wartość wniesionych środków pieniężnych wyniosła 5 tys. zł.
- 11. GBK Invest Sp. z o.o. sp. k.**
- a) W dniu 26.07.2019 r. została zawiązana spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. sp.k. Wkład pieniężny wyniósł 12 tys. zł, z czego 10 tys. zostało wniesione przez spółkę dominującą Getback SA jako Komandytariusza Spółki, natomiast 2 tys. PLN wniosła spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. jako Komplementariusz Spółki. Spółka została wpisana do rejestru KRS w dniu 17.10.2019 r.
- 12. Mesden Investments Sp. z o. o.**
- a) W dniu 23.12.2019 r. na mocy porozumienia oraz umowy sprzedaży udziałów, Getback SA nabył od Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA 100% udziałów spółki Mesden Investments sp. z o.o. Wartość transakcji wyniosła 5 tys. zł (100 szt. udziałów po 50 zł/szt.).
- 13. Lens Finance S.A.**
- a) 7 sierpnia 2020 r. Getback S.A. nabyła 3.825 akcji w spółce Lens Finance S.A.; stanowiących 51% udziału w kapitale, w ramach ugody z Globus Sp. z o.o. z dnia 29 lipca 2020 r. Z dniem 7 sierpnia 2020 r. Getback S.A. stał się jedynym akcjonariuszem spółki, posiadającym 100% akcji w kapitale zakładowym Lens Finance S.A.
- 14. Lawyer Consulting Associate S.R.L.**
- a) 2 lipca 2020 r. Getback S.A. nabyła 10 udziałów spółki Lawyer Consulting Associate S.R.L., stanowiących 2% udziału w kapitale zakładowym od Mariusza Brysika za kwotę 2.000,00 zł.
- b) W dniu 22 września 2020 r. nastąpiło otwarcie likwidacji spółki.
- 15. Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp.k.**
- a) 4 kwietnia 2019 r. – podjęto uchwałę wspólników, na podstawie której nastąpiło zmniejszenie udziału kapitałowego Getback S.A. w kwocie 32 tys.;
- b) 2 lipca 2020 r. – przeniesienie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym z Bakura Sp. z o.o. SKA jako komandytariusza na Getback S.A.;
- c) 2 lipca 2020 r. – zbycie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym przez Getback S.A. jako komandytariusza na rzecz MM INV Sp. z o.o.
- 16. Getback Recovery Bulgaria EOOD**
- a) W dniu 4 lutego 2020 r. otwarto likwidację spółki.

1.6 Sytuacja kadrowa

Struktura zatrudnienia w Spółce i Grupie Kapitałowej GetBack

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące struktury zatrudnienia w Grupie Kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w Grupie Kapitałowej było zatrudnionych (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) łącznie 490 aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

Poniższa tabela przedstawia liczbę aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty Spółki oraz jednostek należących do Grupy Kapitałowej w podziale na formy czasowe umowy według stanu na wskazane dni:

	30 września 2020	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Grupa razem, w tym:	440	490	906
na czas nieokreślony	352	373	617
na czas określony	72	111	215
na okres próbny	16	6	74
Spółka, w tym:	432	456	666
na czas nieokreślony	352	364	451
na czas określony	64	86	146
na okres próbny	16	6	69
Spółki zależne, w tym:	8	35	239
na czas nieokreślony		10	165
na czas określony	8	25	69
na okres próbny			5

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty:

	30 września 2020	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Polska	432	459	800
Działalność międzynarodowa	8	31	106
Razem	440	490	906

1.7 Działalność podstawowa i zdarzenia istotnie wpływające na wyniki lub działalność Grupy Kapitałowej Getback

1.7.1 Działalność podstawowa i rynki, na których działa Grupa Getback

Grupa działa w branży zarządzania wierzytelnościami. Działalność Grupy obejmuje m.in. zarządzanie portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności mającego na celu doprowadzenie do spłaty dochodzonych wierzytelności.

Grupa poprzez Spółkę Getback S.A. zarządza portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności własnych i zewnętrznych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Spółka obejmowała konsolidacją pełną 27 jednostek zależnych (w tym 13 funduszy inwestycyjnych zamkniętych) oraz posiadała udziały w 12 jednostkach stowarzyszonych (11 działających jako fundusze inwestycyjne zamknięte), które były wykazywane metodą praw własności.

Portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zarządzane przez Spółkę skupiają głównie wierzytelności podmiotów z branży finansowej (głównie nieterminowo płacone kredyty i pożyczki) oraz z branży telekomunikacyjnej (głównie nieopłacone rachunki za świadczone usługi telekomunikacyjne).

1.7.2 Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2019 r. w tym umowy znaczące dla działalności Spółki i Grupy Kapitałowej

1. W dniu 13 stycznia 2019 r. Spółka powzięła wiedzę o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia

2019 r. postanowienia, na mocy którego Krajowy Rejestr Sądowy oddalił wniosek Spółki o ujawnienie informacji o delegacji Pani Pauliny Pietkiewicz do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki do dnia 10 marca 2019 r. W uzasadnieniu tego postanowienia Sąd wskazał na wiążące – w jego ocenie – ograniczenie, wynikające z przepisów ustawy Kodeks spółek handlowych (tj. z art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych), czasu delegowania do wykonywania czynności danego członka zarządu, który to okres delegowania nie może trwać dłużej niż 3 miesiące i który to okres 3 miesięcy może być przedłużony wyłącznie w wyjątkowych okolicznościach, które – w ocenie Sądu – w przypadku Spółki nie wystąpiły.

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

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

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

2018 r. oraz 122/2018 z dnia 07 listopada 2018 r., przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez Zgromadzenie Wierzycieli. 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 Wierzycieli.

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

Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 06 lutego 2019 r. (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka będzie brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 r. termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31

października 2019 r. W dniu 2 marca 2020 r. Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie. W dniu 27 kwietnia 2020 r. Spółce doręczono decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 27 kwietnia 2020 r. w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

- a) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne poprzez przekazywanie konsumentom informacji sugerujących, że ww. inwestycje w obligacje cechują się wysokim stopniem bezpieczeństwa, a utrata zainwestowanych środków jest mało prawdopodobna, co mogło spowodować podjęcie decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;
- b) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki poprzez przekazywanie konsumentom informacji o stabilnej sytuacji spółki, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;
- c) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie informacji: co do ekskluzywności oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez Spółkę poprzez sugerowanie, że dostęp do ww. obligacji jest limitowany lub oferta nabycia ww. ma charakter niepowtarzalny co do dostępności czasowej oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez Spółkę poprzez wskazywanie, że ww. obligacje będą dostępne tylko przez bardzo krótki czas w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej zakupu obligacji i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu, pomijając informację o dotychczasowej częstotliwości emisji tych obligacji, co mogło spowodować podjęcie przez konsumenta decyzji 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, przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłączką tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odstąpił od nałożenia na Spółkę sankcji finansowych jednocześnie nie obciążając Spółki kosztami postępowania. Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 23 czerwca 2020 r.

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

bankowe. W dniu 21 marca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. zawarł z mBank S.A. umowę dotyczącą spłat przez Spółkę wymagalnych wierzytelności z umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. W myśl postanowień zawartego porozumienia, wypowiedzenie przez mBank S.A. umowy kredytu pozostanie bez wpływu na wykonanie przez Spółkę układu.

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

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

24. Dnia 17 kwietnia 2019 r. została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy zmiana siedziby Spółki. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Lokalem siedziby Spółki i adresem korespondencyjnym Spółki jest adres: 02-781 Warszawa; ul. RTM. Witolda Pileckiego 63.
25. W dniu 26 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki powziął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 1.739 szt. obligacji serii H kod ISIN instrumentów PLGTBCK00024 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 1.739.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowił pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 r. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie emitenta nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności. Spółka jednocześnie wskazała, że wierzytelności wynikające z Obligacji były wierzytelnościami objętymi Układem w ramach postępowania restrukturyzacyjnego Spółki – przyspieszonego postępowania układowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu pod sygnaturą akt VIII GRp 4/18 ("Układ").
26. Tego samego dnia Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 8.582 szt. obligacji serii G kod ISIN instrumentów PLGTBCK00016 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 8.582.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowi pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 r. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie Spółki nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży portfeli wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności.
27. W dniu 29 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. i 19/2019 z dnia 26 marca 2019 r. poinformował o zawarciu następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:
 - a) umowy cesji pomiędzy easyDebt NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 r. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty

- zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji;
- b) umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji wszystkich wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 36 039 851 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 r. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu 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:

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

rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 260 pracownikami, od momentu zawarcia porozumienia z przedstawicielami pracowników w maju 2019 roku, lecz nie później niż od 27 maja 2019 r. do 31 października 2019 r. W okresie maj 2019 r.- 30. września 2019 r. w Grupie zostało rozwiązanych 225 umów o pracę.

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

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

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

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

43. W dniu 20 sierpnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie nałożyła na SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
44. Miały miejsce następujące wykupy certyfikatów inwestycyjnych:
- a) fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:
- I. w dniu 10 czerwca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13). Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - II. w dniu 29 lipca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 79.552 szt. CI (tj. 79.552 szt. CI serii 11). Środki z wykupu w łącznej wysokości 5.029.277,44 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - III. w dniu 10 stycznia 2020 r. nastąpił wykup łącznie 46.000 szt. CI (46.000 CI serii 11). Środki z wykupu w wysokości 2 903 980,00 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - IV. w dniu 11 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 32.000 szt. CI (32.000 CI serii 11). Środki z wykupu w wysokości 2 027 840,00 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki
 - V. w dniu 12 października 2020 r. nastąpił wykup łącznie 38.026 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 490 322,74 złotych.
- b) fundusz easyDebt NS FIZ:
- I. w dniu 9 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. CI serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały m.in. przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań, rozliczenia z wierzycielami zabezpieczonymi i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - II. w dniu 27 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Spółka pozyskała środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN.
 - III. w dniu 31 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 135 szt. CI (tj. 9 szt. CI serii 3, 89 szt. CI serii 5, 37 szt. CI serii 7). Środki z wykupu w wysokości 6 075 904,50 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - IV. w dniu 7 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 133 szt. CI (133 CI serii 3). Środki z wykupu w wysokości 7 346 341,45 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki
- c) fundusz Altus Wierzytelności z NS FIZ:
- I. w dniu 19 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 36.000 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 606 967,23 PLN zostały przekazane do Spółki.
- d) fundusz Universe NS FIZ:
- I. w dniu 29 listopada 2019 r. nastąpił wykup łącznie 25 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 2 312 106,25 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;

- II. w dniu 30 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 4 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 350 395,36 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami
- e) fundusz Universe 2 NS FIZ:
 - I. w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 20 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 538 675,80 PLN zostały przeznaczone na przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii BAC w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych z dnia 11 grudnia 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
 - II. w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 23 szt. CI serii 2. Środki z wykupu w wysokości 1 769 477,17 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016) AI (2/2016) AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.
- 45. W dniu 4 września 2019 r. Spółka złożyła w Sądzie Okręgowym w Warszawie wniosek o udzielenie zabezpieczenia przed wszczęciem postępowania przeciwko Saturn TFI S.A. z siedzibą w Warszawie podając jako sumę zabezpieczenia kwotę 6 961 911,00 PLN. Na sumę zabezpieczenia składają się m.in. roszczenia z tytułu wynagrodzenia przysługującego Spółce za zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ oraz GetPro NS FIZ obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności. W dniu 16 września 2019 r. Spółka otrzymała Zarządzenie w sprawie wyznaczenia posiedzenia w tej sprawie na dzień 8 listopada 2019 r. W sprawie w dniu 12 listopada Sąd Okręgowy wydał postanowienie, w który oddalił wniosek Spółki o udzielenie zabezpieczenia. Spółka w dniu 17 lutego 2020 r., które po wyczerpaniu drogi odwoławczej, zostało ostatecznie odrzucone.
- 46. W dniu 6 września 2019 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o złożeniu przez fundusze sekurytyzacyjne zarządzane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Fundusze Lartiq") przeciwko Spółce łącznie 9 pozwów o zapłatę łącznie kwoty ok. 115 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dnia wniesienia każdego z powództw do dnia zapłaty oraz kosztów procesu, w tym zastępstwa procesowego. Fundusze Lartiq wniosły jednocześnie o udzielenie zabezpieczenia w każdej z 9 spraw. Każdy z wniosków o udzielenie zabezpieczenia został oddalony przez sąd. W przypadku pięciu z wyżej powołanych pozwów sąd, w postępowaniu upominawczym, wydał przeciwko Spółce nakaz zapłaty. Łączna kwota, na którą opiewają ww. nakazy zapłaty wynosi 64 440 713,55 PLN. Na kwotę tą składają się dochodzone przez Fundusze Lartiq należności główne, skapitalizowane odsetki oraz koszty postępowania sądowego. W trzech sprawach Sąd odmówił wydania nakazu zapłaty i skierował sprawę do rozpoznania w trybie zwykłym, w przypadku jednej ze spraw, sąd nie doręczył dotychczas Spółce odpisu pozwu. Spółka kwestionuje w całości istnienie wierzytelności objętych wszystkimi powołanymi wyżej pozwami. W sprawach, w których został wydany nakaz zapłaty, został wniesiony sprzeciw, zaskarżający każdy z nakazów zapłaty w całości. Postępowania zażaleniowe w sprawie oddalenia wniosków o udzielenie zabezpieczenia zostały umorzone z uwagi na cofnięcie zażaleń przez Fundusze Lartiq. Dotychczas w sześciu sprawach postępowanie zostało zawieszona na zgodny wniosek stron.
- 47. W dniu 30 października 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że powziął od swojego pełnomocnika procesowego informację o wniesieniu w dniu 25 października 2019 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przez pozwanego - Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Lartiq", dawniej Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) na rzecz Spółki kwoty 49.200.000,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów dwieście tysięcy złotych) wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 26 czerwca 2018 r. do dnia zapłaty. Ponadto, Spółka wniosła o zasądzenie od Lartiq na rzecz Spółki kosztów postępowania, w tym trzykrotności kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Dochodzona przez Spółkę kwota to równowartość kwoty

uiszczonej przez GetBack na rzecz Lartiq, na podstawie umowy świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. zawartej między Spółką a Lartiq (dalej "Umowa"). W pierwszej kolejności Spółka wskazała, że wywodzi żądanie zwrotu ww. kwoty jako świadczenia nienależnego, opartego w szczególności na twierdzeniu o nieważności Umowy, ewentualnie na podstawie przepisów o odpowiedzialności za czyny niedozwolone. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.

48. W dniu 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.
49. W dniu 30 października 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4 listopada 2019 r.
50. W dniu 5 listopada 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN. Roszczenia stron wynikające z ww. kary administracyjnej są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
51. W dniu 19 listopada 2019 r. Spółka zawarła z Alior Bank S.A. Umowę Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, na podstawie której rozliczone zostały wierzytelności Alior Bank S.A. wynikające z Umowy przelewu wierzytelności zawartej z GetPro NS FIZ r. (Spółka pozostawała dłużnikiem rzeczowym). W związku z powyższym:
 - a) w dniu 18 grudnia 2019 r. Alior Bank S.A. złożył oświadczenie o zgodzie na wykreślenie zastawu rejestrowego na certyfikatach inwestycyjnych Spółki w Debito NS FIZ (140 909 091 certyfikatów serii S oraz 34 482 759 certyfikatów serii H1);
 - b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia zastawów rejestrowych i w dniu 24.04.2020 r. Spółka otrzymała zaświadczenie z właściwego Sądu o dokonanych wykreśleniach zastawu rejestrowego na wyżej wymienionych certyfikatach;
 - c) Spółka złożyła wniosek o wykreślenie z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ wzmianki o ustanowionych na ww. aktywach Spółki zastawach rejestrowych. Zastawy zostały wykreślone.
52. W dniu 19 listopada 2019 r. Zarząd Spółki uzyskał informację od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. o przejęciu zarządzania nad funduszami:
 - a) Debito Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 15 listopada 2019 r.;
 - b) Centauris 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris Windykacji Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Getback Windykacji Platinum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, GetPro Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Universe 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym - z dniem 18 listopada 2019 r.
53. W dniu 19 listopada 2019 r. Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki z dniem 20 listopada 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
54. W dniu 4 grudnia 2019 r. zostało zawarte pomiędzy Spółką, Universe 3 NSFIZ i obligatariuszami Porozumienie rozliczające należności obligatariuszy serii HAC związane z ustanowionym zabezpieczeniem na portfelu wierzytelności należącym do Universe 3 NSFIZ. Na podstawie zawartego

Porozumienia doszło do przejęcia portfela wierzytelności Universe 3 NSFIZ przez obligatariuszy serii HAC na własność. Porozumienie przewidywało również konieczność złożenia pism procesowych w zawisłych, toczących się postępowania sądowych między stronami, na podstawie których strony wzajemnie cofnęły pozwy i zrzekły się roszczeń.

55. W dniu 5 grudnia 2019 r. Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A umowy zlecenia zarządzania:
- a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji Platinum Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - f) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

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

56. Z dniem 11 grudnia 2019 r. z Obligatariuszami serii BAA, BAB, BAC, BAD, BAE i BZ, tj. funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Quercus TFI S.A. zawarta została Umowa Dotycząca Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych, zmieniona aneksem z dnia 17 lutego 2020 r. Umowa przewiduje spłatę zobowiązań Spółki w części nieukładowej ze środków pochodzących bezpośrednio z umorzenia lub do wysokości wartości certyfikatów inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie danej serii Obligacji. Po dokonanej na podstawie ww. Umowy spłacie każdej z serii Obligacji złożone zostaną wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na certyfikatach inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie tej serii Obligacji. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. Obligacji zostanie spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. W związku z dotychczasową realizacją ww. Umowy:
- a) umorzonych zostało 20 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 Universe 2 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAC,
 - b) złożono wnioski o wykreślenie zastawu rejestrowego z 40.909.091 certyfikatów inwestycyjnych serii G Debito NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAE.
57. W dniu 17 grudnia 2019 r. wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę została nałożona kara pieniężna w wysokości 500.000 zł za naruszenia w zakresie sporządzania śródrocznych raportów okresowych za 2017 r. oraz nieterminowe przekazanie 3 raportów okresowych za 2017 r. i I kwartał 2018 r. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy i zwróciła się do KNF o rozłożenie kwoty kary na raty. KNF poinformowała, że rozpatrzenie wniosku Spółki nastąpi do dnia 30 listopada 2020 r. Pismem z dnia 24 października 2020 r. termin rozpatrzenia wniosku został przedłużony do 31 stycznia 2021 r.
58. W dniu 19 grudnia 2019 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki za rok obrotowy 2018. Zarząd GetBack S.A. przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie wraz z informacją,

dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się". Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została podjęta uchwała nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. z dnia 19.12.2019 r. w sprawie dalszego istnienia Spółki.

59. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 19.12.2019 r. doszło także do podjęcia uchwały powołującej w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Pawła Pasternoka. W dniu 20.12.2019 r. Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki.
60. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka zawarła porozumienia z Lartiq TFI S.A. (dalej "Lartiq"), na podstawie których strony w wyniku wzajemnie poczynionych ustępstw rozwiązały zaistniały pomiędzy stronami spór związany z zawartą umową świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. (dalej "Umowa Ramowa"), na podstawie, której Spółka wypłaciła na rzecz Lartiq kwotę 49.200.000 PLN ("Wynagrodzenie"), gdzie w związku z Umową Ramową Lartiq wystąpił przeciwko Spółce z powództwem do Sądu Okręgowego w Warszawie o ustalenie stosunku prawnego z tytułu Umowy Ramowej, zaś Spółka wystąpiła z powództwem o zwrot Wynagrodzenia do Sądu Okręgowego w Warszawie. W wyniku zawartych porozumień Lartiq przekazał na rzecz Grupy Kapitałowej GetBack kwotę 40.000.000 PLN, gdzie kwota ta może ulec podwyższeniu o maksymalnie 2.000.000 PLN po spełnieniu warunków przywidzianych ww. porozumieniami. Wyczerpują one wzajemne roszczenia pomiędzy Spółką a Lartiq z tytułu Umowy Ramowej. Ponadto na skutek dojścia do skutku ww. porozumień Lartiq oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń oraz zobowiązały się do podjęcia czynności niezbędnych do skutecznego cofnięcia wszystkich pozwów w postępowaniach sądowych, które strony wytoczyły przeciwko sobie. Na mocy postanowienia Prokuratury Regionalnej w Warszawie z dnia 20 maja 2020 r. środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł, które stanowią mienie Spółki Dominującej w oparciu o posiadany przez nią status pokrzywdzonego w postępowaniach prowadzonych pod sygn. RP I Ds. 11.2018 przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie, zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (prowadzonego przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym) i według stanu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie zostały Spółce zwrócone.
61. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka zawarła wraz z Getin Noble Bank S.A., Universe 3 NSFIZ oraz innymi podmiotami Umowę dotyczącą spłaty należności wynikających z zawartych pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a Universe 3 NSFIZ oraz Getin Noble Bank S.A. a innymi podmiotami Umów przelewu wierzytelności. Na podstawie zawartej Umowy Getin Noble Bank S.A. złożył w zawisłych między Stronami postępowania sądowych pisma procesowe, na podstawie których cofnął pozew i zrzekł się roszczeń.

1.7.3 Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2019 r. do dnia zatwierdzenia sprawozdań finansowych za rok 2019

1. W dniu 4 lutego 2020 r. Spółka otrzymała informacje o wniesieniu przez akcjonariusza Spółki – osobę fizyczną - do Sądu Okręgowego w Warszawie powództwa przeciwko Spółce, o uchylenie uchwał nr 19 oraz 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętych w dniu 19 grudnia 2019 r. Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 r. Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13.07.2020 r.
2. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 r. (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 r.) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu

zezwoleń na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.

3. Z dniem 14 lutego 2020 r., w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 r. Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności pozaukładowe Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. wynikające z Umowy pożyczki z dnia 31 stycznia 2018 r. oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 r. W związku z powyższym:
 - a) W dniu 26 lutego 2020 r. zawarta została umowa cesji zwrotnej, na podstawie której wygasło ustanowione na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k.;
 - b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych EGB Wierzytelności z NSFIZ zastawów cywilnych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 8040 certyfikatów inwestycyjnych serii 008, 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 EGB Wierzytelności z NSFIZ. Spółka aktualnie oczekuje na rozpatrzenie złożonych wniosków.
4. W dniu 26 lutego 2020 r. Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 r. przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w sprawie o sygn. akt VIII Gz 1/20, VIII GRp 4/18 postanowienia o oddaleniu zażalenia wierzyciela na postanowienie z dnia 30 grudnia 2019 r. o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 r. Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 r. Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
5. W dniu 6 marca 2020 r. Spółka („Zastawca”) zawarła z DJM Trust sp. z o.o. (Zastawnik”), umowę zastawu rejestrowego na aktywach, tj. na zbiorze wszystkich rzeczy ruchomych i praw majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa Zastawcy, którymi Zastawca może rozporządzać w dacie zawarcia Umowy, będącym zbiorem rzeczy ruchomych i praw stanowiącym całość gospodarczą, o którym mowa w art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów. Zgodnie z Układem, Zastawca – w terminie 14 dni od uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu – zobowiązany był do zawarcia umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego ze wskazanym w Układzie administratorem zastawu. Na podstawie Umowy w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem. W dniu 16 kwietnia 2020 r. zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.
6. W dniu 9 marca 2020 r., w związku z uprawomocnieniem się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu Układu, zgodnie z jego warunkami, Spółka dokonała płatności zobowiązań wobec wierzyciela niezabezpieczonego z Grupy 5 Układu. W wykonaniu powyższego w dniu 9 marca 2020 r. Spółka dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł z tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.
7. W dniu 12 marca 2020 r. Spółka wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Altus") oraz:
 - a) ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity);

- b) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych),
- c) ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2),
- d) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2),
- e) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych),
- f) SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
- g) ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
- h) NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty),
- i) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych),
- j) ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy w likwidacji, ALTUS Subfundusz Optymalnego Wzrostu w likwidacji, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego w likwidacji,
- k) SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2),
- l) BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania,

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

- a) przed sprzedażą akcji EGB doszło do niedopuszczalnej manipulacji kursem akcji EGB, co doprowadziło do rażącego zawyżenia wartości Transakcji i wyrządzenia Spółce szkody w wysokości co najmniej 134.640.000 złotych;
 - b) wynagrodzenie w wysokości 207.565.472,00 zł nie odzwierciedlało wartości Akcji EGB z uwagi na uwzględnienie w cenie za Akcje EGB wartości komponentu w postaci Umowy Ramowej, której Altus nie wykonał.
8. Z dniem 3 kwietnia 2020 r. dokonana została spłata wierzytelności wynikającej z Obligacji serii MR w związku z czym złożony został wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego ustanowionego na aktywach Spółki tj. na certyfikatach inwestycyjnych Debito NSFIZ:
- a) 98 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii L,
 - b) 20 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii N,
 - c) 14 285 715 certyfikatach inwestycyjnych serii R,
 - d) 25 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii V ,

Ww. zastaw rejestrowy został prawomocnie wykreślony.

9. W dniu 7 kwietnia 2020 r. Spółka poinformowała, iż w wykonaniu Układu planuje dokonać przyspieszonej wypłaty 3, 4 i części 5 raty układowej z tytułu wierzytelności z obligacji wyemitowanych przez Spółkę, które przysługują obligatariuszom będącym wierzycielami Spółki zaliczonymi do Grupy 1 w rozumieniu Układu. Wobec powyższego Spółka wskazała na konieczność zwrócenia się przez ww. Obligatariuszy do podmiotów prowadzących ewidencję danej serii Obligacji celem dokonania aktualizacji swoich danych niezbędnych do dokonania ww. płatności. Dodatkowo Spółka poinformowała Obligatariuszy, którym przysługują prawa z Obligacji mających formę dokumentu, aby w terminie do dnia 30 kwietnia 2020 r. (włącznie) złożyli dokumenty tych Obligacji do depozytu Spółki i nie odbierali ich co najmniej do daty otrzymania świadczenia. W dniu 8 grudnia 2020 r. Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie 3 i 4 raty układowej.
10. Na dzień 8 kwietnia 2020 r. zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z porządkiem obrad obejmującym wyrażenie zgody następczej na zawartą przez Spółkę umowę zastawu rejestrowego na aktywach, o której mowa powyżej. W dniu 18 marca 2020 r., na skutek wniosku akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu porządek obrad Zgromadzenia został rozszerzony o punkty porządku obrad dotyczące podjęcia uchwały w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Spółki oraz podjęcia uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej. W czasie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawie wyrażenia zgody następczej na ustanowienie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki oraz zmiany zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Spółki.
11. W dniu 9 kwietnia 2020 r. Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Getback S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.
12. W dniu 9 kwietnia 2020 r. Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej, zarządzania EGB Wierzytelności z Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku
13. W dniu 30 kwietnia 2020 r. Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej, zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe z Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
14. Prowadzone są negocjacje celem zawarcia przez Spółkę, dłużnika rzeczowego tj. Universe z NSFIZ oraz Obligatariuszy serii VB umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe z NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii VB. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. Obligacji zostanie spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym.
15. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A umowy zlecenia zarządzania:
 - a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe z Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności z Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,

Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządza całością portfela inwestycyjnego funduszy w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługuje miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej

określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.

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

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

17. W dniu 3 lipca 2020 r. Zarząd Getback S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 r. uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 r. na okres do dnia 31 grudnia 2020 r. Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.
18. W dniu 31 lipca 2020 r. ogłoszono zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getback S.A. na dzień 28 sierpnia 2020 r. w celu podjęcia uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Getback S.A. oraz podjęcia uchwały w sprawie zatwierdzenia zmienionego Regulaminu Rady Nadzorczej.
19. W dniu 7 sierpnia 2020 r. Zarząd poinformował o zawarciu porozumienia kończącego spór między Getback S.A., a spółką Globus Sp. z o.o. Przedmiotowy spór związany był z pozwem wniesionym przez Globus Sp. z o.o. przeciwko Spółce do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan, w którym Globus Sp. z o.o. domagał się od Spółki zapłaty kwoty 48.861.269 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 r. do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 r. weszła w życie ugoda zawarta przez strony, a Sąd Arbitrażowy postanowił umorzyć toczące się postępowanie na zgodny wniosek stron. Na podstawie zawartego Porozumienia, w szczególności:
 - a) Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za kwotę 15.040.000 PLN, przy czym zapłata części ceny nabycia nastąpiła poprzez potrącenie kwoty 4.873.666 PLN oraz rozłożenie pozostałej części kwoty na raty płatne w terminie do 15 lutego 2024 r.,
 - b) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowi zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris z NS FIZ,
 - c) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN,
 - d) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.W pozostałym zakresie Globus Sp. z o.o. oraz Getback S.A. zwolniły się z wzajemnych roszczeń. Zawarcie Porozumienia stanowi w ocenie Spółki ważny element realizacji zatwierdzonego układu oraz wpisuje się w strategię Spółki.
20. W dniu 10 sierpnia 2020 r. Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów

(konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów) na poczet zabezpieczenia roszczeń GetBack wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszy inwestycyjnym („Zabezpieczenie”).

Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 r., sygn. akt XXVI Gz 18/20, o udzieleniu GetBack zabezpieczenia na majątku wszystkich pozwanych solidarnie do kwoty 134.715.017 PLN („Postanowienie o Zabezpieczeniu”). Postanowienie o Zabezpieczeniu zostało wydane przez Sąd orzekający w składzie trzech sędziów, w drugiej instancji. Zgodnie z art. 741 kodeksu postępowania cywilnego na Postanowienie o Zabezpieczeniu, jako na postanowienie sądu drugiej instancji, nie przysługuje zażalenie. Zgodnie z art. 730¹ k.p.c. przesłanką udzielenia przez sąd zabezpieczenia jest uprawdopodobnienie roszczenia przez powoda.

Zabezpieczenie zostało udzielone GetBack w związku z powództwem o zapłatę, o którym Spółka informowała raportem bieżącym numer 13/2020 z dnia 12 marca 2020 r. Zgodnie z twierdzeniami pozwu wszyscy pozwani (tj. Altus TFI i 12 funduszy inwestycyjnych) odpowiadają solidarnie za całość szkody wyrządzonej GetBack przez osoby prawne z winy ich organów (tu: Altus TFI), a nie tylko w zakresie ceny otrzymanej za zbyte przez nich akcje EGB Investments SA.

21. W dniu 28 sierpnia 2020 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getback S.A. na którym podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zatwierdzono zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
22. W dniu 29 września 2020 roku doszło do zawarcia przez Spółkę porozumienia z PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ, którego przedmiotem jest uregulowanie wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych stron m.in. przez sprzedaż przez Spółkę 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega NSFIZ (tj. wszystkich posiadanych przez Spółkę) za cenę w wysokości 16.000.000,00 zł na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. oraz wzajemne zrzeczenie się rzeczywistych lub potencjalnych roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.
23. W dniu 19 października 2020 r. Zarząd Getback S.A. poinformował o zmianie terminu przekazania do publicznej wiadomości skonsolidowanego raportu rocznego Grupy Kapitałowej Getback za rok obrotowy 2019 oraz jednostkowego raportu rocznego Getback za rok obrotowy 2019. Pierwotna data publikacji tego raportu była ustalona na dzień 30 października 2020 roku, zgodnie z informacją przekazaną raportem bieżącym nr 5/2020 z dnia 31 stycznia 2020 roku. Getback S.A. planuje opublikować powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 r.
24. W dniu 2 listopada 2020 r. Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 r. KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 r., a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 złotych. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Zarząd Spółki nie zgodził się z uzasadnieniem i złożył odwołanie w dniu 16 listopada 2020 r.
25. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 r. (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 r.) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 r. do 7 maja 2018 r. art. 129 ustawy o biegłych rewidentach przez powołanie niezgodnego z ustawą składu komitetu audytu i niezachowaniu parytetu niezależnych członków komitetu audytu. W szczególności KNF uznała, że Pan Kenneth Maynard nie spełniał warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 5 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ utrzymywał istotne stosunki gospodarcze ze Spółką przez swoją spółkę zależną oraz, że Pani Alicja Kornasiewicz nie spełniała warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 4 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ otrzymywała dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości od podmiotu zależnego od Spółki (Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik S.K).

26. W dniu 8 grudnia 2020 r. Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 r. (tj. w terminie wcześniejszym niż wynikające z Układu odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 r.). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 r do 31 grudnia 2020 r.
27. W dniu 9 grudnia 2020 r. Spółka opublikowała opóźnioną informację poufną – uznanie za dowód rzeczowy środków pochodzących z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. Zarząd Spółki w dniu 25 maja 2020 r. powziął informację, że środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). Prowadzone są rozmowy z Prokuraturą Regionalną w Warszawie w sprawie możliwego odblokowania ww. środków w celu przeznaczenia ich na przyspieszoną wypłatę rat układowych.

1.7.4 Informacje o udzielonych w danym roku obrotowym pożyczkach

W 2019 roku Getback S.A. ani żaden inny podmiot należący do Grupy Getback nie udzielił pożyczek podmiotom zewnętrznym.

1.7.5 Informacje o udzielonych i otrzymanych w danym roku obrotowym poręczeniach i gwarancjach, w tym udzielonych podmiotom powiązanim. Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym.

Gwarancje i poręczenia

Wg stanu na 31.12.2019 r. Spółka GetBack S.A. posiadała zobowiązania warunkowe z tytułu:

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

*Gwarancja układowa

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

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

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

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

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 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.

Nadto, w ramach wskazanego powyżej postępowania, wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 4 lutego 2020 r. wydała decyzję (doręczoną Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 r.) i zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w łącznej kwocie 7 mln PLN.

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

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

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

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

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

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

1.7.6 Informacje o zaciągniętych i wypowiedzianych w danym roku obrotowym umowach dotyczących kredytów i pożyczek, z podaniem co najmniej ich kwoty, rodzaju i wysokości stopy procentowej, waluty i terminu wymagalności;

W okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. Spółka ani żaden inny podmiot z Grupy Kapitałowej nie zaciągał oraz nie miał wypowiedzianych umów pożyczek.

1.7.7 Informacje o emisjach papierów wartościowych

W okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. Spółka ani żaden inny podmiot z Grupy Kapitałowej nie dokonywał nowych emisji obligacji.

1.7.8 Ocena zarządzania zasobami finansowymi, z uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Grupa podjęła lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom

Powyższe zagadnienia zostały omówione w pkt 1.9 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej.

1.7.9 Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności

Informacje w sprawie oceny możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności zostały omówione w pkt 1.4 - Zmiany w zasadach zarządzania Spółką i Grupą Kapitałową oraz 1.9 Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej niniejszego sprawozdania Zarządu.

1.7.10 Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik

Powyższe zagadnienia zostały omówione w pkt 1.9 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej oraz w części 2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się Grupy z zaciągniętych zobowiązań.

1.7.11 Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Spółki i Grupy

Powyższe zagadnienia zostały omówione w pkt 1.9 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej oraz w części 2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.

1.8 Postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Od dnia 2 maja 2018 r. przed Sądem Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, toczyło się z udziałem Spółki przyspieszone postępowanie układowe w rozumieniu przepisów ustawy - Prawo restrukturyzacyjne. Układ został zatwierdzony przez Sąd w dniu 6 czerwca 2019 roku. W dniu 24 lutego 2020 nastąpiło wydanie przez Sąd postanowienia o oddaleniu ostatniego rozpoznawanego zażalenia wierzyciela, tym samym nastąpiło uprawomocnienie 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.

Szczegółowy przebieg postępowania został opisany w pkt. 1.7.2 i 1.7.3 powyżej.

W 2019 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przeciwko Grupie toczyły się istotne postępowania sądowe oraz administracyjne, które zostały wymienione w pkt. 1.7.2 i 1.7.3 powyżej.

Podmioty z Grupy Kapitałowej (w szczególności NSFIZ) w ramach swojej zwykłej działalności są uczestnikami wielu postępowań sądowych, które w większości przypadków mają charakter typowy i powtarzalny i które, indywidualnie, nie mają istotnego znaczenia dla Grupy, jej sytuacji finansowej i działalności. Typowe postępowania sądowe prowadzone z udziałem podmiotów z Grupy obejmują głównie postępowania dotyczące dochodzenia wierzytelności, spraw pracowniczych, spraw o odszkodowanie. W ramach prowadzonej działalności Spółka jest również stroną postępowań administracyjnych.

1.9 Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej

Podstawowym celem funkcjonowania Spółki po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego względem Spółki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne jest realizacja przyjętego w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku, układu Spółki z wierzycielami (Układ), który pozwoli

wierzycielom Spółki objętym Układem, a w szczególności ponad 9500 niezabezpieczonych obligatariuszy Spółki (w większości osób fizycznych) uzyskanie maksymalnie wysokiego poziomu zaspokojenia swoich wierzytelności względem Spółki.

Spółka zamierza realizować przyjęty przez wierzycieli i zatwierdzony przez sąd Układ, wykorzystując wszystkie narzędzia ekonomiczne i prawne, z których korzystanie zostało przez Spółkę założone w Układzie. Działania Spółki mające na celu realizację Układu zostały opisane w złożonym w sądzie w dniu 02 maja 2018 r. i zaktualizowanym w dniu 15 czerwca 2018 r. Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

1. Sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych
2. Poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi
3. Pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

1. Sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych

W dniu 29 kwietnia 2019 r. doszło do zawarcia następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:

- umowy cesji pomiędzy easyDebt NS FIZ („Cedent”) oraz Hoist II NS FIZ („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 roku. Na mocy postanowień 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 został przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji.
- umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NS FIZ („Cedent”) oraz Hoist II NS FIZ („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 roku. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności zostanie 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 został przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji.

Różnica pomiędzy pierwotną ceną sprzedaży portfeli wierzytelności, tj. ceną ok. 398 mln PLN ustaloną w Umowie Przedwstępnej a ceną wskazaną w Umowie Przyrzeczonej była wynikiem rozliczenia odzysków ze zbywanych portfeli wierzytelności od dnia 30 czerwca 2018 r. tj. od daty wyceny oraz poniesionych kosztów tych odzysków.

Sprzedaż aktywów zagranicznych jest jednym z kluczowych elementów prowadzonego przez Zarząd Spółki procesu restrukturyzacji. Decyzja ta wynikała przede wszystkim z braku wystarczających środków na zapewnienie prawidłowego nadzoru nad jakością działań windykacyjnych na rynkach zagranicznych, znikomym udziale strumieni pieniężnych generowanych przez portfele zagraniczne w ogólnych potrzebach finansowych Grupy oraz niezbędnych dalszych inwestycji w infrastrukturę informatyczną.

Z uwagi na maksymalizację efektu finansowego Zarząd Spółki podjął decyzję, że w sytuacji, gdzie do zbycia był wyłącznie jeden portfel wierzytelności (Bułgaria, Hiszpania) proces przetargowy będzie prowadzony bez udziału doradców zewnętrznych, a w przypadku Rumunii, ze względu na znacznie większą skalę działalności, został wybrany, po analizie zapytań cenowych, doradca prawny i biznesowy – KPMG Rumunia.

W Hiszpanii, w rezultacie przeprowadzonego procesu przetargowego, w którym swoje oferty złożyło jedenaście podmiotów, w dniu 29 stycznia 2019 r. dokonano zbycia portfela na rzecz Cobralia Servicios za cenę 2.000.000 EUR.

W Rumunii spośród kilku wstępnie zainteresowanych podmiotów, ofertę wiążącą nabycia wyłącznie portfeli złożyła InvestCapital – maltańska spółka zależna od Kruk S.A. W dniu 8 czerwca doszło do zawarcia umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych ww. umową na miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym 16 października 2019 roku 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 ww. umowy.

W Grupie Kapitałowej GetBack podejmowane są działania zmierzające do ograniczenia działalności na rynkach zagranicznych. W związku z tym rozpoczęto proces likwidacji spółek z Grupy funkcjonujących na rynku rumuńskim, bułgarskim oraz szwedzkim.

We wrześniu 2020 roku otwarto likwidację spółki Lawyer Consulting Associate Srl z siedzibą w Bukareszcie zajmującej się usługami prawnymi. Zgodnie z harmonogramem prac spółka powinna zostać zlikwidowana do końca roku 2020.

W przypadku spółki prowadzącej działalność windykacyjną w Rumunii - GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie - zostanie ona zlikwidowana do końca pierwszego kwartału roku 2021. Przed rozpoczęciem procesu likwidacji spółki, planowana jest sprzedaż portfeli wierzytelności do EGB Nieruchomości Sp z o.o., która jest spółką zależną w Grupie Kapitałowej GetBack. Jednocześnie trwają prace nad pozyskaniem i wynegocjowaniem umowy ze spółką windykacyjną, prowadzącą działalność serwisu wierzytelności na rynku rumuńskim, co pozwoliłoby na kontynuację windykacji osób zadłużonych.

Zarząd Jednostki Dominującej podjął również decyzję o zakończeniu działalności na rynku bułgarskim. W roku 2018 zrealizowano sprzedaż aktywów spółki – portfela wierzytelności - na rzecz podmiotu EOS Services Ltd. W dniu 4 lipca 2020 r. nastąpiło otwarcie likwidacji Getback Recovery Bulgaria EOOD, której planowane zakończenie jest przewidziane na styczeń 2021 roku.

W dniu 12 czerwca 2019 r. walne zgromadzenie podjęło decyzję o likwidacji spółki GetBack Finance AB (publ) działającej na rynku szwedzkim, której przedmiotem działalności była pozostała działalność finansowa.

2. Poprawa procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki i Grupy oraz odblokowanie przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi

Działania w ramach poprawy procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Grupy oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi Zarząd Jednostki Dominującej podzielił na dwa etapy.

Pierwszy, zwany **Nową Strategią Biznesową**, obejmuje:

- Zwiększenie odzysków z funduszy własnych w rezultacie poprawy jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów;
- Reorganizację i zwiększenie efektywności procesów zarządzania portfelami;
- Dopasowanie skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej - po transakcji sprzedaży - wartości posiadanych aktywów- realizowane po transakcji z

dnia 29 kwietnia 2019 r. pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ, a Hoist II NS FIZ i Hoist Finance AB publ;

- Optymalizację kosztową

i ma na celu zwiększenie efektywności funkcjonowania Grupy.

Drugi etap, zwany **Nową Strategią Finansową**, obejmuje:

- Uzgodnienie z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na ich certyfikatach lub majątku (dalej „Wierzyciele Uprzywilejowani”)
 - zasad spłaty przysługujących im wierzytelności oraz
 - poziom redukcji przysługujących im wierzytelności oraz
 - zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartymi z powyższymi funduszami;
- Przygotowanie planu zarządzania płynnością w Grupie uwzględniającego ustalenia z Wierzycielami Uprzywilejowanymi.

Podstawowym źródłem finansowania Układu będzie przede wszystkim windykacja portfeli wierzytelności zarządzanych przez Spółkę, należących do własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Przychodami realizowanymi w ramach prowadzonej przez Grupę strategii windykacyjnej są:

- wpływy z odzysków portfeli własnych (należących do Spółki),
- przychody z tytułu zarządzania portfelami własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych uzyskiwane przez Spółkę oraz
- wpływy z umorzeń posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez własne fundusze inwestycyjne zamknięte.

Osiągnięcie i utrzymanie poziomu odzysków niezbędnego dla wykonania Układu wymagało i wymaga intensyfikacji działań Spółki w zakresie zarządzania portfelami oraz doinwestowania procesu windykacji ze środków uwolnionych w wyniku podjętych przez Spółkę działań restrukturyzacyjnych. Podstawowym związany z tym elementem strategii realizowanej przez Spółkę jest zwiększenie liczby spłat wynikających z podpisanych i spłacanych ugód oraz czynnych postępowań sądowo - egzekucyjnych.

3. Pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki

Spółka wydzieliła dwa odrębne strumienie przyszłych (możliwych do osiągnięcia) wpływów gotówkowych związanych z dochodzeniem przez Spółkę roszczeń wobec kilkudziesięciu osób fizycznych i prawnych, opartych o odmienne podstawy prawne (jeden bazuje na prawie karnym, a drugi na prawie cywilnym).

1. Środki kompensacyjne Spółki;
2. Powództwa cywilne o zapłatę.

1.10 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Grupa Kapitałowa posiada i na bieżąco rozwija autorskie rozwiązania informatyczne (w oparciu o posiadane autorskie prawa majątkowe i licencje), których celem jest wdrożenie intuicyjnego i spełniającego wymagania biznesu narzędzia, które pozwoli na realizację procesu obsługi wierzytelności na każdym etapie postępowania wraz z wynikającą z nich możliwością rozliczania operacji finansowo-księgowych. Grupa jest w trakcie optymalizacji procesów związanych z działalnością operacyjną.

2 Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej

2.1 Analiza skonsolidowanych danych finansowych.

2.1.1 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy. Charakterystyka struktury aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu, w tym z punktu widzenia płynności Grupy Kapitałowej

AKTYWA	2019-12-31	2018-12-31	Dynamika	Dynamika (%)	Struktura 31.12.2019	Struktura 31.12.2018
AKTYWA TRWAŁE	82 769	64 096	18 673	29%	10%	5%
Rzeczowe aktywa trwałe	15 196	6 420	8 776	137%	2%	1%
Inne wartości niematerialne	4 290	6 493	(2 203)	-34%	1%	1%
Inwestycje	344	374	(30)	-8%	0%	0%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	59 482	46 326	13 156	28%	7%	4%
Pożyczki udzielone długoterminowe	1 814	2 952	(1 138)	-39%	0%	0%
Pozostałe należności długoterminowe	1 642	1 522	120	8%	0%	0%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1	9	(8)	-89%	0%	0%
AKTYWA OBROTOWE	763 392	1 216 039	(452 647)	-37%	90%	95%
Inwestycje	544 925	1 080 663	(535 738)	-50%	64%	84%
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	657	1 706	(1 049)	-61%	0%	0%
Należności z tytułu dostaw i usług	9 601	23 518	(13 917)	-59%	1%	2%
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	1	(1)	-100%	0%	0%
Pozostałe należności	11 668	13 289	(1 621)	-12%	1%	1%
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	3 098	3 896	(798)	-20%	0%	0%
Pozostałe należności	8 392	2 268	6 124	270%	1%	0%
Zaliczki	178	7 125	(6 947)	-98%	0%	1%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 081	1 536	(455)	-30%	0%	0%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	195 460	95 326	100 134	105%	23%	7%
AKTYWA RAZEM	846 161	1 280 135	(433 974)	-34%	100%	100%

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	2019-12-31	2018-12-31	Dynamika	Dynamika (%)	Struktura 31.12.2019	Struktura 31.12.2018
KAPITAŁ WŁASNY przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	(2 315 775)	(2 241 084)	(74 691)	nd*	nd*	nd*
Kapitał zakładowy	5 000	5 000	-	nd*	nd*	nd*
Zysk (strata) netto	(77 515)	(1 022 836)	945 321	nd*	nd*	nd*
Pozostałe kapitały	(2 243 260)	(1 223 248)	(1 020 012)	nd*	nd*	nd*
Udziały niekontrolujące	(247)	3 305	(3 552)	nd*	nd*	nd*
KAPITAŁ WŁASNY	(2 316 022)	(2 237 779)	(78 243)	nd*	nd*	nd*
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	8 945	1 258	7 687	611%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu leasingu	8 945	1 258	7 687	611%	0%	0%
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	2 673 411	2 551 267	122 144	5%	85%	73%
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	329 754	781 456	(451 702)	-58%	10%	22%
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	209 156	296 623	(87 467)	-29%	7%	8%
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 051	1 233	3 818	310%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	9 399	147 502	(138 103)	-94%	0%	4%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	96 392	312 563	(216 171)	-69%	3%	9%

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	2019-12-31	2018-12-31	Dynamika	Dynamika (%)	Struktura 31.12.2019	Struktura 31.12.2018
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	9 716	23 527	(13 811)	-59%	0%	1%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	40	8	32	400%	0%	0%
REZERWY	150 073	183 933	(33 860)	-18%	5%	5%
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY	846 161	1 280 135	(433 974)	-34%	nd*	nd*

* W związku z ujemnym kapitałem własnym Grupy na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r. odstąpiono od prezentacji struktury pozycji kapitału, zobowiązań i rezerw w odniesieniu do sumy bilansowej Grupy oraz dynamiki procentowej zmian wielkości z których co najmniej jedna jest ujemna. Strukturę zobowiązań i rezerw zaprezentowano w odniesieniu do sumy zobowiązań i rezerw Grupy.

Inwestycje w pakiety wierzytelności stanowią 64% sumy bilansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz 84% na dzień 31 grudnia 2018 r. W związku z ujemnymi kapitałami Grupy oraz wyodrębnieniem zobowiązań układowych analiza struktury pasywów skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej jest istotnie zaburzona. Zobowiązania układowe stanowią 85% na 31 grudnia 2019 r. oraz 73% na 31 grudnia 2018 r. sumy zobowiązań i rezerw Grupy Kapitałowej.

Inwestycje w portfele wierzytelności generują przepływy finansowe w długim terminie, zatwierdzony Układ zakłada spłatę wierzycieli Spółki w okresie 8 lat od uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu, w związku z powyższym aktywa i pasywa Grupy są przewidywalne w długim okresie. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania Grupa nie identyfikuje istotnego ryzyka płynności związanego ze strukturą aktywów i pasywów.

2.1.2 Skonsolidowane Sprawozdanie z zysków i strat

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Dynamika
Przychody, w tym:	91 676	(95 405)	187 081
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	76 668	(2 336)	79 004
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	13 156	(108 300)	121 456
Pozostałe przychody operacyjne	133 114	11 194	121 920
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(72 362)	(128 306)	55 944
Amortyzacja	(10 119)	(16 769)	6 650
Usługi obce	(57 905)	(103 977)	46 072
Pozostałe koszty operacyjne	(30 248)	(233 207)	202 959
Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej	54 156	(566 470)	620 626
Przychody finansowe	76 023	1 012	75 011
Koszty finansowe	(208 096)	(457 186)	249 090
Przychody/(koszty) finansowe netto	(132 073)	(456 174)	324 101
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(77 917)	(1 022 644)	944 727
Podatek dochodowy	(122)	(334)	212
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(78 039)	(1 022 978)	944 939

Przychody z pakietów wierzytelności osiągnięte przez Grupę obejmują w szczególności rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli, aktualizację wartości portfeli wierzytelności do wartości godziwej oraz zrealizowany wynik na sprzedaży portfeli. W trakcie roku 2019 Grupa dokonała sprzedaży portfeli wierzytelności znajdujących się w funduszach Easydebt NSFIZ oraz Open Finance NSFIZ na rzecz Hoist II NS FIZ (poręczyciel Hoist Finance AB publ) oraz portfeli wierzytelności Getback Recovery SLR na rzecz podmiotu InvestCapital LTD.

Wzrost pozycji pozostałych przychodów operacyjnych wynika w głównej mierze z uzyskania w 2019 roku istotnych przychodów z tytułu umorzonych zobowiązań, podpisanych uгод i porozumień.

W pozycji kosztów finansowych Grupa kontynuuje naliczanie odsetek od zobowiązań układowych, odsetki od zobowiązań finansowych objętych układem ulegną umorzeniu w momencie wykonania Układu. Spadek

poziomu kosztów finansowych w 2019 w odniesieniu do 2018 wynika z rozpoznania w ciężar roku 2018 zmiany modelu wyceny zobowiązań finansowych z zamortyzowanego kosztu na nominal powiększony o odsetki.

2.2 Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Grupy

W związku ze stratą osiągniętą przez Grupę w 2019 roku, ujemnymi przychodami w 2018 a także jak również ujemnym poziomem kapitałów własnych w roku 2019 oraz 2018, analiza finansowych wskaźników efektywności jest istotnie zaburzona. W związku z tym odstąpiono od ich prezentacji w niniejszym Sprawozdaniu Zarządu.

2.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2019 roku Grupa dokonywała transakcji z podmiotami powiązanymi, co przedstawia nota nr 35 do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz nota 36 do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2019 r. Transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi, w szczególności warunki ekonomiczne, były ustalane w okresie sprawozdawczym w oparciu o zasady rynkowe.

2.4 Przewidywana sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej i Spółki

Zarząd Jednostki Dominującej będzie kontynuował działania mające na celu stabilizację sytuacji finansowej polegającej w głównej mierze na zapewnieniu realizacji Układu. Grupa skupiać się będzie na poprawieniu efektywności kosztowej i operacyjnej w zakresie kluczowych obszarów działalności Grupy w oparciu o przedstawione strategię tj. Nowa Strategia Biznesowa oraz Nowa Strategia Finansowa - zawarte w nocie 4.1 Opis modelu działalności Grupy.

2.5 Metody zabezpieczenia ryzyka finansowego

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

Zasady zarządzania ryzykiem mają na celu identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka i Grupa są narażone, 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 Spółki i Grupy.

Grupa i Spółka 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.

2.5.1 Ryzyko kredytowe

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

2.5.1.1 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.

2.5.1.2 Należności z tytułu dostaw i usług

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

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

2.5.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Grupy na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu.

2.5.2.1 Ryzyko walutowe

Grupa jest narażona na ryzyko walutowe polegające na tym, że zmiany kursów walut mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność Grupy, jej wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju. W ramach zobowiązań

Grupy występują zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz poręczeń, które nominowane są w obcych walutach (głównie EUR, USD). W związku z uwzględnianiem tychże zobowiązań w układzie (w ramach którego spłacane zostaną wartości nominalne w procencie zgodnym z przyjętymi propozycjami układowymi), ryzyko to zostanie ograniczone.

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

2.5.2.2 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 lutego 2020 r. 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 w wartości nominalnej w procencie zgodnym z propozycjami układowymi, co wpływa na 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 Spółki również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

2.5.3 Ryzyko płynności

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

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

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

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

W dniu 6 czerwca 2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu zatwierdził propozycję układową przygotowaną przez Zarząd. W dniu 24 lutego 2020 nastąpiło uprawomocnienie się układu.

2.5.4 Zarządzanie kapitałem

Grupa zarządza kapitałem w celu zachowania zdolności do kontynuowania działalności z uwzględnieniem postanowień PPU. Wskaźnik zwrotu z kapitału w okresie sprawozdawczym jest niepoliczalny, co jest wynikiem uwzględnienia dwóch wartości ujemnych: straty netto oraz kapitałów własnych.

2.5.5 Zmiany przepisów prawa

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

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

1. modyfikacja sposobu liczenia terminów przedawnienia dla wierzytelności, która weszła w życie 09 lipca 2018 r. (wprowadzona ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 r. *o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw*), w rezultacie której:
 - a) wyłączono z urzędu możliwość dochodzenia roszczeń przedawnionych względem konsumentów (wcześniej wyłącznie na wyraźny zarzut procesowy strony pozwanej – po zmianie roszczenie takie nie jest w ogóle możliwe do dochodzenia);
 - b) skrócono termin przedawnienia dla roszczeń majątkowych, stwierdzonych prawomocnym tytułem wykonawczym z dziesięciu do sześciu lat;
 - c) wprowadzono wymóg wskazywania w treści pozwu daty wymagalności roszczenia (wcześniej konieczne jedynie w ramach elektronicznych postępowań upominawczych (EPU);
 - d) wydłużono sposób liczenia terminów przedawnienia w ten sposób, że przypadają one na koniec roku kalendarzowego (wcześniej: konkretna data dzienna);
2. głęboka nowelizacja w zakresie prowadzenia postępowań egzekucyjnych, która weszła w życie 01 stycznia 2019 r. (wprowadzona ustawą z dnia 22 marca 2018 r. *o komornikach sądowych* oraz ustawą z dnia 28 lutego 2018 r. *o kosztach komorniczych*), która skutkowałą:
 - a) wprowadzeniem nowych kosztów postępowania egzekucyjnego, w tym m.in. nie występującej wcześniej opłaty za każde postępowanie egzekucyjne, które zakończyło się bezskutecznością, która obciąża wierzyciela i która spowodowała wzrost kosztów prowadzenia egzekucji;
 - b) wprowadzeniem opłat egzekucyjnych w przypadku umorzenia postępowania egzekucyjnego po okresie bezczynności wierzyciela (5% wartości roszczenia pozostałego do wyegzekwowania) oraz zwiększeniem opłat w przypadku niecelowego wszczęcia egzekucji (z 5% na 10% wartości roszczenia pozostałego do wyegzekwowania), powodujące wzrost kosztów egzekucji;
 - c) umorzenie z urzędu postępowania egzekucyjnego w sytuacji, gdy tytuł wykonawczy został pozbawiony wykonalności albo orzeczenie, na którym oparto klauzulę wykonalności, zostało uchylone lub utraciło moc;
 - d) konieczność utrwalania za pomocą urzędzeń rejestrujących obraz i dźwięk przebiegu określonych czynności egzekucyjnych, dokonywanych poza kancelarią komorniczą;
 - e) wyłączenie możliwości kierowania wniosków egzekucyjnych do komorników sądowych spoza apelacji miejsca zamieszkania dłużnika (wcześniej możliwość wyboru przez wierzyciela dowolnego komornika na terenie kraju);
 - f) zmniejszenie limitów przyjęć spraw komorników sądowych w ramach apelacji, po których wyczerpaniu komornik sądowy może przyjmować sprawy jedynie z właściwości swojego rewiru komorniczego, co spowodowało znaczną rejonizację postępowań egzekucyjnych z ograniczonym dla wierzyciela wyborem w zakresie organu egzekucyjnego;
3. zmiany w zakresie postępowań sądowych, które weszły w życie 21 sierpnia 2019 r. i 7 listopada 2019 r. (wprowadzone ustawą z dnia 04 lipca 2019 r. *o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw*), w efekcie których nastąpiły:
 - a) wyłączenie skutku doręczenia pism procesowych oraz orzeczeń sądowych po dwukrotnym awizowaniu przesyłki przez operatora publicznego, wprowadzając konieczność dokonywania doręczenia za pośrednictwem komornika sądowego, co spowodowało wydłużenie postępowań

- sądowych, których duża część kończyła się wcześniej po doręczeniu, opartym na dwukrotnym awizie;
- b) wprowadzenie konieczności uzyskania uzasadnienia orzeczenia dla możliwości wniesienia od niego środka zaskarżenia;
 - c) zmiany w kosztach sądowych w sprawach cywilnych, wprowadzające progi ryczałtowe dla postępowań o zasądzenie praw majątkowych do 20 000 zł, podnoszące w sposób istotny koszty postępowań;
4. regulacje, związane z wystąpieniem na terenie kraju COVID-19 i stanu zagrożenia pandemicznego:
- a) wprowadzenie zasiłków opiekuńczych, które nie podlegają zajęciu egzekucyjnemu (ustawa z dnia 02 marca 2020 r. *o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych*);
 - b) czasowe zawieszenie biegu terminów procesowych, co uniemożliwiło prawomocność tytułów wykonawczych, podstawowych orzeczeń sądów oraz komorników sądowych; zamknięcie części sądów powszechnych (ustawa z dnia 31 marca 2020 r. *o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw*);
 - c) zakaz przeprowadzania licytacji nieruchomości dłużników, służących zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych w czasie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego oraz 90 dni po jego zakończeniu; zwiększenie limitu kwoty wynagrodzenia za pracę wolnej od zajęć egzekucyjnych o 25% na każdego członka rodziny, który został ekonomicznie dotknięty skutkami COVID-19; ograniczenie możliwości prowadzenia egzekucji do nieruchomości dłużnika w przypadku, gdy egzekwowana należność będzie niższa niż 1/20 sumy oszacowania nieruchomości (ustawa z dnia 14 maja 2020 r. *o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2*)
5. Regulacje, związane z dalszymi modyfikacjami procedury egzekucyjnej, które weszły w życie 30 lipca 2020 r. (wprowadzone ustawą z dnia 11 września 2019 r. *o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw*), zgodnie z którymi:
- a) komornik sądowy wstrzymuje się z przekazywaniem środków pieniężnych do wierzyciela, jeśli zachodzą uzasadnione wątpliwości, że mogą one pochodzić z sum lub świadczeń niepodlegających egzekucji;
 - b) wydłużone zostają terminy na przekazywanie środków z tytułu zajęć rachunków bankowych (wcześniej brak terminu początkowego, po nowelizacji nie wcześniej niż 7 dnia i nie później niż 14 dnia)

2.6 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za 2019 r. oraz objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wskazanymi w raporcie rocznym za 2019 r., a wcześniej publikowanymi prognozami wyników.

Spółka nie publikowała prognoz jednostkowych ani skonsolidowanych wyników finansowych na 2019 r. Spółka podtrzymuje możliwość realizacji układu restrukturyzacyjnego i prognoz, które są w nim zawarte.

2.7 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona Grupa, które zdaniem Zarządu są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań

2.7.1 Czynniki ryzyka dotyczące zagrożenia kontynuacji działalności przez Spółkę i Grupę

2.7.1.1 Ryzyko braku płynności i niewykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego

Brak płynności finansowej lub jej pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę

braku możliwości wykonania układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia przyspieszonego postępowania układowego.

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

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

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.

2.7.1.2 Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki

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

2.7.1.3 Ryzyko operacyjne związane z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19)

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

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

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

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

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

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

W odpowiedzi na pandemię COVID-19 Spółka powołała Komitet kryzysowy do którego kompetencji należą: organizacja bezpiecznego środowiska pracy w czasie pandemii, zapewnienie dystansu fizycznego w miejscu pracy, określenie prac wymagających bezpośredniego kontaktu z osobami 3-cimi, organizowanie pracy zdalnej w sposób zgodny z zasadami bezpieczeństwa i ochrony zdrowia, ograniczanie bezpośredniego kontaktu

pracowników z osobami spoza zakładu pracy podczas pracy oraz w drodze do/z pracy, przestrzeganie zasad higieny w miejscu pracy, wyposażenie pracowników o podwyższonym ryzyku na zakażenie w środki ochrony indywidualnej i odzież roboczą, rozwiązań w celu ograniczania obciążeń psychicznych spowodowanych koronawirusem SARS-CoV-2, sprawnej komunikacji na tematy dotyczące SARS-CoV-2, procedur postępowania w przypadku podejrzenia zarażenia.

2.7.1.4 Ryzyko utraty przez Grupę prawa do zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych

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

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

2.7.1.5 Ryzyko nałożenia przez KNF sankcji administracyjnych na Grupę związanych z toczącymi się wobec Grupy postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

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

2.7.2 Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki i Grupy Kapitałowej i branżą, w której działają

2.7.2.1 Ryzyko związane z koniunkturą makroekonomiczną

Działalność Spółki oraz Grupy oraz poziom osiągniętych wyników finansowych uzależnione są, w sposób bezpośredni i pośredni, od zmiennych makroekonomicznych, takich jak m.in.: tempo wzrostu gospodarczego, stopa bezrobocia, inflacja, wysokość stóp procentowych, a także polityka fiskalna i monetarna.

Negatywne zmiany w ogólnej sytuacji makroekonomicznej mogą mieć przełożenie m.in. na pogorszenie wyników ściągalności wierzytelności, co może prowadzić do zmniejszenia przychodów oraz pogorszenia się jej sytuacji finansowej, a w konsekwencji mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy.

Historyczne zmiany wysokości odsetek ustawowych miały wpływ na uzyskiwane przez Grupę przychody. Począwszy od 2008 r. do 17 grudnia 2014 r. wysokość odsetek ustawowych wynosiła 13%; od 17 grudnia 2014 r. do 31 grudnia 2015 r. wysokość odsetek ustawowych wynosiła 8%. Począwszy od 1 stycznia 2016 r. zmianie uległy zasady wyliczania wysokości odsetek ustawowych, przede wszystkim poprzez rozróżnienie odsetek ustawowych za opóźnienie i odniesienie do stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego. Zgodnie z przepisami obowiązującymi na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania stopa odsetek ustawowych za opóźnienie wynosi 5,6%. Zmiana stawki może mieć wpływ na zmianę potencjalnych przychodów Grupy z tytułu odsetek ustawowych. Ewentualna dalsza obniżka wysokości odsetek ustawowych może spowodować spadek przychodów Grupy, co w konsekwencji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy. Z uwagi na bieżącą sytuację ekonomiczną, stawki odsetek za opóźnienie zmieniają się, na dzień dzisiejszy obowiązuje czwarta stawka w 2020 roku.

- Do 17 stycznia 2020 roku stawka odsetek za opóźnienie wynosiła 7%
- Od 18 stycznia 2020 r. do 8 kwietnia 2020 r. stawka odsetek za opóźnienie wynosiła 6,5%
- Od 9 kwietnia 2020 r. do 28 maja 2020 r. stawka odsetek za opóźnienie wynosiła 6 %
- Od 29 maja 2020 r. stawka odsetek za opóźnienie wynosi 5,6%

2.7.2.2 Ryzyko związane ze wzrostem kosztów działalności Grupy

Grupa jest narażona na ryzyko wzrostu kosztów jej działalności. Potencjalny lub rzeczywisty wpływ na wzrost kosztów działalności Grupy mogą mieć w szczególności wzrosty następujących pozycji kosztowych:

- koszty opłat, w szczególności opłat sądowych, notarialnych lub komorniczych;
- koszty opłat pocztowych, bankowych lub innych opłat procesowych związanych z obsługą pieniądza;
- koszty wynagrodzeń pracowniczych i osób na stałe współpracujących z Grupą;
- koszty administracyjne oraz usług telekomunikacyjnych, pocztowych i archiwizacji oraz digitalizacji danych;
- koszty usług serwisowych;
- koszty usług doradztwa i ekspertyz.

Wzrost kosztu którejkolwiek z powyższych pozycji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub dynamikę i perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.2.3 Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Grupa prowadzi działalność w branży, w której zasoby ludzkie i kompetencje pracowników stanowią istotne aktywo oraz jeden z istotniejszych czynników sukcesu. Grupa postrzega swoją kadrę menadżerską jako jedną ze swoich przewag konkurencyjnych. Grupa prowadząc swoją działalność wykorzystuje wiedzę, umiejętności i doświadczenie swoich pracowników. Osobami kluczowymi dla działalności Grupy są członkowie Zarządu Jednostki Dominującej podejmujący decyzje o kluczowym znaczeniu biznesowym. Istotne znaczenie dla działalności Grupy mają również inne osoby zajmujące stanowiska kierownicze lub doradcze w Grupie, w tym przede wszystkim osoby kierujące poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi.

Odejście nawet niektórych osób kluczowych dla działalności Grupy może niekorzystnie wpłynąć na prowadzoną działalność operacyjną, a w konsekwencji na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.2.4 Ryzyko związane z rotacją pracowników

Większość pracowników Grupy to pracownicy zatrudnieni na stanowiskach operacyjnych (np. operator call center, specjalista do spraw poszukiwania danych kontaktowych). Grupa nie może wykluczyć istotnego wzrostu rotacji pracowników, w tym pracowników zatrudnionych na stanowiskach operacyjnych, który może wynikać z szeregu przyczyn, w tym ze wzrostu poziomu konkurencyjności, również w zakresie wysokości płac oferowanych przez konkurentów Grupy, jak również sytuacji, w której działania podejmowane przez Grupę mające na celu ograniczenie wzrostu rotacji pracowników okażą się nieskuteczne. W związku z tym istnieje ryzyko odejścia pracowników, w szczególności pracowników zatrudnionych na stanowiskach operacyjnych oraz

związanego z tym podwyższenia wskaźników rotacji, co może spowodować osłabienie struktury organizacyjnej, na której opiera się działalność Grupy, oraz spadek efektywności w okresie wdrażania się nowych pracowników w ich obowiązki. Sytuacja taka może również skutkować zachwianiem stabilności działania Grupy i wymóc konieczność pozyskania nowych pracowników, co może wymagać podwyższenia przez Grupę poziomu wynagrodzeń.

Niezdolność utrzymania zatrudnionych lub pozyskania nowych pracowników może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.2.5 Ryzyko przestoju w działalności i awarii systemów informatycznych

Grupa w swojej działalności wykorzystuje zaawansowane systemy informatyczne oparte na nowoczesnych technologiach, pozwalające na automatyzację procesów i maksymalizację efektywności, których funkcjonowanie może zostać zakłócone poprzez występowanie błędów systemowych lub awarii. Część systemów komputerowych wykorzystywanych przez Grupę może być również narażona na ryzyko ataku osób trzecich. Wdrożone przez Grupę systemy bezpieczeństwa oraz działania i procedury zmierzające do zminimalizowania ryzyka awarii lub złamania zabezpieczeń systemów informatycznych mogą okazać się nieskuteczne, a awaria lub złamanie zabezpieczeń systemów informatycznych może stanowić zagrożenie dla ciągłości działania tych systemów (a nawet spowodować przestój w działalności operacyjnej) oraz poufności i integralności przetwarzanych w nich danych, co tym samym może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy. Ponadto, Grupa może doświadczyć trudności w przewidywaniu i wdrażaniu zmian technologicznych we właściwym czasie, co może skutkować dodatkowymi kosztami. Koszty usprawnień mogą być wyższe niż przewidywane, może też dojść do sytuacji, w której kierownictwo nie będzie w stanie poświęcać wystarczająco dużo uwagi temu obszarowi działalności Grupy. Grupa nie może też zapewnić, że będzie posiadać zasoby kapitałowe niezbędne do dokonywania inwestycji w nowe technologie służące do pozyskiwania i obsługi informacji dotyczących wierzytelności.

Jeśli Grupa utraci możliwość dalszego pozyskiwania, gromadzenia lub wykorzystywania takich informacji i danych we właściwy sposób lub w zakresie, w jakim są one obecnie pozyskiwane, gromadzone i wykorzystywane, z powodu braku środków, ograniczeń regulacyjnych, w tym przepisów o ochronie danych, lub z innych przyczyn, może to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.2.6 Ryzyko związane z prawami autorskimi do oprogramowania wykorzystywanego przez Grupę

W ramach prowadzonej działalności Grupa wykorzystuje oprogramowanie, do którego uzyskała licencję lub majątkowe prawa autorskie od osób trzecich, jak również zleca usługi programistyczne w zakresie tworzenia lub rozwoju oprogramowania zewnętrznym dostawcom takich usług. Podstawą prawną korzystania z takiego oprogramowania przez Grupę są odpowiednie umowy licencyjne lub umowy przenoszące autorskie prawa majątkowe. Grupa nie może zapewnić, że w każdym przypadku nabycie praw do korzystania z oprogramowania nastąpiło skutecznie lub w niezbędnym zakresie, jak również, że osoby trzecie nie będą podnosiły przeciwko Grupie roszczeń zarzucając naruszenie ich praw własności intelektualnej, bądź że ochrona praw do korzystania z takiego oprogramowania będzie przez Grupę realizowana skutecznie. Ponadto, nie można zagwarantować, że w każdym przypadku Grupa będzie w stanie dokonać przedłużenia okresu licencji, a tym samym dalej korzystać z danego oprogramowania, po zakończeniu pierwotnie przewidzianego okresu trwania licencji. Oprócz tego, w ramach prac wewnętrznych nad własnymi rozwiązaniami informatycznymi prowadzonymi z udziałem osób współpracujących ze Grupą na podstawie umów cywilnoprawnych, nie można wykluczyć sytuacji, w której mogą powstać wątpliwości czy Grupa skutecznie nabyła we właściwym zakresie autorskie prawa majątkowe do rozwiązań informatycznych stworzonych przez takie osoby.

Grupa może więc być narażona na ryzyko zgłaszania przez osoby trzecie roszczeń dotyczących wykorzystywanego przez Grupę oprogramowania, co w przypadku stwierdzenia zasadności tych roszczeń może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.2.7 Ryzyko przestoju technologicznego u usługodawców

Grupa prowadząc działalność gospodarczą korzysta z usług podmiotów zewnętrznych, w tym w szczególności przedsiębiorców świadczących usługi pocztowe lub telekomunikacyjne oraz bankowe.

W przypadku przestoju, strajków, błędów systemowych, awarii, utraty urządzeń bądź oprogramowania, czy też ataku na systemy komputerowe tych podmiotów przez osoby trzecie, Grupa może być narażona na ryzyko przestoju w swojej działalności operacyjnej, w szczególności w zakresie dokonywania płatności, dostępu do instytucji sądowych lub komorniczych, rejestrów osób zadłużonych, jak również danych o osobach zadłużonych czy innych danych, co w konsekwencji może skutkować pogorszeniem reputacji Grupy i utratą klientów, a także mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywę rozwoju Grupy.

2.7.2.8 Ryzyko utraty bądź ujawnienia danych osób zadłużonych związane z przetwarzaniem danych osobowych

Grupa obsługuje portfele wierzytelności nabywane od pierwotnych wierzycieli, w związku z czym staje się równocześnie dysponentem danych osób zadłużonych, które są objęte ochroną na mocy postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 (GDPR, RODO). Przetwarzanie danych osobowych w Grupie następuje na zasadach określonych przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności przez RODO. W związku z obsługą przez Grupę poszczególnych spraw związanych z dochodzeniem wierzytelności istnieje ryzyko nieuprawnionego ujawnienia danych osobowych poprzez, m.in., niezgodne z prawem działanie pracowników Grupy związane ze skopiowaniem danych za pomocą nowoczesnych technologii bądź ryzyko utraty danych z powodu awarii bądź włamania do systemów informatycznych.

W przypadku naruszenia przepisów związanych z ochroną danych osobowych, w szczególności ujawnienia danych osobowych w sposób niezgodny z prawem, Grupa może być narażona na zastosowanie wobec niej lub członków organów (osób odpowiedzialnych) sankcji finansowych. Bezprawne ujawnienie danych osobowych może również skutkować formułowaniem przeciwko Grupie roszczeń cywilnych, w szczególności o naruszenie dóbr osobistych.

Naruszenie regulacji dotyczących ochrony danych osobowych może również negatywnie wpłynąć na reputację lub wiarygodność Grupy, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywę rozwoju Grupy.

2.7.2.9 Ryzyko związane z nieterminową lub błędną wyceną albo brakiem wyceny własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych

Aktywa funduszy inwestycyjnych zamkniętych objętych konsolidacją metodą pełną przez Grupę podlegają wycenie oraz wartość aktywów netto, a także wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny tych funduszy podlegają ustaleniu zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości oraz Rozporządzenia w Sprawie Szczególnych Zasad Rachunkowości Funduszy Inwestycyjnych, w terminach wynikających ze statutów poszczególnych funduszy. Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych i Zarządzaniu AFI wymaga dokonywania wyceny przez niezależny zewnętrzny podmiot wyceniający. Dokonanie wyceny jest obowiązkiem towarzystwa funduszy inwestycyjnych, a w praktyce jest najczęściej dokonywane przez niezależny wyspecjalizowany podmiot, któremu towarzystwo funduszy inwestycyjnych powierza dokonanie wyceny aktywów danego funduszu, natomiast depozytariusz zobligowany jest do dbałości, aby obliczenia były dokonywane zgodnie z przepisami prawa i statutem tego funduszu. Brak wyceny stanowi naruszenie przepisów dotyczących obowiązku jej dokonywania.

Powyższe zdarzenia, tj. nieterminowa lub błędna wycena aktywów funduszy własnych albo jej brak mogą mieć zatem istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację płynnościową lub perspektywę Grupy.

2.7.2.10 Ryzyko odpowiedzialności kontraktowej oraz gwarancyjnej Grupy wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych

Spółka GetBack jest stroną umów zlecenia zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Zawarte umowy nakładają na Spółkę ewentualną odpowiedzialność odszkodowawczą względem danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych w przypadku poniesienia przez to towarzystwo szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki, jak również obowiązek zwrotu przez Spółkę wartości kar finansowych nałożonych na dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych przez właściwe organy administracji, w szczególności KNF lub roszczeń wobec tego towarzystwa związanych z działaniem lub zaniechaniem, za które Spółka ponosi odpowiedzialność. Spółka może być również pociągnięta do odpowiedzialności odszkodowawczej z tytułu uchybienia obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz inwestycyjny zamknięty lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem tego funduszu po rozwiązaniu umowy o zarządzanie.

Ewentualne naruszenie postanowień zawartych przez Spółkę umów, o których mowa powyżej, lub też konieczność wykonania przez Spółkę zobowiązań o charakterze regresowym skutkujące odpowiedzialnością odszkodowawczą, o której mowa powyżej, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Spółkę znaczących wydatków finansowych, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na sytuację finansową Spółki. Ponadto, nie można wykluczyć, że zaistnienie sytuacji wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na relacje i współpracę Spółki z towarzystwami funduszy inwestycyjnych, a w skrajnym przypadku może doprowadzić do utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych bądź niemożności pozyskania przez Spółkę w przyszłości zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi nowych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

W rezultacie wystąpienie któregokolwiek z ryzyk wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.7.2.11 Ryzyko operacyjne związane z działalnością gospodarczą Grupy

Grupa jest narażona na ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z wewnętrznymi błędami operacyjnymi (błędy ludzkie lub systemu), ryzyko związane z osobami trzecimi i ryzyko związane ze zdarzeniami zewnętrznymi.

Grupa jest narażona na ryzyko strat lub poniesienia nieprzewidzianych kosztów w związku z nieadekwatnymi lub nieskutecznymi procedurami wewnętrznymi, błędami pracowników, niesprawnością systemów, przerwami w obsłudze wynikającymi z niewłaściwego działania systemów informatycznych, błędami czy działaniami celowymi osób trzecich lub pracowników oraz ze zdarzeniami zewnętrznymi, takimi jak błędy popełnione w trakcie realizacji operacji finansowych, błędy urzędników lub błędy w dokumentacji, zakłócenia w działalności, nieupoważnione transakcje, kradzieże i szkody w majątku.

Nieprawidłowe działanie systemów i procesów wewnętrznych lub niewdrożenie takich systemów może w szczególności zakłócić działalność Grupy, spowodować znaczące straty i wzrost kosztów operacyjnych. Może to także spowodować, że Grupa nie będzie w stanie uzyskać ochrony ubezpieczeniowej w odniesieniu do niektórych rodzajów ryzyka. Ponadto, oszustwo lub inne nieupoważnione działania ze strony pracowników Grupy lub osób trzecich działających w imieniu Grupy mogą być trudne do wykrycia i mogą również narazić Grupę na sankcje nałożone przez organy nadzorcze, jak również na poważne ryzyko reputacyjne.

Niewykrycie lub nieskorygowanie przez Grupę ryzyka operacyjnego lub nieprzestrzeganie przepisów prawa lub nieprofesjonalne lub bezprawne działania pracowników lub osób trzecich mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.3 Czynniki ryzyka dotyczące przepisów prawa

2.7.3.1 Ryzyko związane z otoczeniem prawnym

Przepisy prawa państw, w których działa Grupa, w szczególności prawa polskiego, mogą być skomplikowane i podlegać częstym zmianom. Fundamentem kontynentalnych systemów prawnych, w tym prawa polskiego, jest prawo stanowione. Przepisy prawa oraz regulacje prawne mające zastosowanie do działalności Grupy, w tym dotyczące dochodzenia wierzytelności, kosztów zastępstwa procesowego w związku z dochodzeniem wierzytelności, praw akcjonariuszy, inwestycji zagranicznych, kwestii związanych z działalnością spółek oraz ładem korporacyjnym, handlem i działalnością gospodarczą, w tym upadłości konsumenckiej, a także zwolnień od podatku i przywilejów funduszy inwestycyjnych, ulegały i mogą ulegać zmianom.

Wymienione powyżej regulacje podlegają także różnorodnym interpretacjom i mogą być stosowane w sposób niejednolity. Grupa nie może zapewnić, że jej interpretacja przepisów prawa mającego zastosowanie do działalności Grupy nie zostanie w przyszłości zakwestionowana. Grupa nie może też wykluczyć, że w przyszłości zostaną wprowadzone niekorzystne zmiany legislacyjne bezpośrednio dotyczące działalności obejmującej dochodzenie wierzytelności, w szczególności np. dalsze zmiany kosztów zastępstwa procesowego w związku z dochodzeniem wierzytelności, lub mającej negatywny wpływ na prowadzenie takiej działalności, tym bardziej że w lipcu 2019 r. została uchwalona zmiana w zakresie kosztów postępowania.

Zmiany w prawie regulującym działalność Grupy, jak również dokonywanie przez Grupę nieprawidłowej wykładni przepisów prawa mogą skutkować nałożeniem na Grupę sankcji cywilnoprawnych, administracyjnych lub karnych, potrzebą zmiany praktyk Grupy, niekorzystnymi decyzjami administracyjnymi lub sądowymi wobec Grupy, a także narazić ją na odpowiedzialność odszkodowawczą, spowodować nieprzewidywalne koszty, w szczególności związane z dostosowaniem działalności Grupy do wymogów prawa, a także wpłynąć na reorganizację struktury Grupy.

Zmiany w otoczeniu regulacyjnym mogą mieć również wpływ m.in. na efektywność i skuteczność zarządzania procesem dochodzenia wierzytelności, co w konsekwencji może wpływać na poziom uzyskiwanych marż.

Każde z powyższych zdarzeń może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.3.2 Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń w dochodzeniu wierzytelności

Działalność Grupy opiera się na dochodzeniu wierzytelności. Ewentualne wprowadzenie ograniczeń warunków dochodzenia wierzytelności, całkowitych lub częściowych zakazów lub dodatkowych wymogów regulacyjnych dla zbywania wierzytelności przez pierwotnych wierzycieli bądź dochodzenia tak nabytych wierzytelności mogą spowodować istotne ograniczenie działalności prowadzonej przez Grupę, a w konsekwencji pogorszenie wyników finansowych.

Zmiany przepisów prawa, które w szczególności mają wpływ na bieżącą działalność operacyjną Grupy opisano w punkcie 2.5.5 *Zmiany przepisów prawa*.

2.7.3.3 Ryzyko uznania, że działania podejmowane przez Grupę naruszają zbiorowe interesy konsumentów

Ze względu na charakter działalności prowadzonej przez Grupę, jest ona narażona na ryzyko stwierdzenia przez właściwy organ nadzoru ochrony konsumentów, że działania podejmowane w stosunku do osób zadłużonych będących osobami fizycznymi naruszają zbiorowe interesy konsumentów. Stwierdzając istnienie takich praktyk lub podejmowanie takich działań organ nadzoru może nakazać zaprzestania ich stosowania, a także nałożyć karę pieniężną. W przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów możliwe jest również dochodzenie przeciwko podmiotom z Grupy Kapitałowej roszczeń w postępowaniu grupowym.

Wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarządu:

Po wszczęciu wobec Spółki postępowania administracyjnego w lutym 2018 roku, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję administracyjną z dnia 23 listopada 2018 r., w treści której stwierdzono 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 koszt ty 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; 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 Spółka jest sygnatariuszem i niepoinformowaniu 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 w zakładce "Aktualności", w formie linku, przez okres

dwa 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 i obciążył jednocześnie Spółkę kosztami tego postępowania administracyjnego.

Powołana wyżej decyzja administracyjna nie jest decyzją ostateczną i prawomocną.

W dniu 27 grudnia 2018 r. Spółka złożyła odwołanie od decyzji Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 listopada 2018 r., zaskarżając ją w całości.

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:

- 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;
- 2) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki;
- 3) 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 przez konsumentów decyzji o nabyciu 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 GetBack poprzez przekazywanie konsumentom informacji o stabilnej sytuacji spółki, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji o nabyciu oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli,
- 3) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez GetBack poprzez rozpowszechnianie informacji:
 - a) a) co do ekskluzywności oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez GetBack poprzez sugerowanie, że dostęp do ww. obligacji jest limitowany lub oferta nabycia ww. obligacji ma charakter niepowtarzalny;
 - b) b) co do dostępności czasowej oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez GetBack poprzez wskazywanie, że obligacje tego przedsiębiorcy 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 Dominującą wszystkich wymienionych wyżej praktyk z dniem 31 marca 2018 r. oraz nałożył na Spółkę obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w terminie miesiąca od uprawomocnienia się Decyzji, poprzez utrzymywanie na stronie internetowej www.getbacksa.pl, przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłącza tekstowego do prawomocnej decyzji - gdy już to nastąpi.

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.

2.7.3.4 Ryzyko związane z niespełnieniem przez Grupę określonych wymogów regulacyjnych odnoszących się do działalności regulowanej

Niektóre obszary działalności Grupy, w szczególności działalność funduszy sekurytyzacyjnych oraz zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, a także działalność polegająca na świadczeniu usług detektywistycznych, podlegają szczegółowym regulacjom prawnym. Dla ich prowadzenia Grupa jest zobowiązana uzyskiwać zezwolenia lub zgody organów administracji publicznej, w tym KNF, a także podlega nadzorowi tych organów.

Nie można wykluczyć, że Grupa nie będzie spełniała wszystkich wymogów ustawowych i regulacyjnych warunkujących uzyskanie, posiadanie lub ponowne uzyskiwanie zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych niezbędnych dla prowadzenia działalności przez Grupę lub rozszerzenia zakresu tej działalności, co może skutkować odmową wydania wymaganych zgód i zezwoleń lub ich zawieszeniem czy cofnięciem, a także wpłynąć na ograniczenie zakresu działalności prowadzonej przez Grupę. Ponadto, niewykonanie lub naruszenie przez Spółkę określonych przepisów prawa i regulacji może skutkować sankcjami w postaci m.in., zawieszenia lub cofnięcia wydanego zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, karami administracyjnymi, w tym nałożeniem kar pieniężnych. Zmiany w przepisach regulacyjnych i nałożenie na Grupę dodatkowych obowiązków mogą wymagać poniesienia przez Grupę znaczących dodatkowych kosztów związanych z dostosowaniem działalności do nowych wymogów regulacyjnych.

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

- a) w przypadku Altus Towarzystwo 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;
- b) w przypadku Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.: EasyDebt NSFIZ
- c) w przypadku SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Centauris 3 NSFIZ, Debito NSFIZ, GetBack Windykacji NSFIZ, GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, GetPro NSFIZ i Universe 3 NSFIZ;

- d) w przypadku Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (następnie Lartiq TFI S.A.): Trigon Profit XIV NSFIZ (następnie Lartiq Profit XIV NS FIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (następnie Lartiq Profit XV NS FIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (następnie Lartiq Profit XVI NS FIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (następnie Lartiq Profit XVIII NS FIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (następnie Lartiq Profit XX NS FIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXI NS FIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXII NS FIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXIII NS FIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (następnie Lartiq Profit XXIV NS FIZ).

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 r. zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności.

W 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. Komisja Nadzoru Finansowego dodatkowo nałożyła na Towarzystwo karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN.

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

Zgodnie z art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 z późn. zm.), 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.

W dniu 5 marca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie art. 234 ww. Ustawy, w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzającą sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Saturn TFI S.A., Trigon TFI S.A. oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. Postępowanie to w ocenie Spółki jest konsekwencją przeprowadzonej w Spółce, w okresie od marca do czerwca 2018 r. kontroli zakończonej protokołem z dnia 10 sierpnia 2018 r. Spółka wskazuje, że wszystkie zalecenia wynikające z powyższej kontroli zostały zrealizowane i zaraportowane do KNF. W dniu 2 listopada 2020 r. doręczono Spółce decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. Na mocy tej decyzji KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce przez KNF decyzją z dnia 24 września 2012 r., a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 zł. Decyzja nie jest ostateczna i nie ma rygoru natychmiastowej wykonalności. Spółka nie zgadza się z uzasadnieniem wydanej Decyzji i złożyła od niej odwołanie w dniu 16 listopada 2020 roku.

W przypadku zakończenia ww. postępowania KNF wyda decyzję o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie przez Spółkę działalności lub o nałożeniu na Spółkę kary pieniężnej lub o zastosowaniu obu powyższych sankcji łącznie może to mieć może mieć niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.3.5 Ryzyko rozwiązania z mocy prawa Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących Funduszami.

Wobec wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. – obecnie Lartiq TFI S.A. (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa (zarządzające Jednostkami Zależnymi i Stowarzyszonymi będącymi niestandardyzowanymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi) i możliwości nałożenia sankcji w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych z nadaniem decyzji rygoru natychmiastowej wykonalności (co miało miejsce 20 sierpnia 2019 r. w przypadku SATURN TFI S.A., w przypadku Lartiq TFI S.A. w dniu 5 listopada 2019 r., w przypadku Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 r.), z uwagi na art. 68 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi istnieje ryzyko rozwiązania Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących niestandardyzowanymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, jeżeli w terminie 3 miesiące od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia inne towarzystwo nie przejmie zarządzania danym funduszem inwestycyjnym.

2.7.3.6 Ryzyko stopnia skomplikowania polskich przepisów podatkowych

Przepisy polskiego prawa podatkowego są skomplikowane, ich interpretacja może budzić wątpliwości, a przy tym podlegają częstym i nieprzewidywalnym zmianom. W konsekwencji, stosowaniu przepisów prawa podatkowego przez podatników i organy podatkowe towarzyszą liczne kontrowersje oraz spory, które zazwyczaj rozstrzygane są dopiero przez sądy administracyjne. Jednocześnie, w praktyce organów podatkowych oraz w orzecznictwie sądów administracyjnych występują liczne rozbieżności. W rezultacie istnieje ryzyko, że w konkretnych sprawach poszczególne organy mogą wydawać decyzje i interpretacje podatkowe, które będą nieprzewidywalne lub nawet wzajemnie ze sobą sprzeczne. Ze względu na częste zmiany, które w praktyce stosowania przepisów prawa mogą mieć charakter retroaktywny, jak również ze względu na istniejące nieścisłości, brak jednolitej interpretacji przepisów prawa podatkowego, stosunkowo długi okres przedawnienia zobowiązań podatkowych oraz rygorystyczne przepisy sankcyjne, ryzyko związane z niewłaściwym stosowaniem prawa podatkowego w Polsce może być większe niż w systemach prawnych właściwych dla rynków bardziej rozwiniętych.

Powyższe okoliczności, a w szczególności częste zmiany w zakresie prawa podatkowego oraz trudności interpretacyjne związane ze stosowaniem prawa podatkowego, utrudniają zarówno bieżącą działalność Grupy, jak i prawidłowe planowanie podatkowe. Powoduje to brak pewności w zakresie stosowania przez Grupę przepisów prawa podatkowego w codziennej działalności oraz niesie ze sobą ryzyko błędów. W efekcie ponosi ryzyko, że jej działalność w wybranych dziedzinach może być niedostosowana do zmieniających się regulacji prawa podatkowego oraz zmiennej praktyki ich stosowania. Należy przy tym zauważyć, że oprócz własnych zobowiązań podatkowych Spółka dokonuje także płatności podatków na rzecz i w imieniu innych podmiotów. Oznacza to, że na podstawie przepisów prawa podatkowego Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za prawidłowe wyliczenie i terminową wpłatę danego podatku.

W szczególności Grupa nie może wykluczyć ryzyka, że wraz z wprowadzeniem przepisów dotyczących unikania opodatkowania, w tym dotyczących tzw. schematów podatkowych, o niejasnych przesłankach związanych z tymi obowiązkami, które posługują się klauzulami generalnymi i których interpretacja i zakres zastosowania będzie kształtowany w praktyce przez organy podatkowe i orzecznictwo sądów administracyjnych, organy podatkowe dokonają odmiennie od Grupy oceny skutków podatkowych dokonywanych czynności.

Nie można także wykluczyć ryzyka, że poszczególne indywidualne interpretacje podatkowe, uzyskane oraz stosowane już przez Grupę, lub takie, które Grupa uzyska, zostaną zmienione, zakwestionowane lub pozbawione mocy ochronnej, co może być także skutkiem częstych zmian w przepisach podatkowych o charakterze systemowym. Nie można również zapewnić, że nie zajdą zmiany prawa podatkowego, które będą

niekorzystne dla Grupy. Tym samym istnieje też ryzyko, że wraz z wprowadzeniem nowych regulacji Grupa będzie musiała podjąć działania dostosowawcze, co może skutkować zwiększonymi kosztami wymuszonymi okolicznościami związanymi z dostosowaniem się do nowych przepisów.

Organy podatkowe są upoważnione do sprawdzania prawidłowości rozliczeń podatkowych Grupy z tytułu nieprzedawnionych zobowiązań podatkowych, w tym należytego wywiązywania się przez Spółkę z obowiązków płatnika. Z uwagi na powyższe nie można wykluczyć potencjalnych sporów z organami podatkowymi, przyjęcia przez te organy odmiennej albo niekorzystnej interpretacji przepisów prawa podatkowego lub wycień w stosunku do interpretacji przyjętej lub wycień dokonanych przez Grupę, a w rezultacie zakwestionowania przez te organy prawidłowości rozliczeń podatkowych w zakresie nieprzedawnionych zobowiązań podatkowych (w tym należytego wywiązywania się obowiązków płatnika) oraz określenia zaległości podatkowych podmiotów, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.7.3.7 Ryzyko związane z opodatkowaniem zarządzania wierzytelnościami

W ramach swojej działalności, fundusze inwestycyjne zamknięte, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, jak również inne podmioty z Grupy dokonują transakcji mających za przedmiot wierzytelności, w szczególności transakcji nabycia portfeli wierzytelności od ich pierwotnych wierzycieli. Obrót wierzytelnościami obciążony jest znacznym ryzykiem związanym z niejednorodnym podejściem organów podatkowych do podatkowej kwalifikacji transakcji mających za przedmiot wierzytelności, w szczególności umów nabycia wierzytelności. Ryzyko to związane jest, między innymi, z możliwością odmiennej kwalifikacji podatkowej transakcji nabycia wierzytelności na gruncie podatku VAT, co ma również wpływ na opodatkowanie takiej transakcji podatkiem od czynności cywilnoprawnych (PCC).

Nie można wykluczyć, że przyjęta aktualnie praktyka organów podatkowych w zakresie opodatkowania zarządzania wierzytelnościami, a w szczególności transakcji nabycia wierzytelności, nie ulegnie zmianie lub że nie zostaną wprowadzone przepisy, które w odmienny sposób określą zasady opodatkowania zarządzania wierzytelnościami (w tym transakcji nabywania wierzytelności).

Z uwagi na powyższe, Grupa nie może wykluczyć potencjalnych sporów z organami podatkowymi, przyjęcia przez te organy odmiennej kwalifikacji transakcji mających za przedmiot wierzytelności (w szczególności transakcji nabycia wierzytelności) dokonanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, oraz inne podmioty z Grupy, a w rezultacie określenia zaległości podatkowych tych podmiotów (w szczególności na gruncie VAT oraz PCC), co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.7.3.8 Ryzyko związane z transakcjami z podmiotami powiązanymi

W toku prowadzonej działalności Grupa zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych. W trakcie zawierania i wykonywania transakcji z podmiotami powiązanymi Grupa podejmuje działania mające na celu zapewnienie zgodności warunków transakcji z podatkowymi regulacjami w zakresie cen transferowych. Niemniej nie można wykluczyć, że Grupa może być przedmiotem kontroli i innych czynności sprawdzających podejmowanych przez organy podatkowe i organy kontroli skarbowej w powyższym zakresie. Ze względu na specyfikę i różnorodność transakcji z podmiotami powiązanymi, złożoność i niejednoznaczność regulacji prawnych w zakresie metod badania stosowanych cen, dynamiczne zmiany warunków rynkowych oddziałujące na kalkulację cen stosowanych w przypadku takich transakcji, a także trudności w identyfikacji transakcji porównywalnych, nie można wykluczyć ryzyka zakwestionowania przez organy podatkowe przyjętych w transakcjach metod określenia warunków rynkowych, jak również zakwestionowania przez te organy spełnienia wymogów dotyczących dokumentacji związanej z takimi transakcjami, a w rezultacie zakwestionowania na podstawie regulacji dotyczących cen transferowych rozliczeń między podmiotami z Grupy a ich podmiotami powiązanymi, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

3 Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Działając zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 9) Rozporządzenia Ministra Finansów 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 (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 757), jak również Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 („Dobre Praktyki 2016”), Zarząd Spółki przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.

3.1 Wskazanie stosowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego

Począwszy od dnia pierwszego notowania akcji Spółki na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, Spółka podlegała zasadom ładu korporacyjnego opisanym w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2016 r. Tekst zbioru Dobrych Praktyk 2016, którym podlega Spółka jest opublikowany na stronie internetowej GPW pod adresem: <http://www.corp-gov.gpw.pl>.

W 2017 roku Zarząd przyjął do stosowania rekomendacje i zasady określone w tym dokumencie, za wyjątkiem 3 rekomendacji: IV.R.2., IV.R.3, VI.R.3. oraz 8 zasad szczegółowych: I.Z.1.9, I.Z.1.15., I.Z.1.16., I.Z.1.20., I.Z.1.21., I.Z.2, IV.Z.2., VI.Z.4.

3.2 Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania, którego odstąpiono

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu, w 2019 roku Spółka deklaruje stosowanie zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach 2016, z wyjątkiem zasad przedstawionych poniżej, od których stosowania odstąpiono:

1. **I.Z.1.9.** – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informacje na temat planowanej dywidendy oraz dywidendy wypłaconej przez spółkę w okresie ostatnich 5 lat obrotowych, zawierające dane na temat dnia dywidendy, terminów wypłat oraz wysokości dywidend - łącznie oraz w przeliczeniu na jedną akcję.

Komentarz Spółki:

Zasada nie jest stosowana. Spółka nie ma przyjętej polityki dywidendowej. Decyzja o podziale zysku za dany rok obrotowy należy do Walnego Zgromadzenia.

2. **I.Z.1.15.** - Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji.

Komentarz Spółki:

Spółka stosuje politykę różnorodności i w opinii Zarządu, Spółka przykłada należyłą wagę do kwestii różnorodności w odniesieniu do kadry zarządzającej Spółki o czym świadczy, w szczególności, skład Zarządu.

3. **I.Z.1.16.** – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informację na temat planowanej transmisji obrad walnego zgromadzenia - nie później niż w terminie 7 dni przed datą walnego zgromadzenia,

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza transmitować obrad Walnego Zgromadzenia, w związku z czym nie będzie zamieszczać na swojej stronie internetowej informacji na temat planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia.

4. **I.Z.1.20.** – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w formie audio lub wideo.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza rejestrować przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia, w związku z czym nie będzie zamieszczać na swojej stronie internetowej zapisu przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia. W sytuacji, gdy znacząca liczba akcjonariuszy, w szczególności akcjonariuszy indywidualnych, wyrazi zainteresowanie dostępem do zapisu przebiegu Walnego Zgromadzenia w formie audio lub wideo oraz zgłosi Spółce takie zainteresowanie, Spółka ma zamiar dostosować się do oczekiwań akcjonariuszy w tym zakresie i publikować zapis z przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia, w formie audio lub wideo, na swojej stronie internetowej; na potrzeby kontaktu z akcjonariuszami w kwestii wskazanej powyżej, poczynając od pierwszego Walnego Zgromadzenia zwołanego po rozpoczęciu notowania akcji Spółki na rynku regulowanym, Spółka zamieści na swojej stronie internetowej (w ramach informacji dotyczących Walnych Zgromadzeń) informację o możliwości wyrażenia przez akcjonariuszy zainteresowania dostępem do zapisu przebiegu Walnego Zgromadzenia wraz ze wskazaniem sposobu kontaktu ze Spółką w tym zakresie.

5. **I.Z.1.21.** - Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem imienia i nazwiska oraz adresu e-mail lub numeru telefonu.

Komentarz Spółki:

Spółka zamieszcza na stronie internetowej adres e-mail zespołu relacji inwestorskich, bez wskazywania imion i nazwisk.

6. **I.Z.2.** - Spółka, której akcje zakwalifikowane są do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40, zapewnia dostępność swojej strony internetowej również w języku angielskim, przynajmniej w zakresie wskazanym w zasadzie I.Z.1. Niniejszą zasadę powinny stosować również spółki spoza powyższych indeksów, jeżeli przemawia za tym struktura ich akcjonariatu lub charakter i zakres prowadzonej działalności.

Komentarz Spółki:

Zasada nie dotyczy Spółki. Akcje Spółki nie są zakwalifikowane do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40.

7. **IV.R.2.** - Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez: 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia, 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

Komentarz Spółki:

W zakresie punktu 1 oraz 2 tej rekomendacji – Spółka nie zamierza zapewnić transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym ani dwustronnej komunikacji akcjonariuszy w czasie rzeczywistym. Jednocześnie Spółka wskazuje, że ze względu na panujący stan epidemii Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 8 kwietnia 2020 r. odbyło się z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej. Podstawę do powyższego odbycia walnego zgromadzenia stanowiła nowelizacja przepisów KSH ustawą z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw wprowadziła możliwość

udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, chyba że statut spółki stanowi inaczej.

8. **IV.R.3.**- Spółka dąży do tego, aby w sytuacji, gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Komentarz Spółki:

Papiery wartościowe Spółki nie są przedmiotem obrotu w różnych krajach.

9. IV.Z.2.1 - Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza zapewniać transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

10. IV.Z.3 - Przedstawicielom mediów umożliwia się obecność na walnych zgromadzeniach.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza umożliwiać przedstawicielom mediów obecności na Walnych Zgromadzeniach, mając w szczególności na uwadze konieczność zachowania poufności informacji poufnych, które mogą powstać w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia.

11. **VI.Z.4.** - Spółka w sprawozdaniu z działalności przedstawia raport na temat polityki wynagrodzeń, zawierający co najmniej:

- a) ogólną informację na temat przyjętego w spółce systemu wynagrodzeń,
- b) informacje na temat warunków i wysokości wynagrodzenia każdego z członków zarządu, w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, ze wskazaniem kluczowych parametrów ustalania zmiennych składników wynagrodzenia i zasad wypłaty odpraw oraz innych płatności z tytułu rozwiązania stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze – oddzielnie dla spółki i każdej jednostki wchodzącej w skład grupy kapitałowej,
- c) informacje na temat przysługujących poszczególnym członkom zarządu i kluczowym menedżerom pozafinansowych składników wynagrodzenia,
- d) wskazanie istotnych zmian, które w ciągu ostatniego roku obrotowego nastąpiły w polityce wynagrodzeń, lub informację o ich braku,
- e) ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.

Komentarz Spółki:

Spółka nie przewiduje podawania wszystkich powyższych danych do publicznej wiadomości. Część wyżej wskazanych informacji Spółka podaje w sprawozdaniu z działalności. Zgodnie z obecnie obowiązującymi przepisami, w kolejnym okresie sporządzone zostanie sprawozdanie o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej za 2019 i 2020 r., które zostanie poddane ocenie biegłego rewidenta, w zakresie zamieszczenia w nim informacji wymaganych na podstawie Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

12. **VI.R.3.** - Jeżeli w radzie nadzorczej funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, w zakresie jego funkcjonowania ma zastosowanie zasada II.Z.7.

Komentarz Spółki:

W Radzie Nadzorczej nie funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń.

Pozostałe zasady zawarte w Dobrych Praktykach 2016 były przez Spółkę stosowane.

3.3 Opis głównych cech systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych

Za prawidłowe wprowadzenie i funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w Spółce odpowiada Zarząd, a w spółkach Grupy odpowiadają osoby wchodzące w skład zarządów spółek z Grupy. Kontrola wewnętrzna jest

instrumentem wspomagającym kierownictwo w procesie zarządzania i podejmowania decyzji oraz w zapobieganiu i wykrywaniu błędów, nadużyć oraz wszelkich przejawów nieprawidłowości.

Celem kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych i operacyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- skuteczności i efektywności działania Grupy,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Grupie,
- zgodności działania Grupy z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- ocenę ryzyka,
- pierwszy poziom kontroli wewnętrznej (kontrola bieżąca i funkcjonalna) - to wszelkie środki i rozwiązania wdrożone, aby zapewnić prawidłowość i bezpieczeństwo czynności wykonywanych przez osoby zaangażowane w dany proces, ich zgodność z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi oraz bieżące zarządzanie ryzykiem związanym z danym procesem.
- drugi poziom kontroli wewnętrznej (kontrola zarządcza wykonywana przez jednostkę kontrolującą oraz kontrola w zakresie zgodności wykonywana przez Departament Compliance) - to wszelkie środki i rozwiązania weryfikujące skuteczność działania pierwszego poziomu kontroli wewnętrznej, w tym skuteczność korygowania nieprawidłowości w ramach pierwszego poziomu kontroli.
- trzeci poziom kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) - działalność niezależna i obiektywna, której celem jest przysporzenie wartości i usprawnienie działalności operacyjnej organizacji. Polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie procesów: zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu organizacyjnego, i przyczynia się do poprawy ich działania. Pomaga organizacji osiągnąć cele dostarczając zapewnienia o skuteczności tych procesów, jak również poprzez doradztwo.

System kontroli wewnętrznej opiera się na procedurach systemu kontroli i mechanizmach kontrolnych. Mechanizmy kontrolne uwzględniają m.in.: podział obowiązków, autoryzację, w tym zwłaszcza autoryzację operacji finansowych i gospodarczych, kontrolę dostępu, kontrolę fizyczną, dokumentowanie systemu księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego, dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych, weryfikację stanu faktycznego, w tym inwentaryzację, nadzór przełożonego, rejestr odstępstw, sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej działalności, wskaźniki wydajności, szkolenia, sformalizowaną kontrolę bieżącą, sformalizowaną kontrolę funkcjonalną.

System kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych realizowany jest poprzez:

- stosowanie jednolitych zasad rachunkowości w zakresie uznawania, metod wyceny, ujawnień, prezentacji instrumentów finansowych oraz stosowanie jednolitych wzorców jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
- stosowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, w tym: podział obowiązków, autoryzacja danych, weryfikacja poprawności otrzymanych danych, niezależne sprawdzenia itp.;
- stosowanie wewnętrznych procedur operacyjnych w tym zasad (polityki) rachunkowości mających na celu zapewnienie kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie sprawozdawczym;
- określenie zasad i kontrolę przestrzegania obiegu dokumentów finansowo-księgowych oraz weryfikację w zakresie merytorycznym, formalnym i rachunkowym;
- prowadzenie ewidencji zdarzeń gospodarczych w systemie finansowo-księgowym, którego konfiguracja odpowiada obowiązującym w Spółce zasadom rachunkowości;
- sformalizowany proces sporządzania sprawozdania finansowego (zadania z określonym terminem wykonania i przyporządkowania odpowiedzialności za ich realizację);

- proces monitorowania oraz opiniowania sprawozdań finansowych dokonywany przez Komitet Audytu i Radę Nadzorczą;
- kontrole przeprowadzane przez jednostkę kontrolującą, mające na celu mitygowanie ryzyka wynikającego ze sprawozdawczości finansowej;
- niezależną ocenę rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego dokonywaną przez niezależnego biegłego rewidenta w formie przeglądów sprawozdań półrocznych i badań sprawozdań rocznych;
- stosowane procedury wyboru biegłego rewidenta przez Radę Nadzorczą, zapewniające jego niezależność przy realizacji powierzonych zadań i wysoki standard usług;
- ocenę skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem przez Komitet Audytu.

Zarządzanie ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych realizowane jest poprzez:

- identyfikację ryzyka
- analizę i ocenę ryzyka
- planowanie środków ograniczających ryzyko
- reakcję na ryzyko
- monitoring i nadzór
- informację i komunikację.

Identyfikacja ryzyka przeprowadzana jest w półrocznych procesach oceny ryzyka, na bazie których powstają mapy ryzyka dotyczące sprawozdawczości finansowej. Dodatkowo identyfikacja ryzyka dokonywana jest przez niezależne kontrole przeprowadzane przez Kontrolera Wewnętrznego, Departament Compliance i Audytora Wewnętrznego. Mapy ryzyka są także aktualizowane na bieżąco, gdy w procesie sprawozdawczości pojawi się nowe ryzyko (np. w otoczeniu zewnętrznym Spółki).

Analiza i ocena ryzyka procesu sprawozdawczości przeprowadzana jest metodą jakościową (ocena istotności zagrożeń) oraz ilościową (ocena prawdopodobieństwa materializacji ryzyka). Przy wycenie ryzyka rezydualnego uwzględnia się zaimplementowane mechanizmy kontrolne obniżające ryzyko inherentne procesowi sprawozdawczości.

Bazując na pomiarze i wycenie ryzyka w proces sprawozdawczości integrowane są środki ograniczające ryzyko, w tym między innymi kontrole. Podstawowymi środkami ograniczającymi ryzyko są:

- podział obowiązków,
- autoryzacje, w tym zwłaszcza autoryzacje operacji finansowych i gospodarczych,
- kontrola dostępu,
- kontrola fizyczna,
- dokumentowanie systemu księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych,
- weryfikacja stanu faktycznego, w tym inwentaryzacja,
- nadzór przełożonego,
- rejestr odstępstw,
- sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej działalności,
- wskaźniki wydajności,
- szkolenia,
- sformalizowana kontrola bieżąca,
- sformalizowana kontrola funkcjonalna.

Każde istotne ryzyko ma przypisany określony sposób reakcji, czyli postępowania z ryzykiem obniżając jego poziom do poziomu akceptowalnego. Stosuje się następujące sposoby reakcji na ryzyko:

- unikanie ryzyka (niepodejmowanie działań generujących określone ryzyko)
- ograniczanie ryzyka (podjęcie działań ograniczających ryzyko do poziomu akceptowalnego)
- transfer ryzyka (przeniesienie całości lub części ryzyka na podmiot zewnętrzny)
- akceptacja ryzyka (świadome kontynuowanie procesu wraz z działaniami ograniczającymi ryzyko oraz z zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnych strat)

Monitorowanie ryzyka jest procesem ciągłym, w który zaangażowani są wszyscy pracownicy i polega na ciągłej obserwacji zidentyfikowanych oraz nowych zagrożeń wraz z oceną adekwatności stosowanych mechanizmów ograniczających ryzyka procesu sprawozdawczości. Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości Finansowej na bieżąco monitoruje raporty z przeprowadzanych kontroli procesu sprawozdawczości i ocenia poziom ryzyka oraz efektywność mechanizmów kontrolnych. Zidentyfikowane nowe zagrożenia lub wzrost ryzyka dla znanych zagrożeń jest raportowany do Członka Zarządu odpowiedzialnego za finanse celem odpowiedniej reakcji na ryzyko.

Komunikacja dotycząca ryzyka ma na celu skuteczny i efektywny przepływ informacji pomiędzy wszystkim uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem, w szczególności pomiędzy jednostkami operacyjnymi, nadzorującymi oraz Zarządem Spółki. Jednostki nadzorujące ryzyko prowadzą rejestr ryzyk, który prezentowany jest w ramach informacji zarządczej Zarządowi oraz Komitetowi Audytu przy Radzie Nadzorczej. Każde istotne ryzyko jest na bieżąco przekazywane na poziom Zarządu Spółki.

Zarządzanie ryzykiem jest procesem ciągłym, który podlega zmianom w czasie. Powtarzalność procedury zarządzania ryzykiem nie oznacza, że działania na poszczególnych jej etapach będą identyczne. W związku z tym zasady zarządzania ryzykiem i systemy podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

3.4 Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji Spółki wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

Na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania kapitał zakładowy Jednostki Dominującej, zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego wynosił 5.000.000 PLN i dzielił się na 100.000.000 akcji o wartości nominalnej 0,05 PLN każda.

Struktura kapitału zakładowego GetBack S.A. na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania:

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

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. (tożsama na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania):

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

Obrót akcjami Spółki pozostał zawieszony od dnia 17 kwietnia 2018 roku na podstawie decyzji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjętej na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

3.5 Informacja o udziałach własnych

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

3.6 Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień

Spółka nie wyemitowała papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

3.7 Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu

Statut Spółki nie przewiduje żadnych ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu na walnym zgromadzeniu.

3.8 Ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych

Statut Spółki nie przewiduje ograniczeń dotyczących przenoszenia praw własności papierów wartościowych GetBack S.A.

3.9 Opis zasad zmiany Statutu

Zasady zmiany Statutu Spółki reguluje Kodeks Spółek Handlowych. Zgodnie z art. 430 k.s.h. zmiana Statutu Spółki wymaga stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru sądowego. W myśl art. 415 k.s.h. uchwała Walnego Zgromadzenia dotycząca zmiany statutu Spółki wymaga większości trzech czwartych głosów. Statut Spółki nie przewiduje żadnych odmiennych postanowień dotyczących zmian Statutu.

3.10 Walne Zgromadzenie

Zasady zwoływania, działania i uprawnienia walnych zgromadzeń reguluje Kodeks Spółek Handlowych, Statut Spółki oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia, z uwzględnieniem Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, stosowanych przez Spółkę.

Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione.

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Walne Zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy lub Rady Nadzorczej powinno odbyć się w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody bądź jego dochowanie nie jest możliwe w świetle przepisów regulujących zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia - w najbliższym terminie umożliwiającym rozstrzygnięcie przez Walne Zgromadzenie spraw wnoszonych pod jego obrady. Akcjonariusze zwołujący Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie bądź żądający jego zwołania przedstawiają Spółce na piśmie lub w postaci elektronicznej informację o takim zwołaniu bądź żądaniu zwołania wraz z niezbędną dokumentacją, w szczególności konieczną do dokonania ogłoszenia o Walnym Zgromadzeniu. W przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy bądź podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie w przedmiocie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również w przypadku żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przez akcjonariuszy, ogłoszeń i innych czynności technicznych i organizacyjnych niezbędnych do zwołania i przeprowadzenia Walnego Zgromadzenia dokonuje Zarząd.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności podejmowanie uchwał w sprawach:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdań Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdań finansowych za poprzedni rok obrotowy,
- podziału zysku i pokrycia strat za rok ubiegły,
- określenia dnia, według którego ustalana jest lista akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy), oraz terminu dywidendy;
- udzielenia absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków;
- zmiany Statutu;
- podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Spółki;
- wyłączenia prawa poboru akcji nowych emisji dotychczasowych akcjonariuszy;
- połączenia, podziału, rozwiązania lub likwidacji Spółki;
- przekształcenia Spółki;
- wyrażenia zgody na nabycie przez Spółkę akcji własnych w celu ich umorzenia oraz umarzania akcji;
- emisji obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa i warrantów subskrypcyjnych;
- zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- powoływania i odwoływania Członków Rady Nadzorczej;
- ustalania wynagradzania Członków Rady Nadzorczej;
- zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej;
- wyboru pełnomocnika do reprezentacji Spółki w umowach i sporach z Członkami Zarządu;
- tworzenia lub likwidacji funduszy oraz kapitałów Spółki; innych określonych w Statucie, przepisach KSH lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.

Nowelizacja przepisów KSH ustawą z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw wprowadziła możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, chyba że statut spółki stanowi inaczej. W związku z wprowadzonym na terenie Polski stanem epidemii, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 8 kwietnia 2020 r. odbyło się z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.

3.11 Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Spółki oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego

3.11.1 Opis działania Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki, skład oraz jego zmiany w roku obrotowym

3.11.1.1 Opis działania Zarządu

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za prowadzenie spraw i reprezentowanie Spółki. Wszelkie sprawy niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu. Do działania w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem.

W skład Zarządu wchodzi od jednego do siedmiu członków. Liczbę członków Zarządu określa Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję.

W związku z zakończeniem w dniu 24 lutego 2020 r. przyspieszonego postępowania układowego, z tym dniem dotychczasowy nadzorca sądowy, tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. z siedzibą we Wrocławiu objął funkcję nadzorcy wykonania układu.

Spółka zobowiązana jest do udzielania nadzorcy wykonania układu pełnych i zgodnych z prawdą informacji oraz udostępnia dokumenty dotyczące swojego majątku i zobowiązań.

Nadzorca wykonania układu raz na trzy miesiące składa do sądu sprawozdanie dotyczące wykonywania planu restrukturyzacyjnego oraz wykonywania układu. Informację o złożeniu sprawozdania obwieszcza się.

3.11.1.2 Opis działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za stały nadzór nad działalnością Spółki.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi od pięciu do siedmiu członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie Spółki. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję. Skład liczbowy i osobowy Rady Nadzorczej określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia, jednak jeśli choć jeden z członków Rady Nadzorczej jest wybierany w drodze głosowania grupami w trybie art. 385 §5-9 KSH, Rada Nadzorcza powołana w takim przypadku składać się będzie z pięciu członków.

3.11.1.3 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej i jego zmiany

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

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

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

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

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

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

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

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

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11.2 Zasady powoływania Członków Zarządu oraz uprawnienia Zarządu

Zasady powoływania i odwoływania Członków Zarządu oraz zakres uprawnień określa Statut Spółki (§ 16) oraz Regulamin Zarządu. Zarząd Spółki składa się z od 1 do 7 Członków. Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu następuje w trybie określonym w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Spółki. Członkowie Zarządu wybierani są na okres trzyletniej kadencji. Ponowne powołania tej samej osoby na Członka Zarządu są dopuszczalne na kadencje nie dłuższe niż trzy lata każda. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

Zarząd Spółki prowadzi sprawy Spółki i ją reprezentuje, zgodnie z przyjętą w Spółce zasadą reprezentacji. Prowadzenie spraw Spółki odnosi się do wewnętrznej sfery działalności Spółki. Przy wykonywaniu swoich funkcji Zarząd obowiązany jest do ścisłego przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu, a także uchwał władz Spółki. W przypadku Zarządu wieloosobowego, do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z prokurentem.

We wszystkich sprawach niewymagających uchwały Zarządu każdy z Członków Zarządu może samodzielnie prowadzić sprawy Spółki, przy zachowaniu zasady łącznej reprezentacji oraz niniejszego regulaminu w takim zakresie, jaki wynika z podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki, jak i poza nim. Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce. W umowach i sporach między Spółką a Członkiem Zarządu, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.

Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Zarząd może podejmować uchwały na posiedzeniach przy obecności co najmniej połowy

Członków. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów a każdy członek Zarządu dysponuje tylko jednym głosem. W przypadku równości głosów oddanych na głosowaniu nad uchwałami Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

Uchwały Zarządu wymagają w szczególności:

- przyjęcie regulaminu Zarządu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2 Regulaminu Zarządu;
- przyjęcie i zmiana struktury organizacyjnej Spółki,
- tworzenie i likwidacja oddziałów,
- powołanie prokurenta,
- zaciąganie i udzielanie pożyczek oraz zaciąganie kredytów, z zastrzeżeniem § 20 lit. k) Statutu Spółki,
- przyjęcie budżetu Spółki, planów inwestycyjnych oraz strategicznych planów wieloletnich,
- zaciąganie zobowiązań warunkowych, w tym udzielanie przez Spółkę gwarancji, poręczeń oraz wystawianie weksli, z zastrzeżeniem § 20 lit. p) Statutu Spółki,
- zbycie i nabycie składników aktywów trwałych, w tym nieruchomości lub udziałów w nieruchomości, z zastrzeżeniem postanowień § 20 lit. l) Statutu Spółki,
- sprawy, o których rozpatrzenie Zarząd zwraca się do Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia, w tym przygotowanie stosownych projektów uchwał tych organów Spółki,
- powołanie pełnomocników Zarządu,
- nabycie prawa lub zaciągnięcie zobowiązania o wartości równej lub wyższej niż 1.000.000,00 PLN brutto.

Zarząd zobowiązany jest do uzyskania zgody Rady Nadzorczej w wypadkach wskazanych w Statucie Spółki.

3.11.3 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, członek Zarządu Radosław Barczyński posiadał na dzień 31 grudnia 2019 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostałe osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

3.11.4 Wynagrodzenie, nagrody i warunki umów o pracę Członków Zarządu Spółki

Wynagrodzenie Zarządu należne za bieżący okres sprawozdawczy.

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

Wynagrodzenie Zarządu należne za poprzedni okres sprawozdawczy.

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

3.11.5 Zasady powoływania Członków Rady Nadzorczej oraz ich uprawnienia

Rada Nadzorcza składa się z 5 (słownie: pięciu) do 7 (słownie: siedmiu) Członków. W powyższych granicach liczbę Członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie, jednakże, gdy choćby jeden z Członków Rady Nadzorczej jest wybierany w drodze głosowania oddzielnymi grupami (tj. w trybie art. 385 § 5-9 KSH) na potrzeby wyboru Rady Nadzorczej w tym trybie dokonuje się wyboru 5 (słownie: pięciu) Członków Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji. Uchwała Walnego Zgromadzenia o powołaniu Członka Rady Nadzorczej może określić jego funkcję w Radzie Nadzorczej, w szczególności funkcję Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Postanowienie zdania poprzedzającego nie dotyczy sytuacji, w której, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, powierzenie danej funkcji w Radzie Nadzorczej następuje na podstawie uchwały Rady Nadzorczej.

Do obowiązków statutowych Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw przewidzianych w obowiązujących przepisach, należy:

- powoływanie i odwoływanie członków Zarządu,
- czasowe zawieszanie Zarządu Spółki lub poszczególnych jego członków w czynnościach,
- ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu,
- zatwierdzenie Regulaminu Zarządu,
- udzielanie członkom Zarządu zgody na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną dla Spółki,
- wybór biegłego rewidenta Spółki,
- zatwierdzanie rocznego budżetu oraz wprowadzenie zmian do takich budżetów,
- opiniowanie wniosku o likwidację Spółki przed jego przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- zatwierdzenie limitów zadłużenia Spółki oraz podejmowanie decyzji co do zwiększenia takich limitów,
- udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań finansowych, których wartość przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
- udzielanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości przez Spółkę,
- opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki oraz projektów innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- udzielanie zgody na dokonanie przez Zarząd czynności prawnych polegających na rozporządzeniu prawem lub zaciągnięciu zobowiązania do świadczenia o wartości i na czas ustalone w uchwale Rady Nadzorczej,
- udzielanie zgody na nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimikolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami Spółki, o wartości ustalonej w uchwale Rady Nadzorczej,

- wyrażanie zgody na udzielenie poręczenia, podpisanie w imieniu Spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz podjęcie wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, których wartość przekracza 1.500.000,00 PLN,
- udzielanie zgody na objęcie lub nabycie akcji lub udziałów w innych spółkach lub dokonanie innej inwestycji w inne spółki lub przystąpienie do wspólnego przedsięwzięcia w przypadku, gdy wartość pojedynczej inwestycji przekracza 1.500.000,00 PLN,
- zatwierdzanie limitu kwoty obciążeń na składnikach majątkowych Spółki (zastawów, hipotek lub innych obciążeń) oraz podejmowanie decyzji, co do zwiększenia takich limitów,
- ustanawianie przez Spółkę obciążeń na składnikach jej majątku, w przypadku, gdy wartość takich obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Spółki, funkcji członka zarządu w spółkach zależnych od Spółki,
- wyrażenie zgody na reprezentowanie Spółki przez członków Zarządu w stosunkach ze spółkami zależnymi, w szczególności do jednoczesnego reprezentowania (współreprezentowania) spółek od niej zależnych w stosunkach ze Spółką jako członek zarządu wszystkich tych spółek,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Spółki funkcji członków zarządów lub członków rad nadzorczych, komisji rewizyjnych lub rad dyrektorów spółek spoza grupy kapitałowej Spółki; na potrzeby niniejszego Statutu przez „grupę kapitałową Spółki” rozumie się Spółkę oraz jej spółki zależne,
- poczynszy od dnia pierwszego notowania akcji Spółki na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi („Dzień Pierwszego Notowania”) – wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem Spółki posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce lub podmiotem powiązanim ze Spółką, z wyłączeniem transakcji typowych i zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Spółki,
- udzielanie zgody na zaproponowany przez Zarząd limit zadłużenia dla grupy kapitałowej Spółki (maksymalną łączną kwotę zadłużenia, które może zaciągnąć Spółka lub podmioty z grupy kapitałowej Spółki, niezależnie od rodzaju instrumentu dłużnego lub rodzaju samego zaciąganego zadłużenia),
- udzielanie zgody na zwiększenie kwoty zadłużenia na poziomie grupy kapitałowej Spółki o co najmniej 30.000.000,00 PLN w jednej transakcji lub w ramach dwóch lub więcej transakcji przeprowadzanych w ciągu 30 następujących po sobie dni,
- udzielanie zgody na nabycie przez Spółkę lub podmiot z grupy kapitałowej Spółki portfela wierzytelności, którego cena nabycia przekracza 10.000.000,00 PLN,
- udzielanie zgody na nabycie portfela wierzytelności niezależnie od ceny nabycia, jeżeli łączna wartość cen nabycia w okresie 3 poprzedzających miesięcy przekroczy 100.000.000,00 PLN,
- udzielanie zgody na przyjęcie wszelkich regulaminów wynagradzania, premiowania oraz motywowania pozapłacowego w Spółce.

3.11.6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Członek Rady Nadzorczej, Paweł Pasternok posiadał na dzień 31 grudnia 2019 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące poniżej 0,0013% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

3.11.7 Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za bieżący okres sprawozdawczy.

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za poprzedni okres sprawozdawczy.

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

3.11.8 Powołane Komitety, w tym w szczególności informacje dotyczące Komitetu Audytu

3.11.8.1 Komitet Audytu

W roku 2019 przy Radzie Nadzorczej Spółki funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

Członkowie Komitetu Audytu	Funkcja	Członek Komitetu Audytu
Krzysztof Burnos	Przewodniczący Komitetu Audytu	od 30.05.2018
Przemysław Schmidt	Członek Komitetu Audytu	od 30.05.2018
Jerzy Świrski	Członek Komitetu Audytu	od 30.05.2018-04.04.2019 r. (w dniu 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej)
Piotr Rybicki	Członek Komitetu Audytu	od 10.04.2019 r.

W roku 2019 odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Audytu. W roku 2020 do dnia publikacji niniejszego sprawozdania miało miejsce 18 posiedzeń Komitetu Audytu.

Komitet Audytu działa na podstawie przepisów kodeksu spółek handlowych, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz

nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”) oraz Statutu Spółki oraz Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej GetBack S.A.

Komitet audytu składa się co najmniej z trzech członków Rady Nadzorczej w tym Przewodniczącego Komitetu Audytu, powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres jej kadencji spośród członków Rady Nadzorczej. W skład Komitetu Audytu musi wchodzić co najmniej jeden członek posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, musi spełniać kryteria niezależności wskazane w Ustawie o biegłych rewidentach.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

1. monitorowanie:
 - a) procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce,
 - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w danej firmie audytorskiej;
2. kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Spółki świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
3. informowanie Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Spółki o wynikach badania oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Spółce, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
4. dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Spółce;
5. opracowywanie polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Spółki;
6. opracowywanie polityki świadczenia na rzecz Spółki przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych Spółki, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego Spółki;
7. przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących wyboru biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych Spółki, stosownie do wymogów Rozporządzenia UE i Ustawy o biegłych rewidentach;
8. przedkładanie Radzie Nadzorczej lub Zarządowi zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu obecnej kadencji, tj. Krzysztof Burnos, Przemysław Schmidt i Piotr Rybicki spełniają kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Ponadto, Przewodniczący Komitetu Audytu, Krzysztof Burnos, posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Doświadczenie i umiejętności Członków Komitetu Audytu:

Krzysztof Burnos – Przewodniczący Komitetu Audytu

Absolwent Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego oraz Studium Prawa Podatkowego Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Łódzkim. Biegły rewident z wieloletnim doświadczeniem zawodowym. Członek międzynarodowej organizacji audytorów śledczych (Association of Certified Fraud Examiner). Ukończył studia doktoranckie na Wydziale Zarządzania UŁ. Posiada tytuł dyplomowanego księgowego Stowarzyszenia Księgowych w Polsce.

Doświadczenie zawodowe zdobywał pełniąc funkcje głównego księgowego, kontrolera finansowego, dyrektora finansowego, menadżera, audytora oraz niezależnych członków rad nadzorczych. Kierując finansami

przedsiębiorstw odpowiedzialny był za korporacyjną sprawozdawczość finansową zgodną z MSSF, politykę rachunkowości, podatki, kontrolę wewnętrzną oraz planowanie finansowe. Jako audytor przeprowadzał badania sprawozdań finansowych spółek wielu branż, w tym finansowych i windykacyjnych. Jako niezależny członek rady nadzorczej przewodniczył komitetowi audytu giełdowej spółki z sektora finansowego Magellan S.A. monitorując sprawozdawczość, audyty i zarządzanie ryzykiem.

Ukończył szereg specjalistycznych kursów z zakresu MSR/MSSF, SOX, fraud audit, kontroli wewnętrznych, corporate governance, XBRL. Tłumaczył międzynarodowe standardy badania. Jest autorem podręczników dla biegłych rewidentów a także szeregu publikacji z zakresu audytu i rachunkowości. Prowadził szkolenia dla członków komitetów audytu z zakresu badań sprawozdań finansowych. W latach 2001-2019 członek międzynarodowych grup eksperckich działających przy międzynarodowej organizacji biegłych rewidentów Accountancy Europe zajmujących się problematyką jakości audytów. Panelista krajowych i międzynarodowych konferencji poświęconych audytowi oraz raportowaniu korporacyjnemu.

W latach 2015- 2019 pełnił funkcję Prezesa Krajowej Rady Biegłych Rewidentów i kierował Polską Izbą Biegłych Rewidentów. Od 2001 roku kieruje firmą audytorską Burnos Audit Sp. z o.o. Niezależny członek rady nadzorczej TYR TFI S.A.

Przemysław Schmidt – Członek Komitetu Audytu

Menadżer, bankier inwestycyjny i radca prawny z 30-letnim doświadczeniem zawodowym. Obecnie udziałowiec i członek zarządu spółki GetFresh, producenta wody Dar Natury. W przeszłości niezależny członek dwóch komitetów inwestycyjnych w grupie Polskiego Funduszu Rozwoju. Członek rad nadzorczych spółek publicznych i prywatnych, Rady Powierniczej Uniwersytetu SWPS, a także członek zespołu ekspertów przy Forum Rad Nadzorczych. Prezes Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan.

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie bankowości inwestycyjnej i corporate finance (od 1995). Przeprowadził kilkadziesiąt transakcji kapitałowych na łączną kwotę ponad 15 miliardów Euro, w tym największe transakcje w Polsce. Każda z tych transakcji zawierała element analizy sprawozdań finansowych.

Od 2005 roku pracował w komitetach audytu siedmiu spółek publicznych, w tym w również przewodniczył kilku KARN. W kilku spółkach (np. AmRest SE, Sygnity S.A., Pekaes S.A., Paged S.A.) z ramienia KARN bezpośrednio odpowiedzialny za wprowadzenie i rozwój audytu wewnętrznego.

Odbył szereg specjalistycznych szkoleń (m.in. org przez PwC, BDO) dla członków KARN w zakresie MSR/MSSF (m.in. warsztaty dla członków Komitetu Audytu organizowane przez Giełdę Papierów Wartościowych, PricewaterhouseCoopers oraz Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w zakresie wprowadzenia do MSSF, zasad prezentacji sprawozdań finansowych, połączenia jednostek gospodarczych, działalności zaniechanej i aktywów przeznaczonych do sprzedaży, aktywów niefinansowych i utraty wartości aktywów niefinansowych, instrumentów finansowych i płatności opartych na akcjach; Program Komitet Audytu 2010 organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych, BDO Sp. z o.o. oraz Akademię Leona Koźmińskiego.

Piotr Rybicki – Członek Komitetu Audytu

Posiada uprawnienia biegłego rewidenta. Specjalizuje się w finansach korporacyjnych, sprawozdawczości oraz nadzorze właścicielskim, posiada doświadczenie jako wiceprezes zarządu ds. finansowych w spółce notowanej na New Connect, zasiada w radach nadzorczych, w tym spółek giełdowych. Jest również wykładowcą na kursach dla kandydatów na członków rad nadzorczych oraz inicjatorem Konferencji Rada Nadzorcza, jest Honorowym Wiceprezesem Regionalnej Izby Gospodarczej w Katowicach. Jest panelistą na największych wydarzeniach gospodarczych w Polsce, m.in: Europejski Kongres Gospodarczy (2018), Europejski Kongres Małych i Średnich Przedsiębiorstw (2012-2019), Konferencja WallStreet (2013-2017, 2019-2020), Kongres Dyrektorów Finansowych (2014, 2016-2019), Forum Finansów Publicznych (2020), Forum Rachunkowości Budżetowej (2019), Nowoczesne Rady Nadzorcze (2017), Samorządowe Forum Kapitału i Finansów (2017-2019), Doroczna Konferencja Audytingu (2017), Konferencja Rada Nadzorcza (2011-2018).

W dniu 28 września 2020 roku Komitet Audytu wydał rekomendację co do wyboru PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. („Audytor”) do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Spółki w latach 2020 i 2021. Rekomendacja ta potwierdza, że oferta Audytora spełniła szczegółowe kryteria określone w przyjętej przez Spółkę ww. „Polityce wyboru firmy audytorskiej (...)”. W dniu 22 października 2020 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru PKF Consult Sp. z o.o. Sp. K. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okresy kończące się 31 grudnia 2020 r. oraz 31 grudnia 2021 r. oraz przegląd jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2020 r. oraz półrocze 2021 r.

Grupa korzystała z usług PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w poprzednich okresach sprawozdawczych, tj. przy badaniu i przeglądzie sprawozdań finansowych Spółki za lata 2018 i 2019. PKF Consult nie świadczył na rzecz podmiotów z Grupy innych usług niebędących badaniem.

Poniżej przedstawiono wynagrodzenie firmy audytorskiej zgodnie z zawartą umową za rok obrotowy 2019 i poprzedni rok obrotowy 2018:

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

3.11.8.2 Komitet ds. restrukturyzacji

W 2019 roku Komitet funkcjonuje w składzie: Pan Jarosław Dubiński i Pan Wojciech Łukawski jako Członkowie Komitetu Restrukturyzacyjnego.

3.11.8.3 Komitet ds. roszczeń odszkodowawczych

W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki Uchwałą nr 10/2019 powołała Komitet ds. roszczeń odszkodowawczych w składzie: Pan Jarosław Dubiński jako Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Pan Przemysław Schmidt jako Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych.

W dniu 23 stycznia 2020 r. Rada Nadzorcza Spółki powołała w skład Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych Pana Pawła Pasternoka.

3.12 Opis polityki różnorodności

W Grupie i Spółce na dzień bilansowy funkcjonuje oficjalny dokument dotyczący polityki różnorodności. Pomimo braku formalnych regulacji w tym zakresie w opinii Zarządu Spółka przykładała należytą wagę do kwestii różnorodności w odniesieniu do kadry zarządzającej Spółki o czym świadczy, w szczególności, skład Zarządu. Ponadto w ocenie Zarządu Spółka zapewnia równy dostęp do organizacji osobom niższego szczebla a przy tym gwarantuje możliwości awansu, kształcenia oraz rozwoju osobistego każdemu pracownikowi niezależnie od płci, wyznania, orientacji seksualnej, czy statusu rodzinnego/cywilnego.

4 Oświadczenie na temat informacji niefinansowej

Niniejsze oświadczenie stanowi realizację art. 49b ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019, poz. 351) i obejmuje informacje niefinansowe dotyczące Grupy Kapitałowej Getback (dalej „Grupa”) i Spółki GetBack S.A. (dalej „Spółka” lub „GetBack”) za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

Przy sporządzaniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych Zarząd Jednostki Dominującej korzystał z wytycznych zawartych w art. 49b ustęp 2-8 Ustawy o rachunkowości.

Wybór i opis polityk, a także zaprezentowanych w niniejszym oświadczeniu wskaźników efektywności został dokonany w oparciu o kryterium istotności, przy uwzględnieniu czynników wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących działalności Grupy.

Głównymi czynnikami branymi pod uwagę w trakcie oceny istotności były: profil działalności Grupy, otoczenie rynkowe, zakres oddziaływania na społeczność i oczekiwania zidentyfikowanych interesariuszy. Dane przedstawione w oświadczeniu będą weryfikowane i aktualizowane w rocznych okresach sprawozdawczych i publikowane wraz z raportami rocznymi za kolejne lata obrotowe.

4.1 Opis modelu działalności Grupy

Podstawowym celem funkcjonowania Grupy po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego względem Spółki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne jest realizacja przyjętego w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku, układu Spółki z wierzycielami („Układ”), który pozwoli wierzycielom objętym Układem, a w szczególności ponad 9500 niezabezpieczonych obligatariuszy Spółki (w większości osób fizycznych) na uzyskanie maksymalnie wysokiego poziomu zaspokojenia swoich wierzytelności względem Spółki.

Grupa zamierza realizować przyjęty przez wierzycieli i zatwierdzony przez sąd Układ, wykorzystując wszystkie narzędzia ekonomiczne i prawne, z których korzystanie zostało przez Spółkę założone w Układzie. Działania mające na celu realizację Układu zostały opisane w złożonym w sądzie w dniu 2 maja 2018 r. i zaktualizowanym w dniu 15 czerwca 2018 r. Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

1. Sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych;
2. Poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowanie przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi;
3. Pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

W tym celu Spółka wdrożyła **Nową Strategię Biznesową**, polegającą na:

1. zwiększeniu odzysków z funduszy własnych w wyniku poprawy jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów;
2. reorganizacji i zwiększeniu efektywności procesów zarządzania portfelami;
3. dopasowaniu skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej wartości posiadanych aktywów – realizowane po transakcji z dnia 29 kwietnia 2019 r. pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ, a Hoist II NSFIZ i Hoist Finance AB publ-;
4. optymalizacji kosztowej;

oraz **Nową Strategię Finansową**, polegającą na:

1. uzgodnieniu z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na certyfikatach wyemitowanych przez fundusze lub majątku funduszy (dalej „Wierzyciele Uprzywilejowani”):
 - a) zasad spłaty przysługujących im wierzytelności;
 - b) poziomu redukcji przysługujących im wierzytelności;
 - c) zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartych z tymi funduszami;
2. przygotowaniu planu zarządzania płynnością w Spółce, uwzględniającego ustalenia z Wierzycielami Uprzywilejowanymi.

Podstawową działalnością Grupy jest prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności własnych, na zlecenie bądź pozostających w portfelach wierzytelności funduszy sekuryzacyjnych będących w jej zarządzaniu. Spółka odpowiada za cały przebieg procesu windykacji. Spółka dostosowuje strategię windykacyjną dla poszczególnych wierzytelności w oparciu o posiadaną wiedzę, doświadczenie i know-how na temat procesów windykacyjnych, wykorzystując przy tym szeroki wachlarz elastycznych narzędzi windykacyjnych.

Dobór właściwej procedury windykacyjnej oparty jest na wynikach analizy strukturalnej portfela wierzytelności, dokonywanej przy wykorzystaniu metod analitycznych i statystycznych. Taka analiza portfela pozwala na bieżąco oceniać wyniki skuteczności poszczególnych narzędzi windykacyjnych w stosunku do danego typu dłużnika i rodzaju wierzytelności. W przypadku wierzytelności, co do których skutecznymi narzędziami okazują się środki umożliwiające doprowadzenie do spłaty zadłużenia, przy wykorzystaniu kontaktów pośrednich (jak rozmowy telefoniczne, wiadomości tekstowe SMS czy korespondencja pisemna), Grupa stosuje strategię windykacyjną, kładącą szczególny nacisk na wykorzystanie windykacji polubownej.

W przypadku wierzytelności, co do których skutecznymi narzędziami okazują się środki umożliwiające doprowadzenie do spłaty zadłużenia, przy wykorzystaniu kontaktów bezpośrednich (wizyty negocjatorów terenowych), Grupa stosuje strategię windykacyjną, kładącą szczególny nacisk na komunikację bezpośrednią i kontakt z dłużnikami na terenie całego kraju. Grupa w takiej sytuacji koncentruje się przede wszystkim na jak najbardziej efektywnym wykorzystaniu metod windykacji polubownej, wykorzystując szereg rozwiązań, które mogą skłonić dłużników do dobrowolnego spełnienia świadczenia (np. rozłożenie na raty, umorzenie części zobowiązania).

W przypadku wierzytelności, w stosunku do których narzędzia windykacyjne stosowane na etapie polubownym okazują się nieskuteczne, Grupa wykorzystuje wszelkie metody dochodzenia należności na drodze sądowej i egzekucyjnej. Natomiast w przypadku wierzytelności o niestandardowej charakterystyce, co do których zarówno narzędzia windykacyjne stosowane na etapie polubownym, jak i sądowo egzekucyjnym okazują się nieskuteczne, Grupa koncentruje się na efektywnym znalezieniu rozwiązań niestandardowych, w tym na ponadnormatywnym wykorzystaniu środków w postaci ugód długoterminowych, zawieranych z dłużnikami lub innych narzędzi motywujących do zapłaty.

4.2 Opis istotnych ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji

W Grupie Kapitałowej GetBack ryzyka mogące mieć niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne wynikają głównie z relacji z dłużnikami w prowadzonych procesach dochodzenia wierzytelności (np. przekazywanie prawidłowych informacji, terminowa obsługa skarg dłużników, etyczne prowadzenie czynności windykacyjnych). Minimalizacji tych ryzyk służy m.in. wprowadzona i monitorowana (zarówno pod względem aktualności, jaki i przestrzegania przez pracowników) Instrukcja prowadzenia komunikacji z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności. Polityka w zakresie tych ryzyk została szerzej opisana w pkt. 4.3 poniżej.

Ponadto, w Spółce funkcjonuje Zespół Skarg i Wniosków powołany do rozpatrywania skarg i wniosków dłużników. Zadaniem tego zespołu jest zbadanie zgodności danych zawartych z skardze ze stanem faktycznym sprawy, której skarga dotyczy.

W Grupie Kapitałowej ryzyka mogące mieć niekorzystny wpływ na zagadnienia pracownicze, związane są w głównej mierze z utrzymaniem kluczowej kadry (również kierowniczej) o wysokich kompetencjach. W procesie restrukturyzacji ważnym elementem było odpowiednie zarządzanie zasobami ludzkimi nakierowane na utrzymanie najwyższej cenionych pracowników i zapewnienie im odpowiedniej motywacji. Jednocześnie, przeprowadzono trudny proces redukcji zatrudnienia z zastosowaniem zwolnień grupowych. Ponadto, w warunkach znacznej fluktuacji pracowników, gdzie ryzykiem jest brak możliwości zapewnienia ciągłości procesów, konieczne jest zapewnienie wysokiej skuteczności rekrutacyjnej, przy oferowaniu wysokich standardów pracy.

W zakresie ryzyka związanego z przestrzeganiem praw człowieka, ryzyko to związane jest głównie z możliwością nałożenia sankcji prawnych lub finansowych oraz utraty reputacji. Grupa minimalizuje to ryzyko stosując odpowiednie procedury i ustanawiając system kontroli wewnętrznej (analiza ryzyk operacyjnych, kontrola funkcjonalna i kontrola zarządcza).

W Grupie ryzyka mogące wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia przeciwdziałania korupcji wynikają z możliwości wystąpienia zachowań nieetycznych i korupcyjnych w relacji z dłużnikami lub kontrahentami. Grupa zapobiega temu ryzyku, zobowiązując swoich pracowników do przestrzegania Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej GetBack, a ponadto w GetBack obowiązuje Procedura przeciwdziałania korupcji w GetBack a pracownicy mają możliwość anonimowego zgłaszania nieprawidłowości.

Działalność Grupy, której podstawą jest obsługa wierzytelności w postępowaniu polubownym, sądowym i egzekucyjnym, opiera się na przetwarzaniu znacznych ilości danych, które podlegają ochronie lub są objęte tajemnicą, zgodnie z lokalnym i europejskim prawodawstwem .

Grupa identyfikuje ryzyka w obszarach związanych z utratą poufności informacji oraz naruszeniem praw i wolności osób, których dane dotyczą, co przekłada się bezpośrednio na ryzyko naruszenia zawartych umów oraz przepisów obowiązującego prawa.

4.3 Opis polityk stosowanych w obszarach: społecznym, pracowniczym, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, opis rezultatów stosowania tych polityk oraz opis procedur należytej staranności oraz rezultatów stosowanych w Grupie GetBack

4.3.1 Zagadnienia społeczne

Opis polityki: Ze względu na specyfikę działalności Grupy GetBack, rozumiemy, w jaki sposób, kiedy i dlaczego powstaje zadłużenie. Wiemy, z jakimi trudnościami wiąże się życie z długiem i chcemy pomóc jak największej liczbie osób w uniknięciu takiej sytuacji lub jak najszybszym z niej wyjściu przy możliwej najdalej idącej redukcji kosztów ekonomicznych i społecznych dla dłużników. Nadal konsekwentnie budujemy świadomość społeczną wokół zagadnień zadłużenia, pozytywnego aspektu spłaty zadłużenia w drodze porozumienia poprzez prowadzone przez negocjatorów telefonicznych rozmowy. Ze względu na kluczowe znaczenie tego obszaru, Grupa wyodrębniła opisane w pkt 4.3.6.2 poniżej, szczególne zasady komunikacji z dłużnikami oraz zasady rozpatrywania skarg dłużników.

Opis rezultatu: Szczegółowe informacje w pkt 4.3.6.2 poniżej

4.3.2 Zagadnienia pracownicze

Opis polityki: Grupa Kapitałowa kieruje się w swojej działalności przepisami prawa powszechnie obowiązującego, rekomendacjami i wytycznymi wydanymi przez organy nadzoru i powszechnie przyjętymi normami etycznymi i zwyczajowymi. Każdy pracownik w swojej codziennej pracy kieruje się zasadami profesjonalizmu, staranności, rzetelności oraz odpowiedzialnością społeczną. W Grupie GetBack obowiązuje „Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej GetBack”, który jest zbiorem zasad postępowania oraz norm etycznych, którymi każdy zatrudniony pracownik Spółki powinien się kierować. Stosowanie zasad bezpieczeństwa oraz odpowiednich praktyk w obszarze pracowniczym stanowczo eliminuje rozróżnienie pracowników ze względu na płeć, wiek, rasę, wyznanie bądź przynależność do jakiegokolwiek grupy społecznej. Grupa zmierza do zrównoważonego udziału mężczyzn i kobiet na czołowych stanowiskach kierowniczych i decyzyjnych.

W Spółce obowiązuje szereg regulaminów oraz procedur, które dotyczą obszaru pracowniczego. Do najważniejszych możemy zaliczyć: Regulamin Organizacyjny, Regulamin Pracy, , Regulamin Pracy Zdalnej Regulamin Wynagradzania oraz Regulamin Premiowania. W Spółce, w trybie pilnym na lata 2018 i 2019, uruchomiono programy retencyjne i motywacyjne:

1. Program „Top-30” skierowany do kluczowych menedżerów Spółki;
2. Program „Impuls” skierowany do pozostałych pracowników.

Głównym celem nowych programów motywacyjnych było i jest utrzymanie pełnego zaangażowania kluczowych menedżerów i pracowników Grupy, w tym:

1. Odpowiednia motywacja i gratyfikacja;
2. Dyscyplina i frekwencja;

3. Nastawienie na cele biznesowe;
4. Otwartość na zmiany i bycie liderem zmian;
5. Poczucie gry w jednej drużynie ze wspólnym celem.

Programy zakładały, że najlepsi pracownicy otrzymają specjalne premie rozwojowe. Podwyżki (premie rozwojowe) z programu „Impuls” dały naszym najlepszym pracownikom impuls do rozwoju i zwiększyły ich motywację do tego, żeby związać ten rozwój ze Grupą.

Ponadto, opracowany został i uruchomiony w październiku 2018 r. nowy system motywacyjny dla pionu operacyjnego i pozostałych pionów wsparcia oparty o system MBO, z premiami miesięcznymi, kwartalnymi i półrocznymi, ściśle skorelowanymi z wynikami Grupy poprzez tzw. czynnik solidarnościowy. Czynnik uzależnił pulę uruchamianej premii od wyniku Grupy. Nowy system MBO uruchomił nastawienie na wyniki indywidualne pracowników przy całkowitej kontroli wydatków na te cele poprzez czynnik solidarnościowy. Cele miesięczne i kwartalne i półroczne zostały skaskadowane z poziomu Zarządu Spółki poprzez menedżerów do pracowników.

Niezależnie od programów nakierowanych na redukcję ryzyka utraty pracowników i ich motywacji poprzez bodźce finansowe, uruchomiono szereg działań z obszaru HR wzmacniających zespół i jego zaangażowanie w sprawy Grupy. Projekty te objęły zarówno szkolenia wewnętrzne i warsztaty menedżerskie, jak też badanie potrzeb pracowników Pulse-Check. Na podstawie wyników ankiet (w których uczestniczyła ponad połowa pracowników) opracowano plan działań HR na następne miesiące.

Usprawnienie komunikacji wewnętrznej nastąpiło także poprzez uruchomienie portalu intranetowego i gazety pracowniczej, organizację różnych przedsięwzięć i spotkań, które mają duże znaczenie dla codziennego życia pracowników (święta, konkursy, sport, szczepienia, itp.). Wśród benefitów pracowniczych utrzymane zostały grupowe ubezpieczenia, pakiet usług leczniczych i karty multisport.

Opis rezultatu: Programy te przyniosły zamierzony skutek w postaci utrzymania 20 spośród kluczowych 34 menedżerów, a także znikomego poziomu odejść z grupy wyróżnionej premią rozwojową „Impuls” (6% odejść w okresie wrzesień 2018 r.- styczeń 2019 r.). Od kwietnia 2019 roku, program ten jest kontynuowany jako „Impuls 2”, obejmując 164 kluczowych pracowników, a współczynnik odejść kształtuje się na poziomie 4%.

Celem wzmocnienia dyscypliny pracy i ograniczenia absencji zastosowano w kluczowych jednostkach pionu operacji premie frekwencyjną, która przyniosła obniżenie średniej absencji chorobowych o 2,4 dnia w miesiącu na pracownika. Regulamin premii frekwencyjnej przestał obowiązywać z dniem 31.12.2019 roku

Ustalone premie za polecenie pracownika przyniosły możliwość zrekrutowania 14 nowych pracowników w 2019. Wobec dużych trudności z rekrutacją pracowników premia ta jest ważnym czynnikiem wsparcia uzupełniania zatrudnienia.

4.3.2.1 Struktura zatrudnienia:

Poniżej zaprezentowano informacje dotyczące struktury zatrudnienia w Grupie Kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w Grupie Kapitałowej było zatrudnionych (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) łącznie 490 aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Pracownicy nieaktywni to pracownicy, których koszt wynagrodzenia nie jest ponoszony przez Grupę Kapitałową (w tym osoby przebywające na długotrwałych zwolnieniach lekarskich, urlopach macierzyńskich, urlopach rodzicielskich, urlopach wychowawczych, zasiłkach rehabilitacyjnych).

Poniższa tabela przedstawia liczbę aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty Spółki oraz jednostek należących do Grupy Kapitałowej w podziale na formy czasowe umowy według stanu na wskazane dni

	30 września 2020	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Grupa razem, w tym:	440	490	906
na czas nieokreślony	352	373	617
na czas określony	72	111	215
na okres próbny	16	6	74
Spółka, w tym:	432	456	666
na czas nieokreślony	352	364	451
na czas określony	64	86	146
na okres próbny	16	6	69
Spółki zależne, w tym:	8	35	239
na czas nieokreślony		10	165
na czas określony	8	25	69
na okres próbny			5

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty:

	30 września 2020	31 grudnia 2019	31 grudnia 2018
Polska	432	459	800
Działalność międzynarodowa	8	31	106
Razem	440	490	906

Spółka, a także Grupa Kapitałowa kierują się zasadą promowania równouprawnienia płci w zatrudnieniu. Poniżej zostały zaprezentowane dane liczbowe, dotyczące pracowników w podziale na formę prawną umowy, rodzaj umowy oraz regiony.

4.3.2.2 Informacje dotyczące liczby pracowników w podziale na formę prawną umowy, rodzaj umowy oraz regiony według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na formę prawną umowy:

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	232	202	434
Umowa cywilnoprawna	18	13	31
Umowa o współpracę	10	12	22
Powołanie	1	2	3
Razem	261	229	490

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	215	189	405
Umowa cywilnoprawna	18	12	30
Umowa o współpracę	9	11	20
Powołanie	1		1
RAZEM	243	212	456

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	17	13	30
Umowa cywilnoprawna		1	1
Umowa o współpracę	1	1	2
Powołanie		2	2
RAZEM	18	17	35

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na rodzaj umowy:

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	73	38	111
Czas nieokreślony	184	189	373
Okres próbny	4	2	6
RAZEM	261	229	490

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	59	27	86
Czas nieokreślony	181	183	364
Okres próbny	4	2	6
RAZEM	243	212	456

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	14	11	25
Czas nieokreślony	4	6	10
Okres próbny			0
RAZEM	18	17	35

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej w podziale na regiony:

	Rumunia	Szwecja	Polska	Łącznie
Czas określony	23	2	86	111
Czas nieokreślony	6		367	373
Okres próbny			6	6
RAZEM	29	2	459	490

4.3.2.3

4.3.2.4 *Informacje dotyczące liczby pracowników w podziale na płeć, formę prawną umowy, rodzaj umowy oraz regiony według stanu na dzień 30 września 2020 r.:*

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na formę prawną umowy:

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	221	171	392
Umowa cywilnoprawna	15	12	27
Umowa o współpracę	8	9	17
Powołanie	1	3	4
RAZEM	245	195	440

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	219	169	388
Umowa cywilnoprawna	15	12	27
Umowa o współpracę	6	9	15
Powołanie	1	1	2
RAZEM	241	191	432

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Umowa o pracę	2	2	4
Umowa cywilnoprawna			0
Umowa o współpracę	2		2
Powołanie		2	2
RAZEM	4	4	8

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w podziale na rodzaj umowy:

Liczba pracowników Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	49	23	72
Czas nieokreślony	183	169	352
Okres próbny	13	3	16
RAZEM	245	195	440

Liczba pracowników Spółki:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	45	19	64
Czas nieokreślony	183	169	352
Okres próbny	13	3	16
RAZEM	241	191	432

Liczba pracowników pozostałych spółek z Grupy Kapitałowej:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	4	4	8
Czas nieokreślony			0
Okres próbny			0
RAZEM	4	4	8

Liczba aktywnych pracowników w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej w podziale na regiony:

	Rumunia	Szwecja	Polska	Łącznie
Czas określony	6	2	64	72
Czas nieokreślony			352	352
Okres próbny			16	16
RAZEM	6	2	432	440

4.3.3 Środowisko naturalne

Opis polityk: Zarząd Spółki podjął decyzję o odstąpieniu od stosowania polityk dotyczących środowiska naturalnego. W związku z usługowym typem działalności Grupa nie wywiera szczególnie istotnego wpływu na środowisko naturalne. W Grupie nie funkcjonują formalne procedury w obszarze ochrony środowiska naturalnego, staramy się jednak dążyć do minimalizacji zużycia zasobów w naszych biurach i promowania proekologicznych postaw wśród pracowników Grupy. Jednym z wdrażanych przez nas programów mającym na celu zmniejszenie ilości zużywanego papieru oraz zwiększenie bezpieczeństwa danych jest system elektronicznego obiegu dokumentów.

Opis rezultatu:

Wobec odstąpienia od stosowania polityk dotyczących środowiska naturalnego, Grupa nie prezentuje w tym zakresie żadnych rezultatów.

4.3.4 Prawa Człowieka

Opis polityk: Zarząd Spółki podjął decyzję o odstąpieniu od stosowania polityk dotyczących praw człowieka. W ocenie Zarządu Spółki, polityki posiadane w obszarach związanych ze sprawami pracowniczymi oraz w zakresie polityk należytej staranności, zapewniają przestrzeganie praw człowieka, gdzie ryzyko związane jest głównie z możliwością nałożenia sankcji prawnych lub finansowych oraz utraty reputacji.

Opis rezultatu:

Wobec odstąpienia od stosowania polityk dotyczących praw człowieka, Grupa nie prezentuje w tym zakresie żadnych rezultatów.

4.3.5 Przeciwdziałanie korupcji i innym działaniom niezgodnym z prawem

Opis polityk: Grupa GetBack nie toleruje żadnych przejawów zachowań korupcyjnych. Opracowaliśmy szczegółową procedurę przeciwdziałania przekupstwu, a odpowiednie szkolenia przechodzą wszyscy pracownicy, którzy ze względu na zajmowane stanowiska są narażeni na zachowania korupcyjne. W szczególności:

1. Pracownikom w żadnym wypadku nie wolno proponować w sposób bezpośredni lub pośredni wręczenia prezentu lub innej korzyści osobom trzecim w celu uzyskania jakichkolwiek korzyści dla siebie lub osoby trzeciej.
2. Przyjmowanie lub wręczanie jakichkolwiek korzyści jest niedopuszczalne, jeżeli może to mieć wpływ na interesy Spółki bądź, jeżeli może to zagrażać zachowaniu przez pracownika obiektywizmu. W innym przypadku, przyjmowanie lub wręczanie jakichkolwiek korzyści jest możliwe, z zastrzeżeniem zachowania zasad, określonych w Procedurze przeciwdziałania korupcji w GetBack.
3. Pracownikom w żadnym wypadku nie wolno namawiać innej osoby do wskazanych wyżej zachowań.

Każdy z naszych pracowników zna te zasady. Zobowiązaliśmy naszych pracowników do każdorazowego raportowania podejrzeń dotyczących złamania zasad antykorupcyjnych przez kogokolwiek z organizacji – informacja o takim podejrzeniu powinna trafić do bezpośredniego przełożonego oraz compliance officera, czyli wyznaczonej przez Zarząd osoby odpowiedzialnej za zarządzanie tym obszarem.

Jednocześnie w GetBack, w związku z powszechnie znanymi okolicznościami, związanymi z działalnością poprzedniego Zarządu, został powołany zespół badający nieprawidłowości. Zespół ten podlega bezpośrednio i raportuje wyłącznie do obecnego Zarządu GetBack.

Zgłaszanie nieprawidłowości: GetBack wdrożyła „Procedurę zgłaszania nieprawidłowości (Whistleblowing) w Grupie Kapitałowej GetBack”, której celem jest stworzenie dla pracowników narzędzia umożliwiającego dokonywanie w sposób anonimowy zgłoszeń w przypadku podejrzeń, że w GetBack lub w którejkolwiek spółce należącej do Grupy Kapitałowej GetBack doszło do naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, norm etycznych lub przyjętych standardów postępowania.

Grupa gwarantuje, że fakt dokonania zgłoszenia w dobrej wierze nie będzie skutkowało dla pracownika jakimikolwiek negatywnymi konsekwencjami, zwolnieniem z pracy czy zastosowaniem jakichkolwiek środków represji. Umożliwiamy również zgłaszanie nieprawidłowości w trybie anonimowym. Można to zrobić zarówno wysyłając e-maila na specjalny adres, jak i tradycyjną pocztą do compliance officera z dopiskiem „poufne”. Gwarantujemy, że dokonanie zgłoszenia w dobrej wierze nie będzie skutkowało dla pracownika żadnymi negatywnymi konsekwencjami. Zapewniamy ochronę tożsamości, a dane zgłaszającego mogą zostać ujawnione wyłącznie za jego zgodą lub gdy wymagają tego przepisy prawa.

Opis rezultatu:

Grupa zidentyfikowała przypadki oszustw lub podejrzeń dopuszczenia się oszustwa oraz złożyła zawiadomienia o podejrzeniu możliwości popełnienia przestępstwa jak również uzupełniająco zawiadomienia o okolicznościach mogących mieć związek z prowadzonym śledztwem. Śledztwo w sprawie Spółki prowadzone jest w kilku wątkach. Obecnie Prokuratura Regionalna w Warszawie zajmuje się weryfikacją przestępczej działalności na szkodę GetBack, obejmującej działania m.in. byłych członków zarządu Spółki oraz przedstawicieli kontrahentów Spółki w ramach śledztwa prowadzonego pod sygn. akt RP I Ds. 11.2018. Zgodnie z aktualnym statusem śledztwa, zarzuty działania na szkodę GetBack usłyszało już kilkadziesiąt osób, w tym pięciu byłych członków zarządu Spółki. Na poczet naprawienia szkody wyrządzonej Spółce zabezpieczono majątek w kwocie kilkuset milionów złotych. Na wysokie prawdopodobieństwo popełnienia przestępstw wskazuje również zastosowanie wobec szeregu podejrzanych najdotkliwszego środka zapobiegawczego w postaci tymczasowego aresztowania.

Najważniejsze wątki postępowań związanych ze Spółką to:

1. wyrządzenie spółce GetBack S.A. w okresie od października 2016 roku do początku sierpnia 2017 roku szkody majątkowej w wielkich rozmiarach, szacowanej obecnie na kwotę co najmniej 160 mln zł. Ujawnione przestępstwo ma związek ze sprzedażą przedsiębiorstwa spółce GetBack S.A. w imieniu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez określone Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych za kwotę ponad 207 mln zł, którego rzeczywista wartość według ustaleń postępowania przygotowawczego nie przekraczała 47 mln zł.
2. wyrządzenie spółce GetBack S.A. szkody majątkowej w wielkich rozmiarach przez zawarcie fikcyjnych bądź niekorzystnych ekonomicznie umów związanych z m.in. usługami windykacji polubownej i usługami detektywistycznymi, umową stworzenia baz danych oraz z pozornymi umowami licencyjnymi, w wyniku których doszło do wyrządzenia spółce GetBack S.A. szkody majątkowej w wielkich rozmiarach.
3. wykonywanie w latach 2016-2018 działalności maklerskiej bez zezwolenia przez podmioty pośredniczące w oferowaniu obligacji GetBack, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, działając na podstawie art. 304 § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego złożył do Prokuratury Regionalnej w Warszawie zawiadomienie o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia

przestępstwa z art. 178 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, polegającego na prowadzeniu przez te podmioty działalności maklerskiej bez zezwolenia w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz oferowania instrumentów finansowych (art. 69 ust. 2 pkt 1 i 6 tejże ustawy).

Obecnie Grupa prowadzi prace i analizy zmierzające do wystąpienia na drogę sądową z powództwami cywilnymi o zwrot środków.

Zarząd Spółki oświadcza, iż wszystkie okoliczności znane Spółce a wskazane w ww. zawiadomieniach zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym według najlepszej wiedzy na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Na ten moment Grupa nie rozpoznaje ewentualnego pozytywnego wpływu roszczeń z tytułu poszczególnych działań wyrządzających szkody na pozycje bilansowe. Grupa dokonała odpisów pozycji, które pierwotnie zwiększały wartość aktywów, rozpoznała potencjalne rezerwy oraz koszty. W przypadku skierowania aktu oskarżenia do sądu bądź złożenia przez Spółkę powództwa cywilnego o zwrot środków, wpływ ten zostanie rozpoznany w adekwatny sposób.

4.3.6 Polityki należytej staranności

4.3.6.1 Bezpieczeństwo informacji/ochrona danych osobowych

Opis polityk: W celu wykrycia istotnych podatności systemu bezpieczeństwa informacji i zapewnienia wymaganego poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych informacji oraz ochrony praw i wolności osób fizycznych, Grupa przeprowadza cykliczne analizy ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji i ryzyka naruszenia praw i wolności osób, których dane dotyczą (tzw. DPIA - Data Processing Impact Assessments).

Wyniki analiz stanowią podstawę do określenia niezbędnych działań w płaszczyźnie proceduralno-organizacyjnej oraz zabezpieczenia technicznego przetwarzanych informacji eliminujących lub w istotny sposób ograniczających wykryte ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji.

Grupa przyjęła rozwiązanie, w którym system bezpieczeństwa informacji będzie bazował na najlepszych praktykach rynkowych, dobieranych adekwatnie do prowadzonej przez Spółkę działalności i selektywnie z praktyk określonych w normach ISO/IEC 27001, COBIT (ang. Control Objectives for Information and related Technology – zbiór dobrych praktyk z zakresu IT), ITIL (ang. Information Technology Infrastructure Library – kodeks postępowania dla działów informatyki).

Grupa przyjęła dokument Polityki Bezpieczeństwa Informacji, zbudowany według schematu określonego w normie ISO/IEC 27001, który stanowi podstawę do dalszej rozbudowy i doskonalenia systemu bezpieczeństwa informacji oraz ochrony danych osobowych, wspieranych poprzez określenie, opisanie odpowiednią regulacją i monitorowanie procesów:

- nadawania i cyklicznego przeglądu uprawnień;
- klasyfikowania danych;
- udostępniania danych osobowych poza Spółkę;
- reagowania na realne i potencjalne incydenty bezpieczeństwa informacji;
- retencji danych;
- właścicielstwa aktywów informacyjnych, itp.

Grupa sukcesywnie i na bazie analiz ryzyka wprowadza też rozwiązania mające na celu ograniczenie istotnych ryzyk utraty bezpieczeństwa informacji lub ryzyka naruszenia ochrony danych osobowych poprzez przemodelowanie procesu, zmianę sposobu dostarczania usługi, a także wdrożenia nowych narzędzi.

- zmiana sposobu logowania do aplikacji CRM (zastąpienie logowania bezpośredniego logowaniem za pomocą usługi RDP – ang. Remote Desktop Protocol, zdalny pulpit), ograniczające ryzyko bezpośredniego wytransferowania danych z bazy;

- zamknięcie portów komunikacyjnych USB na urządzenia klasy Mass Storage Devices (magazyny danych, pendrive, dyski przenośne i pamięci flash);
- przegląd użytkowników baz danych i zmiana autoryzacji do logowania do bazy danych oparta na uprawnieniach z ActiveDirectory; itp.,

Pod koniec 2019 roku Grupa przetestowała a następnie wdrożyła rozwiązanie FortiGate limitującego dostęp do sieci internet (WCG=WebContentGateway) tylko do dopuszczonych politykami witryn www i aplikacji działających na tych witrynach, oraz pełniącego funkcję FireWall (NGF). Wdrożenie narzędzi klasy NGF z modułami WCG:

- Ogranicza przeglądanie stron z niebezpieczną zawartością (trojany, spyware, ransomware, itp.);
 - chroni przed znanymi exploit'ami i malware, z aktualizowaną przez producenta bazą;
 - identyfikuje na poziomie aplikacji webowych z detaliczną analizą ruchu sieciowego (na poziomie rozszyfrowania ruchu szyfrowanego SSL w celu identyfikacji potencjalnie niebezpiecznej treści);
- Blokuje kanały wycieku informacji Spółki:
 - całkowita blokada lub dopuszczenie używania serwisów poczty komercyjnej w trybie read-only (gmail, yahoo, poczta.wp.pl, itp.);
 - całkowita blokada lub dopuszczenie komunikatorów w trybie read-only (Skype, WhatsApp, Messenger, itp.);
 - blokada serwisów przechowywania danych w chmurze (Dropbox, Google Drive, OneDrive, myCloud, itp.);
 - możliwości wgrzywania załączników do w/w serwisów;
 - udostępniania pulpitu zdalnego lub nawiązywania zdalnych sesji z / do komputera Spółki z wykorzystaniem nieautoryzowanych narzędzi;
- przeciwdziała penetracji sieci Spółki przez osoby 3-cie na podstawie analizy ruchu sieciowego i detekcji niestandardowych zachowań;
- sprawuje kontrolę aplikacji generujących ruch do/z sieci Spółki w celu identyfikacji tych spełniających warunki klasyfikacji jako „podejrzane”;

Bezpieczeństwo informacji w Grupie jest także realizowane poprzez wdrażanie i samodzielne utrzymywanie aktywnych oraz pasywnych systemów bezpieczeństwa fizycznego, opartych o system kontroli dostępu z wykorzystaniem kart magnetycznych i wydzieleniem obszarów szczególnie istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa informacji (serwerownie, pomieszczenia telekomunikacyjne, archiwa wewnętrzne), system telewizji przemysłowej, obejmujący wszystkie biura zajmowane przez Spółkę oraz system sygnalizacji włamania i napadu. Spółka ustanowiła sformalizowane zasady wnioskowania i akceptacji przebywania w biurach w godzinach nocnych oraz w dni wolne od pracy, zarówno przez pracowników Spółki, jak i przez serwisy zewnętrzne, realizujące prace na terenie biur Spółki. W raportowanym 2019 roku Grupa wprowadziła dwie nowe regulacje obejmujące swoim przedmiotem tematykę bezpieczeństwa fizycznego: „Politykę Bezpieczeństwa Fizycznego” oraz „Regulamin przebywania w strefach chronionych”, a także zinventaryzowała i wymieniła wszystkie karty dostępowe do biur w poszczególnych lokalizacjach, zastępując je nowymi o nowym wzorze.

Grupa kładzie też nacisk na kształtowanie wiedzy i postaw pracowników w aspekcie bezpiecznego użytkowania sprzętu oraz pracy na danych podlegających ochronie. Nacisk realizowany jest poprzez szkolenia onboardingowe nowych pracowników oraz podnoszenie świadomości u już zatrudnionych poprzez kampanie informacyjne, dotyczące tematyki bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych i dystrybuowane za pośrednictwem wewnętrznej poczty korporacyjnej lub w intranecie.

Spis kluczowych polityk:

- Polityka bezpieczeństwa informacji - nadrzędny dokument precyzujący zasady bezpieczeństwa w organizacji. Prezentuje zasady, role oraz odpowiedzialności w procesie zarządzania bezpieczeństwem informacji.

- Procedura zarządzania systemami informatycznymi - zasady zarządzania systemami informatycznymi, w szczególności procedury dotyczące zarządzanie dostęпами, kopiami zapasowymi, zasady ochrony antywirusowej, etc.
- Instrukcja monitorowania oraz zgłaszania zdarzeń i incydentów związanych z bezpieczeństwem informacji - dokument opisujący proces zarządzania incydem bezpieczeństwa informacji w szczególności role i odpowiedzialności, proces zgłaszania, rozwiązywania i raportowania incydentów.
- Polityka bezpieczeństwa danych osobowych - dokument opisujący proces przetwarzania danych wrażliwych, w szczególności podstawy prawne oraz zakres przetwarzania, rejestrowania zbiorów, obowiązek informacyjny, powierzanie, udostępnianie, zasady dotyczące danych wrażliwych, zastosowane środki techniczne i organizacyjne dot. bezpieczeństwa danych osobowych, etc.
- Regulamin zapobiegania niezgodnemu z prawem ujawnieniu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową - określa zasady postępowania z danymi poufnymi, w szczególności dostęp do nich oraz ich ochronę.
- Polityka Bezpieczeństwa Fizycznego - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, podział biur Spółki na strefy chronione, itp.
- Regulamin przebywania w strefach chronionych - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady dotyczące dostępu i przebywania w pomieszczeniach Spółki.
- Instrukcja wydawania i przechowywania kluczy - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady korzystania z kluczy do pomieszczeń.
- Procedura Klasyfikacji Informacji - opisuje zasady klasyfikowania informacji z punktu widzenia ich poufności oraz wynikających z niej stosowanych mechanizmów ochrony informacji.

Opis rezultatu:

W 2019 roku nie stwierdzono istotnych naruszeń bezpieczeństwa informacji lub też ochrony danych osobowych, a wszelkie decyzje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Spółkę i wydane przez Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych były korzystne dla Spółki, tj. oddalające postulaty Skarżących.

4.3.6.2 Komunikacja z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności oraz rozpatrywanie skarg

Opis polityki: Spółka wdrożyła Instrukcję prowadzenia komunikacji z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności. Celem powyższej instrukcji jest określenie głównych zasad komunikacji z dłużnikami, z którymi Spółka może mieć kontakt w trakcie podejmowanych czynności, mających na celu dochodzenie przez Grupę wierzytelności. Każdy pracownik zaangażowany w proces dochodzenia wierzytelności ma obowiązek postępować zgodnie z zasadami postępowania określonymi w przedmiotowej Instrukcji. Instrukcja ma zastosowanie do wszystkich osób zatrudnionych w Spółce, niezależnie od zajmowanego przez nich stanowiska, pełnionej funkcji, formy zatrudnienia lub współpracy.

Stosując różne środki windykacyjne, Spółka zachowa umiar oraz będzie dobierać te środki w sposób odpowiedni i proporcjonalny ze względu na zamierzony cel, z zachowaniem rozsądnych odstępów czasowych, umożliwiających dłużnikowi podjęcie stosownych działań. W przypadku komunikacji z dłużnikami nieprowadzącymi działalności gospodarczej każdy pracownik ma obowiązek znajomości i stosowania także „10 zasad dobrej windykacji”, zapewniających zgodność komunikacji z dłużnikami – konsumentami z przepisami prawa ochrony konsumentów:

1. Zawsze udzielaj dłużnikowi prawdziwych i pełnych informacji (w szczególności o podstawie żądania i wielkości długu, terminie spłaty zobowiązania, sposobie naliczania odsetek za zwłokę, osobie wierzyciela, nazwie firmy windykacyjnej).
2. Nie zatajaj informacji mogących mieć wpływ na podjęcie decyzji przez dłużnika, co do spłaty długu i nie wprowadzaj dłużnika w błąd (w szczególności w zakresie własnych uprawnień, konsekwencji braku spłaty zadłużenia przez konsumenta, kosztów procesu i egzekucji).
3. Prowadź rozmowy w sposób uprzejmy i kulturalny z poszanowaniem godności i dóbr osobistych dłużnika.

4. Nie używaj siły i gróźb oraz nie próbuj zastraszać dłużnika ani osób mu najbliższych.
5. Nie wykorzystuj niewiedzy lub braku doświadczenia dłużnika.
6. Nie przekazuj informacji o zadłużeniu i przebiegu czynności windykacyjnych osobom trzecim (sąsiadom, współpracownikom, członkom rodziny) tak, aby dłużnik nie tracił wiarygodności.
7. Nie żądaj od dłużnika działań, do których nie jest on zobowiązany zgodnie z prawem (np. osobistego stawiennictwa dłużnika).
8. Zachowaj uzasadnioną okolicznościami częstotliwość kontaktów z dłużnikiem tak, by nie były one nadmierne i nie wykraczają poza ramy uzasadnionych działań windykacyjnych.
9. Nie przekraczaj swoich uprawnień (np. poprzez wejście do mieszkania bez zgody dłużnika, doliczanie do kwoty zadłużenia kosztów postępowania windykacyjnego czy sądowego).
10. Pamiętaj, że sposób prowadzonej przez Ciebie konsultacji z dłużnikiem może zostać skontrolowany przez Prezesa UOKiK oraz sądy. W przypadku wykrycia zaniedbań, Spółka może ponieść odpowiedzialność odszkodowawczą wobec dłużnika oraz może otrzymać karę finansową w wysokości nawet do 10% zeszłorocznego przychodu. Pracownik może ponieść odpowiedzialność dyscyplinarną, cywilną, a nawet karną.

Spółka stale monitoruje przestrzeganie Instrukcji oraz jej skuteczności w ramach ogólnej oceny ryzyka zgodności określonej w Procedurze zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem zasad przewidzianych w Instrukcji. Każdy pracownik Spółki może zgłosić swoje wątpliwości lub zawiadomić o ryzyku naruszenia Instrukcji przez innych pracowników jednym z dostępnych kanałów, zgodnie z procedurą wskazaną w pkt 4.3.5 powyżej.

W przypadku zawinionego naruszenia lub dopuszczenia do naruszenia zasad komunikacji z dłużnikami, określonych w Instrukcji przez pracownika, Spółka może zastosować wobec pracownika przewidziane prawem sankcje dyscyplinarne, w tym rozwiązanie umowy o pracę lub innej umowy łączącej Spółkę ze współpracownikiem.

Ponadto, w Spółce obowiązuje Procedura Obsługi Skarg w GetBack S.A, która ma na celu zweryfikowanie zasadności skarg wnoszonych przez dłużników, oraz w razie potrzeby, podjęcie działań mających na celu wyeliminowanie nieprawidłowości.

Opis rezultatu:

Przeprowadzona kontrola procesu komunikacji z dłużnikami nie stwierdziła istotnych nieprawidłowości w procesie.

5 Sprawozdanie z działalności Spółki Getback S.A.

Na podstawie art. 55 ust. 2a Ustawy o rachunkowości oraz § 62 ust. 6 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych, Spółka przygotowała sprawozdanie Zarządu z działalności Getback S.A. oraz Grupy Kapitałowej Getback w formie jednego dokumentu. Pozostałe wymagane elementy sprawozdania na temat działalności Spółki nieuwzględnione w niniejszym rozdziale są tożsame ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getback.

5.1 Omówienie podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym

5.1.1 Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa na dzień 31.12.2019 wyniosła 675,9 mln PLN, co oznacza spadek o 7% w stosunku do roku poprzedniego.

AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2019	Struktura 31.12.2018
AKTYWA TRWAŁE	480 218	523 729	(43 511)	-8%	71%	72%
Rzeczowe aktywa trwałe	14 436	4 472	9 964	223%	2%	1%
Inne wartości niematerialne	3 332	5 202	(1 870)	-36%	0%	1%
Inwestycje, w tym:	394 879	460 348	(65 469)	-14%	58%	63%
Jednostki zależne	394 535	459 973	(65 438)	-14%	58%	63%
Pozostałe	344	375	(31)	-8%	0%	0%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	59 482	46 326	13 156	28%	9%	6%
Pożyczki udzielone długoterminowe	6 498	6 067	431	7%	1%	1%
Pozostałe należności długoterminowe	1 590	1 314	276	21%	0%	0%
AKTYWA OBROTOWE	195 690	205 333	(9 643)	-5%	29%	28%
Inwestycje	10 593	11 952	(1 359)	-11%	2%	2%
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	4 307	21 000	(16 693)	-79%	1%	3%
Należności z tytułu dostaw i usług	121 181	159 430	(38 249)	-24%	18%	22%
Pozostałe należności	53 104	6 537	46 567	712%	8%	1%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 007	846	161	19%	0%	0%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 498	5 567	(69)	-1%	1%	1%
AKTYWA RAZEM	675 908	729 062	(53 154)	-7%	100%	100%

Głównym składnikiem w strukturze aktywów Spółki Getback S.A. są inwestycje kapitałowe w jednostki zależne i stowarzyszone, które na dzień 31.12.2019 wyniosły odpowiednio 394,5 mln oraz 59,5 mln. Istotny spadek wartości inwestycji w jednostki zależne jest na dzień 31.12.2019 r. w porównaniu z 31.12.2018 r. jest związany z umorzeniem certyfikatów w funduszach EasyDebt NSFIZ i Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Środki z wykupu zostały przeznaczone w głównej mierze na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Grupy. Kolejnym istotnym aktywem w bilansie Spółki są należności z tytułu dostaw i usług, na które na dzień 31.12.2019 r. składają się głównie należności handlowe od funduszy powiązanych.

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana	Zmiana (%)	Struktura 31.12.2019	Struktura 31.12.2018
KAPITAŁ WŁASNY	(2 380 568)	(2 244 970)	(135 598)	nd*	nd*	nd*
Kapitał zakładowy	5 000	5 000	-	nd*	nd*	nd*
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe, w tym:	543 026	543 026	-	nd*	nd*	nd*
Agio	341 049	341 049	-	nd*	nd*	nd*
Kapitał zapasowy tworzony z zysku	201 978	201 978	-	nd*	nd*	nd*
Wynik z lat ubiegłych	(2 792 996)	(1 691 657)	(1 101 339)	nd*	nd*	nd*
Zysk (strata) netto	(135 598)	(1 101 339)	965 741	nd*	nd*	nd*
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	8 945	1 209	7 736	640%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu leasingu	8 945	1 209	7 736	640%	0%	0%
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	2 844 906	2 676 137	168 769	6%	93%	367%
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	75 995	136 197	(60 202)	-44%	2%	19%
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38 908	43 815	(4 907)	-11%	1%	6%
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 003	1 136	3 867	340%	0%	0%
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	9 399	47 498	(38 099)	-80%	0%	7%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13 312	21 716	(8 404)	-39%	0%	3%
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	9 373	22 031	(12 658)	-57%	0%	3%
REZERWY	126 628	160 488	(33 860)	-21%	4%	22%
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY	675 908	729 062	(53 154)	-7%	nd*	nd*

* W związku z ujemnym kapitałem własnym Spółki na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r. odstąpiono od prezentacji struktury pozycji kapitału, zobowiązań i rezerw w odniesieniu do sumy bilansowej Spółki oraz dynamiki procentowej zmian wielkości z których co najmniej jedna jest ujemna. Strukturę zobowiązań i rezerw zaprezentowano w odniesieniu do sumy zobowiązań i rezerw Spółki.

Głównym składnikiem pasywów Spółki są zobowiązania układowe, które stanowią odpowiednio 93% sumy zobowiązań i rezerw. Wzrost zobowiązań układowych w stosunku do roku 2018 wynika z kontynuacji naliczania odsetek od tych zobowiązań. Odsetki zostaną umorzone w momencie zakończenia realizacji układu. Wzrost zobowiązań z tytułu leasingu wynika z wdrożenia MSSF16 i rozpoznania aktywa i zobowiązania z tytułu umów najmu powierzchni biurowych. Szczegółowy opis wdrożenia zmian wynikających z MSSF 16 znajduje się w nocie 6.4 w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Spółki Getback S.A. za rok obrotowy 2019.

5.1.2 Jednostkowe sprawozdanie z zysków i strat

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Zmiana
Przychody, w tym:	54 544	(343 604)	398 148
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	25 246	57 409	(32 163)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	13 156	(75 849)	89 005
Pozostałe przychody operacyjne	51 799	6 656	45 143
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(57 823)	(107 155)	49 332
Amortyzacja	(8 489)	(12 598)	4 109
Usługi obce	(13 037)	(47 100)	34 063
Pozostałe koszty operacyjne	(29 864)	(155 586)	125 722
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	(2 870)	(659 386)	656 516

Wyszczególnienie	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	Zmiana
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	58 520	12 073	46 447
Koszty finansowe	(191 248)	(447 664)	256 416
Przychody/(koszty) finansowe netto	(132 728)	(435 591)	302 863
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(135 598)	(1 094 977)	959 379
Podatek dochodowy	-	(6 362)	6 362
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(135 598)	(1 101 339)	965 741

W 2019 roku głównym źródłem przychodów Spółki były przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności. W kwocie 25,2mln złotych zawarte są przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności w podmiotach (funduszach) zależnych, które wyniosły 24,6mln złotych.

Magdalena Nawłoka
p.o. Prezesa Zarządu

Tomasz Strama
Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz
Członek Zarządu

Radosław Barczyński
Członek Zarządu

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej i Getback S.A. składa się ze 92 numerowanych stron.

Warszawa, 10.12.2020 roku