



GRUPA GETBACK

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY 2020
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2020

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

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	1
WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	4
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY GETBACK.....	11
1 Informacja o Jednostce Dominującej	11
2 Skład Grupy Kapitałowej	13
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim	16
4 Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	16
5 Założenie kontynuacji działalności	16
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego (dalej „układ”, „PPU”)	16
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	21
5.3 Niepewność związana z możliwością utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych	21
5.4 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki	21
5.5 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19).....	21
6 Istotne zasady rachunkowości	23
6.1 Oświadczenie o zgodności.....	23
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna	23
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	23
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu	24
6.5 Podstawa wyceny	25
6.6 Zysk na jedną akcję	26
6.7 Segmenty operacyjne.....	26
6.8 Dokonane osądy i szacunki	26
6.9 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack zgodnie z MSSF.....	28
6.10 Zasady konsolidacji	39
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	43
1 Przychody	43
2 Usługi obce	44
3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	44
4 Pozostałe przychody operacyjne	45
5 Pozostałe koszty operacyjne	45
6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	46
7 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	46
8 Wartości niematerialne	47
9 Rzeczowe aktywa trwałe	50
10 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	52
11 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	54
12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

13	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne.....	55
14	Inwestycje w pakiety wierzytelności	55
15	Hierarchia wyceny wartości godziwej	56
16	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	56
17	Rozliczenia międzyokresowe czynne	58
18	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	58
19	Kapitał własny	58
20	Zobowiązania długoterminowe	59
21	Zobowiązania układowe.....	59
22	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	60
23	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	60
24	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	61
25	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	61
26	Rezerwy	62
27	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.....	62
28	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy.....	65
29	Zobowiązania warunkowe.....	67
29.1	Gwarancje i poręczenia.....	67
29.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych	67
30	Informacja dotycząca dywidend w Grupie	70
31	Sezonowość działalności	70
32	Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenia	70
33	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	70
34	Wynagrodzenie firmy audytorskiej.....	70
35	Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	70
36	Informacja o transakcjach z jednostkami powiązanymi	70
37	Zarządzanie ryzykiem finansowym	73
37.1	Ryzyko kredytowe.....	73
37.2	Ryzyko rynkowe	74
37.3	Ryzyko płynności.....	75
37.4	Zarządzanie kapitałem	76
37.5	Zmiany przepisów prawa.....	76
38	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji	78
39	Informacja dotycząca akcji własnych	79
40	Składniki innych całkowitych dochodów	79
41	Połączenia jednostek gospodarczych	79
42	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym	79
43	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	86
44	Zatwierdzenie do publikacji.....	87

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Przychody, w tym:	97 994	91 676	21 902	21 311
Zysk (strata) ze sprzedaży	27 087	84 404	6 054	19 621
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(6 594)	54 156	(1 474)	12 589
Zysk (strata) brutto	(157 895)	(77 917)	(35 290)	(18 113)
Zysk (strata) netto	(157 917)	(78 039)	(35 295)	(18 141)
Amortyzacja	(7 063)	(10 119)	(1 579)	(2 352)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(8 994)	293 556	(2 010)	68 240
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	13 421	41 724	3 000	9 699
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(70 034)	(235 194)	(15 653)	(54 673)
Przepływy pieniężne netto razem	(65 607)	100 085	(14 664)	23 266
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe	88 543	82 769	19 187	19 436
Inwestycje długoterminowe	40 561	61 640	8 789	14 475
Należności krótkoterminowe	25 821	21 269	5 595	4 994
Inwestycje krótkoterminowe	496 897	545 582	107 675	128 116
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	129 716	195 460	28 109	45 899
Kapitał własny	(2 482 944)	(2 315 775)	(538 039)	(543 801)
Zobowiązania długoterminowe	5 435	8 945	1 178	2 101
Zobowiązania układowe	2 805 274	2 673 411	607 886	627 782
Zobowiązania krótkoterminowe	302 457	329 754	65 541	77 434
Rezerwy	111 433	150 073	24 147	35 241

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy – według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31 grudnia 2020 roku – 4,6148 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku – 4,2585
- poszczególne pozycje rocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku – 4,4742 od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku – 4,3018

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.12.2020	31.12.2019
Przychody, w tym:	1	97 994	91 676
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	100 838	76 668
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(4 586)	13 156
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne</i>	1	-	(123)
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	1	12	759
Pozostałe przychody operacyjne	4	39 509	133 114
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	3	(48 408)	(72 362)
Amortyzacja	8,9	(7 063)	(10 119)
Usługi obce	2	(54 945)	(57 905)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(33 681)	(30 248)
Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej	-	(6 594)	54 156
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	6	-	-
Przychody finansowe	7	25 600	76 023
Koszty finansowe	7	(176 901)	(208 096)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(151 301)	(132 073)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(157 895)	(77 917)
Podatek dochodowy	-	(22)	(122)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(157 917)	(78 039)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(157 917)	(78 039)
<i>akcjonariuszy jednostki dominującej</i>	-	(157 908)	(77 515)
<i>udziały niekontrolujące</i>	-	(7)	(522)

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.12.2020	31.12.2019
Srednia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk netto	-	(157 917)	(78 039)
Zysk na akcję	-	(1,58)	(0,78)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2020 -31.12.2020	01.01.2019 -31.12.2019
Zysk/ (strata) za okres	-	(157 917)	(78 039)
Inne całkowite dochody netto	40	(9 271)	3 506
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(167 188)	(74 533)
<i>akcjonariuszy jednostki dominującej</i>	-	(167 181)	(74 011)
<i>udziały niekontrolujące</i>	-	(7)	(522)

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
AKTYWA TRWAŁE	-	88 543	82 769
Rzeczowe aktywa trwałe	9	8 153	15 196
Inne wartości niematerialne	8	2 402	4 290
Wartość firmy	8	-	-
Inwestycje	-	281	344
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	10	39 174	59 482
Pożyczki udzielone długoterminowe	11	1 106	1 814
Pozostałe należności długoterminowe	16	37 427	1 642
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	13	-	1
AKTYWA OBROTOWE	-	653 112	763 392
Inwestycje	14	496 363	544 925
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	11	534	657
Należności z tytułu dostaw i usług	16	17 310	9 601
Należności z tytułu podatku dochodowego	16	29	-
Pozostałe należności	16	8 482	11 668
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	16	353	3 098
<i>pozostałe należności</i>	16	7 634	8 392
<i>zaliczki</i>	16	495	178
Rozliczenia międzyokresowe czynne	17	678	1 081
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	129 716	195 460
AKTYWA RAZEM	-	741 655	846 161

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 482 944)	(2 315 775)
<i>kapitał zakładowy</i>	19	5 000	5 000
<i>zysk (strata) netto</i>	-	(157 908)	(77 515)
<i>pozostałe kapitały</i>	-	(2 330 036)	(2 243 260)
Udziały niekontrolujące	-	-	(247)
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	(2 482 944)	(2 316 022)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	20	5 435	8 945
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,24	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	20	5 435	8 945
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	20	-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	21	2 805 274	2 673 411
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	22	302 457	329 754
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22,24	201 891	209 156
Zobowiązania z tytułu leasingu	20,22	1 884	5 051
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	22	3 190	9 399
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	23	91 007	96 392
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	25	4 484	9 716
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	1	40
REZERWY	26	111 433	150 073
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	-	741 655	846 161

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2020	5 000	(2 620 343)	373 735	3 348	(77 515)	(2 315 775)	(247)	(2 316 022)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(9 271)	(157 908)	(167 179)	(7)	(167 186)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(77 515)	-	-	77 515	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	-	-
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-
Wzmocnienie kontroli	-	10	-	-	-	10	254	264
Stan na 31.12.2020	5 000	(2 697 848)	373 735	(5 923)	(157 908)	(2 482 944)	-	(2 482 944)

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

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2020	01.01.2019
		31.12.2020	31.12.2019
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-	-	-
I. Zysk (strata) brutto	-	(157 895)	(77 917)
II. Korekty razem:	-	148 901	371 473
Amortyzacja	27	7 063	10 119
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	27	4 586	(13 156)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	27	2 247	(1 259)
Zysk/strata ze sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	27	11 086	57 597
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	27	169 106	173 999
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	27	48 562	535 738
Zmiana stanu należności	27	(56 326)	(52 985)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	27	(12 232)	(156 157)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	27	(5 696)	(13 831)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	27	(23 600)	(2 039)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27	390	463
Wycena FIZ	27	63	30
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	27	524	1 453
Umorzenie zobowiązań	27	(560)	(167 912)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	27	(837)	(297)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	-	-
Ugody, porozumienia	27	13 899	-
Odpis aktualizujący wartość firmy	27	290	-
Likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych	27	(77)	8
Bieżący podatek dochodowy	27	(61)	(90)
Aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	-	-	-
Korekta agio	-	-	-
Pozostałe korekty	27	(9 526)	(209)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	(8 994)	293 556
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	-	-
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	27	(59)	(202)
Sprzedaż aktywów finansowych	-	-	-
Nabycie aktywów finansowych	-	-	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	27	(3 851)	40 004
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	-	-	-
Sprzedaż udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i certyfikatów	27	(54)	-
Sprzedaż udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	27	16 000	-
Dywidendy otrzymane	-	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	27	1 385	1 922
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	13 421	41 724
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	-	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	27	(4 402)	(4 712)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	-	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	27	(9 791)	(114 573)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	27	(54 947)	(114 598)

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	Nota	01.01.2020	01.01.2019
		-	-
		31.12.2020	31.12.2019
Odsetki zapłacone	27	(894)	(1 311)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(70 034)	(235 194)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:	-	(65 607)	100 085
<i> różnice kursowe netto</i>	-	<i>(137)</i>	<i>49</i>
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	195 460	95 326
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	129 716	195 460
<i> o ograniczonej możliwości dysponowania</i>	-	-	<i>40 000</i>

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY GETBACK

1 Informacja o Jednostce Dominującej

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 roku. 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.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Zarząd GetBack S.A. funkcjonował w składzie:

Magdalena Nawłoka	p.o. Prezesa Zarządu, powołanie na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa było skuteczne od dnia 4.11.2019 r. do dnia 31.12.2020 r.
Radosław Barczyński	Prezes Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r. na okres trzech miesięcy, następnie w dniu 3.07.2020 r. na okres do dnia 31.12.2020 r., w dniu 29.12.2020 r. ponowne powołanie w skład Zarządu i objęcie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki
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 publikacji niniejszego sprawozdania Zarząd GetBack S.A. funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r. na okres trzech miesięcy, następnie w dniu 3.07.2020 r. na okres do dnia 31.12.2020 r., w dniu 29.12.2020 r. ponowne powołanie w skład Zarządu i objęcie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Paulina Pietkiewicz Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza GetBack S.A. funkcjonowała w składzie:

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej)
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 publikacji niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza GetBack S.A. funkcjonowała w składzie:

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej)
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 – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.
Milena Bogucka	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 11 lutego 2021 r.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej od 1 stycznia 2020 roku do dnia publikacji sprawozdania:

W dniu 9 kwietnia 2020 roku 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 roku Pan Przemysław Schmidt został odwołany z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i został powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

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

W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład Zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku.

W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku.

W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej GetBack na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz dzień 31 grudnia 2019 roku wchodziły następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2020	31.12.2019	Typ powiązania na dzień bilansowy
GetBack S.A.	-	jednostka dominująca	Polska	-	-	jednostka dominująca
Bakura sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Crown Stability S.a.r.l.	-	pozostałe usługi finansowe	Luksemburg	0%	100%	-
Debito NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDebt NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości Sp z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k.	GetBack S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD*	GetBack S.A.	usługi windykacyjne	Bułgaria	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Finance AB***	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Recovery Srl	GetBack S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Kancelaria Prawna Mariusz Brysik Sp.k.**	-	usługi prawne	Polska	0%	78%	-
Lawyer Consulting Associate Srl.***	GetBack S.A.	usługi prawne	Rumunia	100%	98%	jednostka zależna
Lens Finance SA	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	49%	jednostka zależna
Mesden Investments Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2020	31.12.2019	Typ powiązania na dzień bilansowy
Open Finance Wierzytelności NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Stabilny Hipoteczny NSFIZ*	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	21%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	39%	39%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	33%	33%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 20 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 21 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 22 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	0%	20%	-

* Podmiot w likwidacji

** Dawniej Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik Sp. k.

*** Podmiot zlikwidowany

Na dzień 31 grudnia 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek. W przypadku Crown Stability S.a.r.l. w związku z niesprawowaniem aktywnej kontroli nad wskazanym podmiotem dokonano jego dekonsolidacji z końcem grudnia 2020 roku.

Dnia 25 marca 2019 roku poniżej wskazane 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.

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Depozytariusz BNP Paribas Bank Polska S.A. dnia 10 stycznia 2020 roku przekazał zarządzanie poniższymi funduszami do Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Po przejściu 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 przejściu 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

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Jednostka Dominująca posiada certyfikaty inwestycyjne i sprawuje aktywną kontrolę. Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, 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
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych

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

W okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

1. Fundusz Omega Wierzytelności NS FIZ
Dnia 29 września 2020 roku nastąpiło 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 mln PLN.
2. Lens Finance S.A.
W dniu 7 sierpnia 2020 roku miało miejsce nabycie przez GetBack S.A. 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 roku. Z dniem 7 sierpnia 2020 roku GetBack stał się jedynym akcjonariuszem spółki, posiadającym 100% akcji w kapitale zakładowym Lens Finance S.A.
3. Lawyer Consulting Associate S.R.L.
z lipca 2020 roku GetBack nabył 10 udziałów spółki Lawyer Consulting Associate S.R.L, stanowiących 2% udziału w kapitale zakładowym od Mariusza Brysika za kwotę 2 tys. PLN.
4. Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. (dawniej Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k.)
z lipca 2020 roku nastąpiło przeniesienie ogółu praw i obowiązków w KPMB wraz z wkładem kapitałowym z Bakura Sp. z o.o. SKA jako komandytariusza na GetBack S.A. W tym samym dniu miało miejsce 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.
5. Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.)

W dniu 15 stycznia 2021 roku Spółka poinformowała o przejęciu kontroli przez GetBack S.A. nad spółką TV 6 Sp. z o.o. przez nabycie 100% udziałów w kapitale zakładowym tej spółki. Spółka TV6 Sp. z o.o. była jedynym akcjonariuszem spółki Dogmat Systemy S.A.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2019 roku dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, rocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, rocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku.

5 Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

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

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

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

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 roku, 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 roku 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 r. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka w dniu 25 stycznia 2019 roku otrzymała informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 roku. 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 roku postanowienie, że po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2019 roku we Wrocławiu na rozprawie sprawy o zatwierdzenie układu przyjętego na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w Warszawie postanawia zatwierdzić układ przyjęty na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w Warszawie.

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

Propozycje układowe zakładają podział wierzycieli na siedem grup.

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

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

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

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Grupy układowe	Realizacja Należności Głównej	Wartość nominalna
Grupa 1	25%	2 276 199
Grupa 2	25%	253 624
Grupa 3	1%	115 386
Grupa 4	52%	-
Grupa 5	100%	401
Grupa 6	10%	201 930
Grupa 7	5%	70 941
Razem	n/d	2 918 481

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

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

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

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

Harmonogram płatności w podziale na grupy wierzycieli:

Numer raty	Data	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Grupa 4	Grupa 6	Grupa 7
I	30.09.2020	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
II	31.03.2021	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
III	30.09.2021	2,0%	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	12,5%
IV	31.03.2022	2,0%	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	12,5%
V	30.09.2022	7,0%	0,0%	0,0%	7,0%	7,0%	12,5%
VI	31.03.2023	7,0%	0,0%	0,0%	7,0%	7,0%	12,5%
VII	29.09.2023	6,0%	0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	12,5%
VIII	29.03.2024	5,0%	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	12,5%
IX	30.09.2024	11,0%	18,5%	0,0%	11,0%	11,0%	12,5%
X	31.03.2025	11,0%	18,5%	0,0%	11,0%	11,0%	12,5%
XI	30.09.2025	12,0%	20,5%	0,0%	12,0%	12,0%	0,0%
XII	31.03.2026	10,0%	20,5%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%
XIII	30.09.2026	9,0%	6,0%	0,0%	9,0%	9,0%	0,0%
XIV	31.03.2027	7,0%	4,0%	0,0%	7,0%	7,0%	0,0%
XV	30.09.2027	6,0%	4,0%	0,0%	6,0%	6,0%	0,0%
XVI	31.03.2028	5,0%	8,0%	100,0%	5,0%	5,0%	0,0%

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 5

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7

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

Spłata rat układowych będzie dokonywana, ze środków pozyskanych z:

1. windykacji zarządzanych przez Spółkę portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi serwisierom zewnętrznym
2. roszczeń odszkodowawczych wynikających z podjętych przez Spółkę działań wobec popełnionych na jej szkodę deliktów

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

Wobec Spółki na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego toczą się dwa postępowania administracyjne przed Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego, które mogą skutkować nałożeniem na Spółkę kar administracyjnych określonych w przepisach prawa. Postępowania dotyczą (i) zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego (w sprawie Spółka złożyła wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną, działalność windykacyjna prowadzona jest bez zakłóceń), (ii) niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków informacyjnych związanych z realizacją zobowiązań wynikających z emisji obligacji, zawarcia umów pożyczek z GetBack Finance AB oraz zakupem portfeli wierzytelności na rynku hiszpańskim (w sprawie Spółka złożyła wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną).

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

W dniu 2 listopada 2020 roku Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 roku, w której KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50 tys. PLN. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności.

Ze względu na złożone w dniu 16 listopada 2020 roku odwołanie od decyzji (wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy) i brak nadania jej rygoru natychmiastowej wykonalności Zarząd nie widzi ryzyka istotnego ograniczenia działalności, ani zagrożenia kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Grupa prowadzi działalność windykacyjną bez zakłóceń. W dłuższej perspektywie czasowej, w opinii Zarządu, nie występuje zagrożenie braku kontynuacji działalności, ponieważ nawet w przypadku niekorzystnego rozpatrzenia odwołania Spółki, Spółka nadal będzie właścicielem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obecnie zarządza. W raporcie 2/2021 Spółka poinformowała o przejęciu kontroli nad Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.). Przedmiot akwizycji dysponuje zezwoleniem na zarządzanie portfelami sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. Potencjalna utrata zezwolenia, w obecnej ocenie Zarządu, nie wpłynie istotnie na wycenę pakietów wierzytelności.

5.4 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

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

Pod koniec 2019 roku w Chińskiej Republice Ludowej zanotowano pierwsze przypadki zarażenia 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 roku, 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 Spółki te ryzyka nie zmaterializowały się w istotnym zakresie, nie wystąpiły, lub ich zaistnienie nie dostarczyło wystarczających danych do ujęcia w księgach rachunkowych ponieważ nie wpłynęło w sposób istotny na raportowane wyniki finansowe Spółki i jej Grupy Kapitałowej jak również nie jest możliwe oszacowanie ich wpływu na przyszłe wyniki finansowe Spółki ani jej Grupy Kapitałowej na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych PPU oraz nieobjętych PPU (z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty) według zamortyzowanego kosztu.

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana. Sprawozdanie zysków i strat zostało sporządzone w wariantcie porównawczym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

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

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

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

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2020	01.01.2019
			31.12.2020	31.12.2019
RON	0,9479	0,8901	0,9239	0,9053
EUR	4,6148	4,2585	4,4742	4,3018
BGN	2,3595	2,1773	2,2876	2,1995

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy
- odpowiednie pozycje sprawozdania z zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Dla jednostek utworzonych w trakcie trwania roku obrotowego pozycje sprawozdania z zysków i strat zostały przeliczone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy rozpoczynając od pierwszego miesiąca działalności spółki. W przypadku jednostek dla których użyto danych na inny dzień bilansowy dane tych jednostek zostały przeliczone kursem średnim za cały 2020 rok. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach akumulowane w kapitale własnym jako odrębny składnik w pozycji „Różnice kursowe”

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Poniżej w tabeli zaprezentowano zmiany standardów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2020 r. i później. Zarząd Spółki nie zidentyfikował istotnego wpływu poniższych zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które weszły w życie w 2020 roku:	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe:	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się
Zmiany do Założeń koncepcyjnych MSSF	Brak istotnego wpływu	01.01.2020
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja pojęcia „istotny”	Brak istotnego wpływu	01.01.2020
Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – reforma wskaźnika referencyjnego stóp procentowych	Brak istotnego wpływu	01.01.2020
Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” - definicja przedsięwzięcia	Brak istotnego wpływu	01.01.2020

Poniżej w tabeli zaprezentowano nowe standardy oraz zmiany istniejących standardów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających w dniu 01.06.2020 r. i później. Poniższe zmiany nie są jeszcze obowiązujące

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2020 i nie zostały zastosowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Zarząd Spółki nie zidentyfikował istotnego możliwego wpływu poniższych zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, lub zatwierdzone, ale jeszcze nie weszły w życie:	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe:	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się:
Zmiany do MSSF 16 „Leasing” – uproszczenie związane z COVID-19	Brak istotnego wpływu	01.06.2020
Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – odroczenie zastosowania MSSF 9	Brak istotnego wpływu	01.01.2021
Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” i MSSF 16 “Leasing”, MSSF 4 “Umowy ubezpieczeniowe” – reforma wskaźnika IBOR	Brak istotnego wpływu	01.01.2021
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018–2020	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” -wpływy przed planowanym użyciem	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” - umowy rodzące obciążenia	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSSF 3 - odniesienie do ram koncepcyjnych	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 17	Brak istotnego wpływu	01.01.2023
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe oraz długoterminowe	Brak istotnego wpływu	01.01.2023
Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach- sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany	Brak istotnego wpływu	01.01.2016, odroczone

6.5 Podstawa wyceny

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

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

6.6 Zysk na jedną akcję

6.6.1 Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy Jednostki Dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o posiadane przez Jednostkę Dominującą akcje własne.

6.6.2 Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję

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

W Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

6.7 Segmenty operacyjne

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

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

6.8 Dokonane osądy i szacunki

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

6.8.1 Wycena aktywów finansowych

6.8.1.1 *Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych, w których Spółka posiada zaangażowanie poniżej 20 %.*

Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy. Z uwagi na fakt, że kluczowymi składnikami aktywów w funduszach inwestycyjnych, w których Grupa posiada certyfikaty inwestycyjne są pakiety wierzytelności, wycena tych pakietów, a w dalszej kolejności certyfikatów inwestycyjnych tych funduszy, jest w znacznym stopniu oparta o przyszłe przepływy pieniężne z pakietów wierzytelności posiadanych przez fundusze. Metodologia wyceny oraz wpływ szacunków na wycenę pakietów wierzytelności stanowiących aktywa funduszy inwestycyjnych są zbieżne z tymi, opisanymi w punkcie poniżej.

6.8.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa jest ustalona jako suma oczekiwanych zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Suma ta to różnica pomiędzy strumieniem pieniędzy z tytułu wpływów z windykacji wierzytelności a oszacowanymi kosztami związanymi z dochodzeniem roszczeń na drodze polubownej, sądowej czy egzekucyjnej. Najbardziej znaczące szacunki do określenia strumienia zdyskontowanych przepływów pieniężnych to:

- założenia co do stopy dyskonta
- oszacowanie wysokości oczekiwanych odzysków netto oraz okres uzyskania tych strumieni
- wartość posiadanych zabezpieczeń oraz określenie ich czasu realizacji
- założenia co do rodzaju wierzytelności wchodzącej w skład wycenianego pakietu

Wszystkie modele używane do wyceny nabytych pakietów wierzytelności, są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować zmianą szacunków w zakresie wartości bilansowej niniejszych aktywów.

6.8.2 Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. Przy ustaleniu przesłanki utraty wartości danego aktywa trwałego, Grupa ustala czy bieżąca wartość księgowa składnika aktywa trwałego jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna aktywa trwałego. Jeśli wartość ta jest niższa niż bieżąca wartość księgowa aktywa, wówczas doszło do utraty wartości i różnica ta jest odpisem, który jest odnoszony na wynik finansowy.

6.8.3 Ustalenie kontroli nad Funduszami

Jednostka Dominująca sprawuje kontrolę nad Funduszami, w których dokonano inwestycji, z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, kiedy podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz w przypadku, gdy posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad tą jednostką oraz do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

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

6.8.4 Ujęcie przychodów

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

6.8.5 Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, przyjęte stawki amortyzacyjne

Grupa corocznie weryfikuje przyjęte okresy użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych na podstawie bieżących szacunków. Szacując długość przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przeciętne przewidywane okresy ekonomicznej użyteczności, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów
- inne okoliczności mające wpływ na przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności tego rodzaju aktywów

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres ekonomicznej użyteczności.

6.8.6 Utrata wartości firmy

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, łącznie z wartością firmy oraz ich wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwana szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, którą stanowi szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości rezydualnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Zidentyfikowaną utratę wartości odnosi się w ciężar wyniku finansowego.

6.9 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack zgodnie z MSSF

6.9.1 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

- budynki i budowle 10%
- urządzenia techniczne i maszyny 20% – 30%
- środki transportu 20%
- pozostałe 10% – 20%

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

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

ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w sprawozdaniu z zysków i strat.

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

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

Grupa nie posiada aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

6.9.1.1 Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

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

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

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

6.9.2 Wartości niematerialne

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.9.3 Wartość firmy

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

- przekazanej zapłaty
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej

nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

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

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

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

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższa spośród dwóch wartości, tj.: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży składnika aktywów i jego wartości użytkowej. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana

zostanie sprzedana część działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

6.9.4 Nieruchomości inwestycyjne

Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Grupa stosuje model oparty o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w sprawozdaniu z zysków i strat. Nieruchomości inwestycyjne będące w posiadaniu Grupy wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych prezentowane są w ramach działalności operacyjnej. Grupa klasyfikuje nieruchomości inwestycyjne do 3 poziomu hierarchii wartości godziwej.

6.9.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

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

Według MSSF 9 występują następujące kategorie instrumentów finansowych:

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

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest w Grupie na podstawie:

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

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

6.9.5.1 Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych do poszczególnych kategorii

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

1. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
 - a) portfele wierzytelności

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

W zakresie zobowiązań objętych PPU jak również zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek nieobjętych PPU, dla których naruszono kowenanty, zastosowano odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9, co szczegółowo opisano w następujących punktach.

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

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

6.9.5.2 *Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu*

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

6.9.5.3 *Wyłączenie zobowiązań finansowych z bilansu*

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

6.9.6 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

6.9.6.1 *Aktywa finansowe*

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

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

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

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

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

6.9.6.2 Aktywa niefinansowe

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

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

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

6.9.7 Środki pieniężne

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

6.9.8 Świadczenia pracownicze

6.9.8.1 Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

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

Grupa rozpoznaje rezerwę z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych.

6.9.8.2 Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

6.9.9 Zobowiązania warunkowe

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

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

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

6.9.10 Kapitały własne

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

Kapitał podstawowy Grupy Kapitałowej jest ujmowany w wysokości określonej w statucie Jednostki Dominującej i wpisanej w rejestrze sądowym.

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

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

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

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

6.9.11 Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

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

6.9.12 Zobowiązania układowe, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek

Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF₉.

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

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

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

6.9.13 Zobowiązania

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

Do zobowiązań zalicza się:

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

W ramach powyższej grupy, za wyjątkiem zobowiązań z tytułu leasingu do części zobowiązań zostało zastosowane opisanie wyżej odstępstwo od stosowania MSSF 9. Specyfikację zobowiązań objętych przyspieszonym postępowaniem układowym przedstawiono w Dodatkowych Informacjach i Objasnieniach.

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

6.9.13.1 Leasing

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

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

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

6.9.13.2 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

6.9.14 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

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

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

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

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

6.9.14.1 Przychody z windykacji

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

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

Przychody z pakietów wierzytelności obejmują kwoty odzyskane zarówno w wartości nominalnej długu wynikającej z umowy przelewu wierzytelności, zawartej z wierzycielem pierwotnym jak i zasądzonych kosztów sądowych prawomocnymi wyrokami sądowymi. Ujmowane są w księgach i w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym pod datą ich otrzymania. Przychody z pakietów wierzytelności obejmują rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli oraz wynik na sprzedaży portfeli.

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

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

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

Udział w zyskach (stratach) tych jednostek, Grupa traktuje jako część swojej działalności operacyjnej. Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, która jednak nie polega na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki. W jednostkach stowarzyszonych Grupa prowadzi podstawowe działania operacyjne na portfelach wierzytelności w celu pozyskiwania wpłat od osób zadłużonych, które wpływają na przychody osiągnięte przez te jednostki. Wyniki w jednostkach stowarzyszonych wpływają wprost na przychody Grupy, proporcjonalnie do posiadanych przez nią udziałów. Nabycie powyżej 50% certyfikatów inwestycyjnych w tychże jednostkach spowodowałoby, że Grupa rozpoznawałaby je jako jednostki zależne, w których prowadzone byłyby identyczne działania windykacyjne, w wyniku których Grupa rozpoznawałaby przychody z działalności operacyjnej.

6.9.14.3 Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz sprzedaż pozostałych usług

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

6.9.14.4 Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne pozostałe

W pozycji przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne pozostałe Grupa prezentuje przychody z tytułu posiadania certyfikatów inwestycyjnych funduszy pozostałych, które obejmują skutki ich wyceny do wartości godziwej.

6.9.14.5 Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych

Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych stanowi różnicę pomiędzy przychodami z tytułu umorzenia certyfikatów, które stanowią wartość środków, które wpłyną z tego tytułu do Spółki, a wartością tych certyfikatów wyliczoną w oparciu o wartość aktywów netto z ostatniej dostępnej oficjalnej wyceny funduszu.

6.9.14.6 Przychody i koszty finansowe

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

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

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

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

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

6.9.15 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości

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

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

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

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

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

6.9.16 Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

6.10 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych (kontrolowanych) sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych po uwzględnieniu korekt doprowadzających do zgodności z MSSF sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie Jednostki Dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

W przypadku jednostki zależnej GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (aktualnie zlikwidowana) użyto danych na inny dzień bilansowy i poprzez odpowiednie korekty oszacowano stan na dzień bilansowy. Odpowiednie korekty obejmują uwzględnienie istotnych przychodów oraz uprawdopodobnionych kosztów, w tym określenie utraty wartości aktywów.

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

6.10.1 Połączenia jednostek

Połączenia jednostek, w tym funduszy inwestycyjnych zamkniętych, są rozliczane metodą nabycia na dzień nabycia, który jest dniem, w którym Grupa obejmuje kontrolę nad jednostką nabywaną. Każdorazowo płatność przekazana w wyniku połączenia jednostek wyceniana jest w zagregowanej wartości godziwej (na dzień dokonania zapłaty) przekazanych aktywów, poniesionych lub przejętych zobowiązań oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych w zamian za przejęcie kontroli nad jednostką przejmowaną. Koszty bezpośrednio związane z połączeniem jednostek gospodarczych ujmowane są w wyniku finansowym w momencie ich poniesienia.

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

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

Dla rozliczenia transakcji pod wspólną kontrolą Grupa stosuje metodę nabycia.

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

6.10.2 Jednostki zależne

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

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

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

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji

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

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

Grupa przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Grupa przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Spółka dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Spółka odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli jednostka dominująca utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

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

6.10.3 Jednostki stowarzyszone

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

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

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

to można założyć, że nie wywiera ona na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

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

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji.

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

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

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

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

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

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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1 Przychody

Przychody netto	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	100 838	76 668
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(4 586)	13 156
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	12	759
Przychody z usług windykacji	456	-
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	-	(123)
Przychody z pozostałych usług	1 274	1 216
Razem	97 994	91 676

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

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych w poprzednim okresie sprawozdawczym obejmował przeszacowanie wartości certyfikatów funduszu Omega NSFIZ w kwocie 16 mln PLN. Ustalenia wartości godziwej certyfikatów funduszu dokonano w oparciu o cenę transakcyjną.

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

W tabeli poniżej zaprezentowano podział przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym z prezentacją marży jako cena sprzedaży pomniejszona o wartość godziwą sprzedanych portfeli:

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	165 843	197 025
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	(13 952)
Amortyzacja i aktualizacja wartości	(65 005)	(120 357)
Razem	100 838	76 668

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Usługi serwisowe	(23 694)	(17 476)
Usługi prawne, zarządzania	(15 381)	(18 323)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(4 318)	(5 567)
Usługi bankowe	(2 882)	(2 796)
Usługi księgowość	(2 082)	(3 154)
Najem, dzierżawa	(1 645)	(1 879)
Usługi IT	(1 621)	(1 283)
Usługi telekomunikacyjne	(1 366)	(2 069)
Usługi pocztowe i kurierskie	(449)	(2 932)
Usługi ochrony i porządkowe	(397)	(426)
Remonty i naprawa środków trwałych	(336)	(659)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(104)	(4)
Pozostałe usługi obce	(670)	(1 337)
Razem	(54 945)	(57 905)

3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Wynagrodzenia	(41 309)	(62 929)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(6 574)	(8 754)
Składka na PFRON	(525)	(679)
Razem	(48 408)	(72 362)

Spadek wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych w bieżącym okresie sprawozdawczym jest efektem redukcji zatrudnienia związanego z ograniczeniem liczby portfeli wierzytelności zarządzanych przez Grupę (w szczególności poprzez sprzedaż portfeli znajdujących się w funduszach własnych zrealizowaną w pierwszym półroczu 2019 roku na rzecz Hoist II NS FIZ).

4 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Dotacje	2 160	-
Umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia	2 548	124 625
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	1 494	-
Sprzedaż środków trwałych	115	231
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	101	2 494
Zmiana proporcji VAT	58	-
Udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	15	26
Inne przychody operacyjne	33 018	5 738
Razem	39 509	133 114

W pozycji dotacje zaprezentowane zostały środki otrzymane przez Spółkę Dominującą w ramach rządowej tarczy antykryzysowej w następstwie wystąpienia pandemii COVID-19.

Inne przychody operacyjne obejmują m.in. rozwiązanie rezerwy w kwocie 23,4 mln PLN utworzonej w latach poprzednich na potencjalne roszczenia oraz wycenę pozyskanych aktywów.

5 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Podatki i opłaty	(4 588)	(5 349)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 280)	(4 322)
Zużycie materiałów i energii	(1 397)	(1 976)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 665)	(12 072)
Odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy	(290)	-
Ubezpieczenia rzeczowe	(207)	(542)
Podróże służbowe	(121)	(289)
Szkolenie pracowników	(26)	(109)
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	(3)	(9)
Reklama	(2)	(36)
Koszty reprezentacji	(1)	-
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	-	(22)
Inne koszty operacyjne	(19 101)	(5 522)
Razem	(33 681)	(30 248)

Pozycja innych kosztów operacyjnych obejmuje przede wszystkim efekt rozliczenia wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych pomiędzy 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. Szczegóły transakcji zostały opisane w punkcie 21 noty 48.

6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiła sprzedaż aktywów finansowych.

7 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Wynik na dekonsolidacji	15 467	1 523
Umorzenie zobowiązań finansowych	1 485	35 429
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	368	214
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	177	680
Rozwiązanie rezerw	-	31 821
Pozostałe przychody finansowe	8 103	6 356
Razem	25 600	76 023

W pozycji wynik na dekonsolidacji został ujęty przychód, który Grupa rozpoznała w wyniku zbycia udziałów spółki Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. Podmiot przestał należeć do Grupy z dniem 2 lipca 2020 roku.

Pozycja pozostałe przychody finansowe obejmuje przejęcie pakietu o wartości 8 mln PLN w ramach ugody.

Koszty finansowe	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(97 926)	(80 145)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(59 328)	(100 204)
Różnice kursowe netto	(9 956)	(2 393)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(6 305)	(15 632)
Koszty obsługi obligacji	(1 544)	(2 070)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(834)	(1 213)
Wycena aktywów finansowych	(524)	(2 890)
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	-	(2 857)
Pozostałe koszty finansowe	(484)	(692)
Razem	(176 901)	(208 096)

W bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności ujęto m.in. odsetki od obligacji w kwocie 92,5 mln PLN, odsetki od pożyczek w kwocie 2,6 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych w kwocie 2,1 mln PLN.

W roku 2020 w stosunku do 2019 zmianie uległa stopa odsetek za opóźnienie – w roku 2020 wskazane odsetki zostały obniżone do stawki 5,6% na koniec roku, a w roku 2019 – 7%. Niniejsza zmiana wpłynęła na spadek ogółu kosztów odsetkowych rozpoznanych przez Grupę w 2020 roku.

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

8 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2020	31.12.2019
Koszty prac rozwojowych	1 727	2 869
Patenty i licencje	93	490
Nakłady na wartości niematerialne	-	1
Inne	582	930
Razem	2 402	4 290

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	6 574	79 664	28 319	19 813	12 376	146 746
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	156	-	123	89	368
nabycie	-	15	-	20	-	35
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	141	-	103	89	333
transfer*	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	369	77 812	28 319	-	274	106 774
likwidacja i sprzedaż, darowizna	369	77 812	28 319	-	274	106 774
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
transfer*	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	6 205	2 008	-	19 936	12 191	40 340
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	3 705	20 460	-	-	5 043	29 208
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	1 141	220	-	-	346	1 707
amortyzacja okresu	1 141	166	-	-	333	1 640
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	54	-	-	13	67
Zmniejszenia, w tym:	368	18 853	-	-	260	19 481
likwidacja i sprzedaż, darowizna	368	18 853	-	-	260	19 481
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	4 478	1 827	-	-	5 129	11 434
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	-	58 712	28 319	19 813	6 404	113 248
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	88	-	123	76	287
odpis aktualizujący	-	-	-	20	-	20
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	88	-	103	76	267
Zmniejszenia, w tym:	-	58 712	28 319	-	-	87 031

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
aktualizacja odpisu	-	58 712	28 319	-	-	87 031
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	-	88	-	19 936	6 480	26 504
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	2 869	492	-	-	929	4 290
Bilans zamknięcia 31.12.2020	1 727	93	-	-	582	2 402

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	8 605	95 641	28 319	9 669	7 650	149 884
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	1 637	42	-	12 349	4 726	18 754
nabycie	-	47	-	87	15	149
różnice kursowe	-	(5)	-	-	-	(5)
transfer*	1 637	-	-	1 823	1 320	4 780
korekta reklasyfikująca	-	-	-	10 439	3 276	13 715
amortyzacja zwiększając wartość WNiP	-	-	-	-	115	115
Zmniejszenia, w tym:	3 668	16 020	-	2 205	-	21 893
transfer*	-	2 575	-	2 205	-	4 780
korekta reklasyfikująca	3 668	13 445	-	-	-	17 113
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	6 574	79 663	28 319	19 813	12 376	146 745
<i>różnice kursowe</i>	-	(5)	-	-	-	(5)
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	2 408	14 783	3 285	-	5 946	26 422
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	1 297	5 677	-	-	520	7 494
amortyzacja okresu	1 297	647	-	-	520	2 464
korekta reklasyfikująca	-	5 032	-	-	-	5 032
różnice kursowe	-	(2)	-	-	-	(2)
Zmniejszenia, w tym:	-	-	3 285	-	1 423	4 708
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-	-
korekta reklasyfikująca	-	-	3 285	-	1 423	4 708
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	3 705	20 460	-	-	5 043	29 208
<i>różnice kursowe</i>	-	(2)	-	-	-	(2)
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	3 668	77 190	25 034	9 373	1 704	116 969
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	3 285	10 440	4 700	18 425
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
korekta reklasyfikująca	-	-	3 285	10 440	4 700	18 425

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość relacji z klientami	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
Zmniejszenia, w tym:	3 668	18 479	-	-	-	22 147
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
korekta reklasyfikująca	3 668	18 479	-	-	-	22 147
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	-	58 711	28 319	19 813	6 404	113 247
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019	2 529	3 668	-	296	-	6 493
Bilans zamknięcia 31.12.2019	2 869	492	-	-	929	4 290

*Transfer pomiędzy pozycją nakładów na wartości niematerialne a pozycją koszty prac rozwojowych.

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie zidentyfikowała przesłanek świadczących o możliwości istotnej utraty wartości posiadanych przez nią wartości niematerialnych.

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy nie występowały wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlegałby ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Grupa dokonała korekty danych porównawczych w informacji objaśniającej prezentującej ruchy na wartościach niematerialnych. Wprowadzona zmiana wynika z reklasyfikacji między wartością brutto, wartością umorzenia oraz wartością odpisów aktualizujących. Wprowadzona zmiana nie wpływa na wartości netto składników aktywów, ma charakter wyłącznie prezentacyjny.

Wartość firmy

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa dokonała przejęcia kontroli w Lens Finance S.A. wskutek czego rozpoznała aktywa z tytułu wartości firmy, którą w całości objęto odpisem aktualizującym.

Poniżej zaprezentowano zmiany wartości firmy w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Spółka/Fundusz	Wartość firmy 01.01.2020	Wartość firmy powstała w okresie	Odpis aktualizujący	Wartość firmy 31.12.2020
Lens Finance SA	-	15 330	(15 330)	-
Razem	-	15 330	(15 330)	-

Szczegóły dotyczące nabyć jednostek dokonanych w bieżącym okresie sprawozdawczym ujawniono w nocie 41 Połączenia jednostek gospodarczych.

W poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała żadnego przejęcia wskutek czego nie rozpoznała aktywów z tytułu wartości firmy.

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

9 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2020	31.12.2019
Grunty i budynki	7 349	12 719
Maszyny i urządzenia	715	2 176
Środki transportu	-	82
Pozostałe środki trwałe	89	205
Środki trwałe w budowie	-	14
Razem	8 153	15 196

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	17 564	16 825	1 419	602	-	36 410
<i>różnice kursowe</i>	1	5	-	-	-	6
Zwiększenia, w tym:	1 958	28	-	-	-	1 986
ujęcie MSSF16	1 947	-	-	-	-	1 947
nabycie	5	19	-	-	-	24
różnice kursowe	6	9	-	-	-	15
Zmniejszenia, w tym:	8 572	2 360	1 419	297	-	12 648
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	8 426	-	-	-	-	8 426
likwidacja i sprzedaż, darowizna	134	1 809	1 301	286	-	3 530
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	12	551	118	11	-	692
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	10 950	14 493	-	305	-	25 748
<i>różnice kursowe</i>	3	14	-	-	-	17
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	4 585	14 640	1 337	371	-	20 933
<i>różnice kursowe</i>	-	3	-	-	-	3
Zwiększenia, w tym:	4 056	1 212	69	85	-	5 422
amortyzacja okresu	4 056	1 213	69	85	-	5 423
różnice kursowe	-	(1)	-	-	-	(1)
Zmniejszenia, w tym:	5 237	2 078	1 406	243	-	8 964
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	5 197	-	-	-	-	5 197
likwidacja i sprzedaż, darowizna	33	1 583	1 302	237	-	3 155
różnice kursowe	-	3	-	-	-	3
zmiana powiązania	7	492	104	6	-	609
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	3 404	13 774	-	213	-	17 391
<i>różnice kursowe</i>	-	(1)	-	-	-	(1)
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	259	8	-	14	-	281
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	3	-	3

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
odpis aktualizujący	-	-	-	3	-	3
Zmniejszenia, w tym:	62	4	-	14	-	80
aktualizacja odpisu	62	4	-	14	-	80
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	197	4	-	3	-	204
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-

WARTOŚĆ NETTO

Bilans otwarcia 01.01.2020	12 720	2 177	82	217	-	15 196
Bilans zamknięcia 31.12.2020	7 349	715	-	89	-	8 153

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	936	17 994	2 812	702	14	22 458
<i>różnice kursowe</i>	-	(3)	-	(1)	1	(3)
Zwiększenia, w tym:	16 630	23	-	-	-	16 653
ujęcie MSSF16	16 610	-	-	-	-	16 610
nabycie	20	33	-	-	-	53
<i>różnice kursowe</i>	-	(10)	-	-	-	(10)
Zmniejszenia, w tym:	2	1 192	1 393	100	14	2 701
likwidacja i sprzedaż, darowizna	2	1 197	1 393	94	-	2 686
korekta reklasyfikująca	-	-	-	6	14	20
<i>różnice kursowe</i>	-	(5)	-	-	-	(5)
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	17 564	16 825	1 419	602	-	36 410
<i>różnice kursowe</i>	-	(5)	-	-	-	(5)

UMORZENIE

Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	220	13 031	2 179	335	-	15 765
<i>różnice kursowe</i>	-	(4)	-	-	-	(4)
Zwiększenia, w tym:	4 368	2 752	530	132	-	7 782
amortyzacja okresu	4 368	2 740	530	132	-	7 770
korekta reklasyfikująca	-	-	-	-	-	-
<i>różnice kursowe</i>	-	12	-	-	-	12
Zmniejszenia, w tym:	3	1 143	1 372	96	-	2 614
likwidacja i sprzedaż, darowizna	2	1 140	1 372	78	-	2 592
korekta reklasyfikująca	1	1	-	18	-	20
<i>różnice kursowe</i>	-	2	-	-	-	2
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	4 585	14 640	1 337	371	-	20 933
<i>różnice kursowe</i>	-	10	-	-	-	10

ODPISY AKTUALIZUJĄCE

Bilans otwarcia 01.01.2019, w tym:	259	-	-	14	-	273
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	8	-	-	-	8
odpis aktualizujący	-	8	-	-	-	8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Bilans zamknięcia 31.12.2019, w tym:	259	8	-	14	-	281
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2019	457	4 963	633	353	14	6 420
Bilans zamknięcia 31.12.2019	12 720	2 177	82	217	-	15 196

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie zidentyfikowała przesłanek na istotną utratę wartości posiadanych środków trwałych. Grupa nie posiadała gruntów użytkowanych wieczystie.

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

W pozycji aktualizacja, likwidacja - MSSF 16 w roku 2020 zaprezentowano zmiany wartości aktywów z tytułu prawa do użytkowania budynków związane z zakończeniem umów, zmianą terminów lub warunków najmu.

Wartość rat leasingowych za rok 2021 (dotyczy aktywów z tytułu prawa do użytkowania) Grupa szacuje na kwotę 954,3 tys. PLN oraz równowartość w PLN kwoty 310,9 tys. EUR.

W związku z wejściem w życie postanowień MSSF 16 Grupa dokonała analizy, która wskazywała, że począwszy od 1 stycznia 2019 roku umowy najmu spełniają kryteria ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania z tytułu leasingu. Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych z tego tytułu w poprzednim okresie sprawozdawczym wyniosło 16 610 tys. PLN.

Grupa dokonała korekty danych porównawczych w informacji objaśniającej prezentującej ruchy na rzeczowych aktywach trwałych. Wprowadzona zmiana wynika z reklasyfikacji między wartością brutto a wartością umorzenia. Wprowadzona zmiana nie wpływa na wartości netto składników aktywów, ma charakter wyłącznie prezentacyjny.

Poniżej zaprezentowano wartość netto amortyzowanych przez Grupę środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu na bieżący i poprzedni dzień bilansowy:

	31.12.2020	31.12.2019
Urządzenia techniczne i maszyny	-	551
Środki transportu	-	104
Budynki	7 043	12 310
Razem	7 043	12 965

10 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Jednostki stowarzyszone Grupy są to fundusze inwestujące w portfele wierzytelności. Nie posiadają one aktywów trwałych, a przedstawiona wartość aktywów to wartość aktywów obrotowych. Fundusze te nie posiadają zobowiązań długoterminowych, dlatego przedstawiona wartość zobowiązań to wartość zobowiązań krótkoterminowych.

Spadek lub wzrost wartości godziwej może wynikać m.in. ze zmiany w zakresie zmiany zaangażowania w jednostki oraz z oszacowania wartości instrumentów finansowych, w które zainwestowała Spółka. Udział w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych jest różnicą w wycenie na dzień nabycia certyfikatów

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

inwestycyjnych/akcji lub wartości na początek okresu obrotowego a dniem bilansowym zgodnie z posiadanym udziałem procentowym Spółki w danym podmiocie.

Wykup certyfikatów inwestycyjnych w 2020 roku dotyczył wykupu wszystkich certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ.

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

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	59 482	46 326
Nabycie jednostki	-	-
Zmiana w prawach własności	278	-
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(16 000)	-
Udział w zyskach (stratach)	(4 586)	13 156
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych - stan na koniec okresu	39 174	59 482

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane bilansowe przedstawiono na dzień 31 grudnia 2020 roku, natomiast dane z rachunku wyników za okres 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.

Wybrane dane finansowe jednostek stowarzyszonych	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/(strata) netto
Grom Windykacji NSFIZ	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
Lumen Profit XIV NSFIZ	15 139	795	2 190	795
Lumen Profit XV NSFIZ	9 784	681	1 940	893
Lumen Profit XVI NSFIZ	13 328	680	2 769	1 517
Lumen Profit XVIII NSFIZ	20 123	1 373	(858)	(3 230)
Lumen Profit XX NSFIZ	12 248	314	22	(1 674)
Lumen Profit XXI NSFIZ	22 896	1 003	2 855	749
Lumen Profit XXII NSFIZ	28 670	1 546	2 884	(709)
Lumen Profit XXIII NSFIZ	15 752	677	416	(1 221)
Lumen Profit XXIV NSFIZ	18 381	3 736	(128)	(5 145)

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

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

Wybrane dane finansowe jednostek stowarzyszonych	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/(strata) netto
Grom Windykacji NSFIZ	31 707	5 327	4 351	2 260
Lens Finance SA	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
Lumen Profit XIV NSFIZ	14 689	1 140	1 886	527
Lumen Profit XV NSFIZ	9 033	823	1 831	942
Lumen Profit XVI NSFIZ	12 068	938	2 782	1 669
Lumen Profit XVIII NSFIZ	23 439	1 459	1 539	185
Lumen Profit XX NSFIZ	14 478	870	2 332	930
Lumen Profit XXI NSFIZ	22 245	1 100	5 108	3 683
Lumen Profit XXII NSFIZ	28 553	720	2 007	(297)
Lumen Profit XXIII NSFIZ	16 874	578	831	(612)
Lumen Profit XXIV NSFIZ	20 256	466	531	(476)
Omega Wierzytelności NSFIZ	159 973	7 038	27 925	9 682

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

11 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Należności z tyt. udzielonych pożyczek	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Pożyczki udzielone długoterminowe	1 106	1 814
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	534	657
Razem	1 640	2 471

Dla pożyczek udzielonych podmiotom gospodarczym utworzono odpis w całej wartości wypłaconego kapitału. Stopień pokrycia odpisem salda pozostałych pożyczek dla klientów indywidualnych wyniósł odpowiednio: w 2020 roku – 91,37 %; w 2019 roku – 87,14%.

Zmiany należności krótko- i długoterminowych z tyt. udzielonych pożyczek	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tyt. udzielonych pożyczek na początek okresu	2 471	4 658
Wartość udzielonych pożyczek - netto	-	-
Spląty pożyczek	(1 417)	(1 952)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	32	30
Przychody z tyt. udzielonych pożyczek - wpłaty	1 078	1 188
Odpis aktualizacyjny	(524)	(1 453)
Należności z tyt. udzielonych pożyczek na koniec okresu	1 640	2 471

12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

13 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2020	31.12.2019
Poniesione koszty kredytu	-	-
Pozostałe	-	1
Razem	-	1

14 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Inwestycje w pakiety wierzytelności obejmują aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, na które składają się nabyte pakiety wierzytelności w kwocie 499,2 mln PLN (na poprzedni dzień bilansowy – 544,9 mln PLN).

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty bankowe	350 126	366 222
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	44 813	64 079
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	59 350	70 633
Ubezpieczeniowe	1 766	2 180
Pozostałe	40 307	41 811
Razem	496 363	544 925

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

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

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

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji krótkoterminowych w pakiety wierzytelności w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym – prezentacja wartości sprzedanych pakietów wierzytelności wg wartości godziwej:

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2020 -31.12.2020	01.01.2019 -31.12.2019
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	544 925	1 080 663
Nabycie pakietów netto	-	(424 251)
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(155 970)	(204 589)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	13 952
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	(9 873)	7 564
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	100 838	76 668
Pozostałe	16 443	8 870
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	496 363	544 925

W bieżącym okresie sprawozdawczym pozycja pozostałe obejmuje przejęcie pakietu o wartości 8 mln PLN w ramach ugody.

15 Hierarchia wyceny wartości godziwej

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przesunięcia między poziomami hierarchii wyceny wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono, wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na poziomy wyceny na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Poziom 3	
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	281
Portfele wierzytelności	496 363
Razem	496 644

Poniżej przedstawiono, wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na poziomy wyceny na dzień 31 grudnia 2019 roku:

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

16 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	17 309	9 601
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	353	3 098
Zaliczki, kaucje	496	178
Inne należności	7 634	8 392
Razem	25 792	21 269

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy uległy zmniejszeniu m.in. wskutek otrzymania zwrotu podatku VAT w maju 2020 roku w kwocie 2,6 mln PLN.

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na bieżący dzień bilansowy:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Bieżące	Należności przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	(264)	2 699	1 927	31	36 160	40 553
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	-	-	(253)	(2)	(22 989)	(23 244)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	(264)	2 699	1 674	29	13 171	17 309
Pozostałe (brutto)	7 563	594	262	462	8 387	17 268
Pozostałe (odpisy)	(104)	(408)	(41)	(163)	(8 069)	(8 785)
Pozostałe (netto)	7 459	186	221	299	318	8 483
Razem	7 195	2 885	1 895	328	13 489	25 792

Pozycja pozostałe należności długoterminowe obejmuje głównie należności od Prokuratury Regionalnej w Warszawie w kwocie nominalnej 40 mln PLN, które na dzień bilansowy zostały wycenione w skorygowanej cenie nabycia. Środki te decyzją Prokuratury Rejonowej zostały zabezpieczone jako dowód rzeczowy, co zostało opisane w istotnych zdarzeniach, które miały miejsce w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na poprzedni dzień bilansowy:

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

Zmiany w odpisach aktualizujących od należności krótkoterminowych w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2020	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	42 579	675	(19 240)	(770)	23 244
Należności pozostałe	8 085	2 955	(311)	(1 944)	8 785
Razem	50 664	3 630	(19 551)	(2 714)	32 029

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Zmiany w odpisach aktualizujących od należności krótkoterminowych w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2019	Zwiększenia	Zmiana powiązania*	Zmniejszenia	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	39 351	4 412	-	(1 184)	42 579
Należności pozostałe	9 834	142	-	(1 891)	8 085
Razem	49 185	4 554	-	(3 075)	50 664

17 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2020	31.12.2019
Licencje	551	416
Ubezpieczenia	73	80
Pozostałe	54	585
Razem	678	1 081

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

18 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31.12.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	91 677	107 711
Rachunki pomocnicze	6 142	4 398
Pozostałe	31 897	83 351
Razem	129 716	195 460

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

19 Kapitał własny

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	od 2012 roku
Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	
Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	od 2017 roku
Razem		100 000 000	5 000			

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Struktura własnościowa kapitału na bieżący dzień bilansowy:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	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%

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

20 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 435	8 945
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	81 887
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Razem	5 435	90 832
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	81 887
Nieobjęte układem	5 435	8 945

Podział zobowiązań z tytułu leasingu z uwagi na harmonogram spłat:

Zobowiązania z tytułu leasingu	31.12.2020	31.12.2019
Płatności do 1 roku	1 884	5 051
Płatności od 1 roku do 5 lat	4 452	7 251
Płatności powyżej 5 lat	983	1 694
Razem	7 319	13 996

21 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte PPU	31.12.2020	31.12.2019
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 620 422	2 499 340
Z tytułu kredytów, pożyczek	129 845	122 965
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	54 599	50 248
Z tytułu świadczeń pracowniczych	409	858
Razem	2 805 275	2 673 411

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

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

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

22 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 822 313	2 708 496
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 884	5 051
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	133 035	50 476
Razem	2 957 232	2 764 023
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 750 267	2 540 417
Nieobjęte układem	206 965	223 606

23 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	73 218	66 544
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	4 881	8 366
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	51 294	60 595
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	276	123
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	13 569	6 937
Pozostałe zobowiązania	2 368	4 075
Razem	145 606	146 640
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	54 599	50 248
Nieobjęte układem	91 007	96 392

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na bieżący dzień bilansowy:

Wiekowanie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	Bieżące	Przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	58 125	4 474	2 247	2 014	6 358	73 218
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	-	-	-	2	4 879	4 881
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	51 294	-	-	-	-	51 294
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	276	-	-	-	-	276
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	13 569	-	-	-	-	13 569
Pozostałe zobowiązania	2 143	10	-	31	184	2 368
Razem	125 407	4 484	2 247	2 047	11 421	145 606
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	-	-	-	-	54 599
Nieobjęte układem	-	-	-	-	-	91 007

W 2020 roku miało miejsce uprawomocnienie układu, w związku z czym zobowiązania układowe stały się niewymagalne na dzień 31.12.2020 r.

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na poprzedni dzień bilansowy:

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

Od dnia zatwierdzenia układu tj. 6 czerwca 2019 roku do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa reguluje na bieżąco i terminowo wszystkie swoje zobowiązania wymagalne, poza zobowiązaniami spornymi, które wyjaśnia na bieżąco.

24 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 708 496	2 684 217
Emisja obligacji	-	-
Wykup/spłata obligacji	(54 947)	(148 962)
Wycena	168 764	173 241
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 822 313	2 708 496
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 620 422	2 499 340
Nieobjęte układem	201 891	209 156

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy zobowiązania finansowe zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty tj. w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku wg stawki właściwej dla odsetek ustawowych w przypadku gdy w warunki emisji nie stanowiły inaczej lub w wartości wynikającej z warunków emisji w przypadku gdy określały inną wysokość odsetek za zwłokę.

25 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2020	31.12.2019
Z tytułu wynagrodzeń	598	2 602
Z tytułu ZUS	820	2 106
Z tytułu PIT	438	720
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 686	1 714
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	1 351	-
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	-	3 432
Razem	4 893	10 574
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	409	858
Nieobjęte układem	4 484	9 716

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

26 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na bieżący i poprzedni dzień bilansowy oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	1.01.2020	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2020
Rezerwa na koszty sądowe	14	45	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: Lartiq TFI S.A. Altus Wierzytelności z NSFIZ Centauris Windykacji NSFIZ	111 575	-	(201)	-	111 374
Rezerwa z tytułu kar umownych dot. umów powierniczych	-	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o.	15 040	-	(15 040)	-	-
Pozostałe rezerwy	23 444	-	-	(23 444)	-
Razem	150 073	45	(201)	-	111 433

Rezerwy	1.01.2019	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2019
Rezerwa na koszty sądowe	14	-	-	-	14
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: Lartiq TFI S.A. Altus Wierzytelności z NSFIZ Centauris Windykacji NSFIZ	113 614	6 961	(9 000)	-	111 575
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o.	46 861	-	-	(31 821)	15 040
Pozostałe rezerwy	23 444	-	-	-	23 444
Razem	183 933	6 961	(9 000)	(31 821)	150 073

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w bieżącym okresie sprawozdawczym:

- W związku z zawartym w dniu 7 sierpnia 2020 roku porozumieniem ze spółką Globus Sp. z o.o. Jednostka Dominująca wykorzystała rezerwę zawiązaną z tytułu tej umowy inwestycyjnej. W ramach zawartego porozumienia Jednostka Dominująca nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. za kwotę 15 mln PLN.

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w poprzednim okresie sprawozdawczym:

- Rozwiązanie części rezerwy z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze spółką Globus Sp. z o.o. w związku z podpisaniem porozumienia kończącego spór pomiędzy Grupą a Globus Sp. z o.o. Pozostała wartość rezerwy na dzień 31.12.2019 r. jest równa cenie za którą Spółka Dominująca odkupiła 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie tj. kwocie 15 mln PLN w bieżącym okresie sprawozdawczym
- Zawiązanie rezerwy w kwocie 6,9 mln PLN oraz wykorzystanie rezerwy w kwocie 9 mln PLN w odniesieniu do umów zawartych z Lartiq TFI S.A.

27 Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.12.2020	31.12.2019
Amortyzacja	7 063	10 119
Umorzenie RZAT	5 423	7 770
Umorzenie WNIP	1 640	2 464
Amortyzacja zwiększająca wartość WNIP	-	(115)
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	4 586	(13 156)
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	4 586	(13 156)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	2 246	(1 259)
Różnice kursowe na ŚT	520	18
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	1 589	(470)
Różnice kursowe na wycenie ŚP	137	(49)
Różnice kursowe z wyceny obligacji	-	(758)
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	11 086	57 597
Naliczone odsetki od udzielonych pożyczek, inne przychody finansowe	(1 078)	(2 063)
Naliczone odsetki od otrzymanych pożyczek	8 873	14 997
Koszty odsetek od leasingu	834	1 213
Rozwiązanie rezerw ujętej w przychodach finansowych	-	(36 695)
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	2 457	80 145
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	169 106	173 999
Wycena zobowiązań z tytułu obligacji	169 106	173 999
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	48 562	535 738
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	48 562	535 738
Zmiana stanu należności	(56 326)	(52 985)
Kompensaty zobowiązań z tytułu obligacji	-	(23 863)
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(40 337)	15 419
Kompensaty z zobowiązaniami	(4 874)	(4 536)
Rozliczenie należności po objęciu kontroli w Mesden Investments Sp. z o.o.	-	(40 004)
Przejęte/utracone należności w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k	(11 115)	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(12 232)	(156 157)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(5 424)	(216 171)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(2 446)	(80 145)
Zobowiązania z tytułu obligacji przeniesione na zobowiązania pozostałe	-	(3 203)
Zmniejszenie rezerw na odsetki wykazane w przychodach finansowych	-	4 874
Wartość umorzonych zobowiązań	218	134 997
Zmiana stanu zobowiązań układowych	4 351	3 491
Przejęte/utracone zobowiązania w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k	(2 706)	-
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązania z z tytułu nabycia LENS Finance SA	(6 264)	-
Zapłata podatku dochodowego	39	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(5 696)	(13 831)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(5 232)	(13 811)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	(449)	(23)
Inne	(15)	3
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(23 600)	(2 039)

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.12.2020	31.12.2019
Zmiana stanu rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(38 640)	(33 860)
Wykorzystanie rezerwy na zakup LENS Finance SA	15 040	31 821
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	390	463
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	404	463
Przejęte/utraczone rozliczenia międzyokresowe w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k	(14)	-
Wycena FIZ	63	30
Wycena Funduszy inwestycyjnych niepowiązanych	63	30
Umorzenie zobowiązań	(560)	(167 912)
Umorzone zobowiązania finansowe	(560)	(167 912)
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	524	1 453
Zwiększenie odpisów na pożyczki udzielone	524	1 453
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(837)	(297)
Wynik na sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(837)	(297)
Odpis aktualizujący rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych	(77)	8
Odpis aktualizujący rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych	(77)	8
Bieżący podatek dochodowy	(61)	(90)
Zapłacony podatek dochodowy	(61)	(90)
Pozostałe korekty	(9 526)	(209)
Inne korekty kapitałowe	(9 526)	(209)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(59)	(202)
Wydatki na zakup środków trwałych	-	(53)
Wydatki na zakup wartości niematerialnych	(59)	(149)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	(3 851)	40 004
Nabycie Lens Finance SA	(14 989)	-
Kompensata z zobowiązaniami	4 874	-
Wyłączenie z nabycia nierozliczonej części rozrachunku	6 264	-
Nabycie Spółki Mesden Investments Sp. z o.o.	-	40 004
Sprzedaż udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i certyfikatów	16 000	-
Wpływy z tytułu zbycia Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik pomniejszone o saldo środków pieniężnych	16 000	-
Sprzedaż udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	16 000	-
Wpływ ze zbycia CI Funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ	16 000	-
Inne wpływy inwestycyjne	1 385	1 922
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	1 385	1 922
Spłaty kredytów i pożyczek	(9 791)	(114 573)
Wartość spłaconych kredytów i pożyczek	(9 791)	(114 573)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(54 947)	(114 598)
Łączna wartość wykupionych obligacji	(54 947)	(141 664)
Kompensata z należnościami	-	23 863
Zobowiązania z tytułu obligacji przeniesione na zobowiązania pozostałe	-	3 203

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

28 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy na bieżący i poprzedni dzień bilansowy:

	31.12.2020		31.12.2019		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	148 009	73 445	198 527	83 649	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		26 975		53 644	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	7 319	7 043	13 997	12 945	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
Kredyt odnawialny	23 226	3 225	25 377	2 621	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		10 636		14 445	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		75		193	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Pożyczki	-	-	15 218	5 591	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Umowy gwarancyjne	-	41 916	-	43 407	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	6 264	13 854	15 040	19 916	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NS FIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego. Od 30.09.2020 zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych.
Razem	184 818	177 169	268 159	236 411	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na bieżący dzień bilansowy:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	9 992 178	portfele wierzytelności	200%	2 095 296	nie
		certyfikaty inwestycyjne		16 093 521	
VB	13 000 000	portfele wierzytelności	150%	8 016 532	nie
VA	9 715 500	portfele wierzytelności	150%	2 317 258	nie
VC	1 000 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300 000	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270 000	portfele wierzytelności	150%		

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
JS	14 040 000	portfele wierzytelności	100%	8 728 413	nie
LE	3 743 000	portfele wierzytelności	150%	1 840 886	nie
IF	4 500 000	portfele wierzytelności	150%	10 508 616	tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 268 278	
BZ	25 000 000	portfele wierzytelności	150%	7 787 673	nie
BAB	5 462 600	certyfikaty inwestycyjne	100%	2 140 286	nie
BAA	9 917 600	certyfikaty inwestycyjne	100%	2 140 286	nie
BAC	8 417 124	certyfikaty inwestycyjne	150%	3 332 715	nie
OY	5 000 000	portfele wierzytelności	200%	5 117 317	nie
Obligacje 1/2017	5 638 411	portfele wierzytelności	150%	27 033 140	tak
Kredyt	20 079 530	portfele wierzytelności	bd	10 635 504	nie
		certyfikaty inwestycyjne		3 224 538	
Razem	148 075 942	n/d	n/d	114 280 261	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na poprzedni dzień bilansowy:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	13 918 600	Portfele wierzytelności	200%	5 182 358	nie
		Certyfikaty inwestycyjne		15 080 819	
VB	13 000 000	Portfele wierzytelności	150%	9 798 550	nie
VA	9 715 500	Portfele wierzytelności	150%	5 819 401	nie
VC	1 000 000	Portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300 000	Portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270 000	Portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040 000	Portfele wierzytelności	100%		
LE	3 743 000	Portfele wierzytelności	150%	2 224 449	nie
IF	4 500 000	Portfele wierzytelności	150%	10 431 946	tak
		Certyfikaty inwestycyjne		2 765 466	
BZ	25 000 000	Portfele wierzytelności	150%	7 760 493	nie
BAB	5 500 000	Certyfikaty inwestycyjne	100%	1 688 271	nie
BAA	10 000 000	Certyfikaty inwestycyjne	100%	1 688 271	nie
BAC	8 461 324	Certyfikaty inwestycyjne	150%	3 105 133	nie

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
BAD	20 000 000	Certyfikaty inwestycyjne	150%	4 840 860	nie
MR	1 100 000	Certyfikaty inwestycyjne	120%	17 301 429	tak
BAE	10 000 000	Certyfikaty inwestycyjne	150%	7 173 913	nie
OY	5 000 000	Portfele wierzytelności	200%	6 276 540	nie
Obligacje 1/2017	20 376 445	Portfele wierzytelności	150%	27 870 984	nie
Kredyt	23 105 102	Portfele wierzytelności	bd	14 445 242	nie
		Certyfikaty inwestycyjne		2 621 053	
Razem	201 029 971	n/d	n/d	154 359 339	

29 Zobowiązania warunkowe

29.1 Gwarancje i poręczenia

Na bieżący dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji.

29.2 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

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

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

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

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

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 roku 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):

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

- 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 (obecnie Grom 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 roku 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 roku wydała decyzję (doręczoną Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 roku) 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 poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

GetBack S.A. obecnie jest stroną postępowań sądowych, w których wyżej wymienione fundusze inwestycyjne dochodzą zapłaty z tytułu kar umownych według opisanej wyżej zasady, z czym GetBack S.A. całkowicie się nie

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

Zgodnie z ujawnieniem w punkcie 7 noty 43 Spółka podpisała porozumienia w zakresie rozliczenia wzajemnych roszczeń z funduszami: Lumen Profit 14 NS FIZ, Lumen Profit 15 NS FIZ, Lumen Profit 16 NS FIZ oraz Lumen Profit 18 NS FIZ.

Spółka jest stroną Umów o współpracę zawartej z TFI BDM S.A. (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych 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. (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), nie było towarzystwem zarządzającym określonymi funduszami inwestycyjnymi, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych. W Umowach 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 roku zawartej pomiędzy Universe 3 NSFIZ oraz Lens Finance S.A., 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.

W dniu 29 grudnia 2020 roku zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso”) oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum”). Przedmiotem Porozumienia było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzały w częściach GetBack oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza GetBack, jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 roku jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ.

30 Informacja dotycząca dywidend w Grupie

Zarząd nie przewiduje wypłat dywidend.

31 Sezonowość działalności

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

32 Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenia

Poniższa tabela przedstawia przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

	01.01.2020 -	01.01.2019 -	Zmiana
	31.12.2020	31.12.2019	
Pracownicy aktywni	461	698	(237)
Pracownicy nieaktywni*	83	105	(22)
Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym razem	544	803	(259)

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

Przeciętne zatrudnienie to średnia arytmetyczna z bilansu otwarcia i zamknięcia.

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

	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana
Pracownicy aktywni	432	490	(58)
Pracownicy nieaktywni	72	94	(22)
Zatrudnienie razem	504	584	(80)

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

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie udzieliła pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

34 Wynagrodzenie firmy audytorskiej

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

	01.01.2020 -	01.01.2019 -
	31.12.2020	31.12.2019
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	246	522
Przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	205	446
Razem	451	968

35 Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

36 Informacja o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2020		01.01.2020 - 31.12.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz
Grom Windykacji NSFIZ	6 093	-	310	-	-	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 212	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	942	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	853	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 564	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 288	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	650	-	-	-	-	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy Sp. k. (powiązanie osobowe)	-	338	-	-	(2 784)	-
DJM Trust Sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	(44)	-
Lens Finance SA	-	-	-	-	-	63
Podmiot dominujący:						
DNLD S.a.r.l	-	89 182	-	(6 604)	-	-
Razem	15 353	89 520	310	(6 604)	(2 828)	63

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2019		Przychody finansowe	01.01.2020 - 31.12.2019		Sprzedaż
	Należności brutto	Zobowiązania		Koszty finansowe	Zakup	
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	215	1	-	-	-	145
Lumen Profit 14 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	3	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	2	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	4	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ	-	-	-	-	-	-
Lens Finance SA	483	-	-	-	-	-
Podmiot dominujący:						
DNLD S.a.r.l	-	81 887	-	6 397	-	-
Razem	712	81 888	-	6 397	-	145

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

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki Dominującej

Wynagrodzenie Zarządu Spółki Dominującej należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	-	937	-	937
Magdalena Nawłoka	679	-	41	720
Paulina Pietkiewicz	-	1 309	-	1 309
Tomasz Strama	686	-	56	742
Razem	1 365	2 246	97	3 708

Wynagrodzenie Zarządu Spółki Dominującej należne za poprzedni okres sprawozdawczy:

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

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Spółki Dominującej należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	97	12	109
Krzysztof Burnos	233	35	268
Jarosław Dubiński	95	15	110
Paweł Pasternok	77	8	85
Piotr Rybicki	157	25	182
Przemysław Schmidt	194	16	210
Razem	853	111	964

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Spółki Dominującej należne za poprzedni 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

37 Zarządzanie ryzykiem finansowym

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

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

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

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

37.1 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.

37.1.1 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
 - windykacja sądowa
 - egzekucja komornicza

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

37.1.2 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.

37.2 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.

37.2.1 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.

37.2.2 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 roku postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku 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 Grupy również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

37.3 Ryzyko płynności

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

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

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

Szereg decyzji dotyczących dezinvestycji, optymalizacja kosztów zewnętrznych oraz trudne, aczkolwiek konieczne decyzje dotyczące ograniczenia zespołu 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 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu zatwierdził propozycję układową przygotowaną przez Zarząd. W dniu 24 lutego 2020 roku nastąpiło uprawomocnienie się układu.

37.4 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.

37.5 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 roku (wprowadzona ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 roku o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw), w rezultacie której:
 - a) co do zasady wyłączone z urzędu możliwość dochodzenia roszczeń przedawnionych na drodze sądowej 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), chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata
2. głęboka nowelizacja w zakresie prowadzenia postępowań egzekucyjnych, która weszła w życie 01 stycznia 2019 roku (wprowadzona ustawą z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych oraz ustawą z dnia 28 lutego 2018 roku 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 roku i 7 listopada 2019 roku (wprowadzone ustawą z dnia 4 lipca 2019 roku 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 2 marca 2020 roku 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 roku 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 roku 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 roku (wprowadzone ustawą z dnia 11 września 2019 roku 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)
6. regulacje związane z uchwaleniem ustawy z dnia 19.06.2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19, na mocy której powołana została instytucja tzw. uproszczonego postępowania restrukturyzacyjnego. Zgodnie z ww. przepisami:
 - a) do katalogu uprzednio obowiązujących trybów przeprowadzania postępowania restrukturyzacyjnego dodany został nowy tryb uproszczony, przeznaczony w szczególności dla przedsiębiorców dotkniętych spadkiem przychodów, wynikającym z obostrzeń związanych z COVID-19

- b) nowy tryb charakteryzuje się znacznie mniejszym formalizmem, ograniczoną rolą sądu oraz marginalizacją możliwości wpływania przez wierzycieli na przebieg postępowania, co wpływa na m.in. na pozycję wierzycieli masowych
 - c) w ramach omawianego trybu praktycznie wyeliminowany został nadzór wierzycielski (brak możliwości powołania rady wierzycieli; brak udziału sędziego-komisarza), co w konsekwencji obniża transparentność postępowań; wywołuje ryzyko brak kontroli nad działaniami dłużnika (jak zbycie lub obciążanie w toku postępowania składników jego majątku)
 - d) nadzorca układu (doradca restrukturyzacyjny) wybierany jest wyłącznie przez dłużnika oraz zatrudniany przez niego w oparciu o zawartą z dłużnikiem umowę (podlegającą zasadzie swobody umów), co konsekwentnie powoduje, że dłużnik uzyskuje (kosztem wierzycieli) względną swobodę w podejmowaniu działań i pełną kontrolę nad tokiem postępowania; w praktyce sprowadza się to do faktu, że nadzorca układu, będąc zleceniobiorcą dłużnika, nadzoruje go (w tym m. in. wyraża zgodę na czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu), zaś dłużnik, będąc zleceniodawcą nadzorcy układu, rozlicza go z wykonania umowy i wypłaca mu wynagrodzenie za jej realizację;
 - e) nadzorca układu nie jest obciążony obowiązkami, które ciążyą na nadzorcy sądowym – nie jest rozliczany z rzetelności pełnienia obowiązków na zasadach, na jakich rozliczany jest nadzorca sądowy oraz nie podlega kontroli sędziego-komisarza ani rady wierzycieli
7. na podstawie ustawy wskazanej w punkcie poprzedzającym – dodatkowe uprawnienia dla pracodawców, mogących w szczególnych sytuacjach obniżyć wynagrodzenie swym pracownikom, co z kolei może mieć wpływ na kwoty świadczeń, uzyskiwanych w ramach egzekucyjnych zajęć wierzytelności z wynagrodzenia za pracę dłużników funduszy oraz w ramach polubownej windykacji należności (dłużnik dysponuje mniejszymi środkami na spłatę). Regulacje przewidują w szczególności, że pracodawca, u którego w następstwie COVID-19 wystąpił spadek przychodów ze sprzedaży towarów lub usług i w związku z tym wystąpił istotny wzrost obciążenia funduszu wynagrodzeń, ma prawo do:
- a) obniżenia wymiaru czasu pracy pracownika (i co za tym idzie wynagrodzenia) o maksymalnie 20% (jednak nie mniej niż do ½ etatu), przy czym wynagrodzenie nie może być niższe od minimalnego, ustalonego odpowiednio dla danego wymiaru czasu pracy
 - b) objęcia pracownika przestojem ekonomicznym i wypłacać mu w tym czasie wynagrodzenie niższe o maksymalnie 50% (jednak nie niższe niż minimalne wynagrodzenie za pracę)
8. wyrok Trybunału Konstytucyjnego z dnia 01.12.2020 r., w sprawie o sygn. akt P 6/19; zgodnie z treścią wymienionego orzeczenia, art. 52 ust. 2 ustawy z dnia 28.02.2018 r. o kosztach komorniczych (Dz. U. z 2019 roku poz. 2363 oraz z 2020 roku poz. 288) w zakresie, w jakim dotyczy umorzenia postępowania egzekucyjnego na wniosek wierzyciela złożony przed dniem wejścia w życie tej ustawy, jest niezgodny z art. 2 i art. 32 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej. Na mocy ww. orzeczenia rozstrzygnięte zostały – na korzyść wierzycieli – wątpliwości interpretacyjne związane z kwestią naliczania przez komorników sądowych opłaty egzekucyjnej w sprawach, w których wniosek wierzyciela o umorzenie wpłynął w okresie do dnia 31.12.2018 r. (tj. ostatniego dnia obowiązywania poprzednich przepisów w zakresie kosztów egzekucji), zaś jego rozpoznanie nastąpiło już po tej dacie. Brak jest podstaw do obciążania wierzycieli w tego typu przypadkach opłatą egzekucyjną naliczaną na zasadach obowiązujących od 01.01.2019 r.

38 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Jednostka Dominująca nie posiadała jednostek, które podlegałyby wyłączeniu z konsolidacji. W bieżącym okresie sprawozdawczym Spółka utraciła kontrolę nad (zdekonsolidowała) Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu oraz Kancelarią Prawną GetBack Mariusz Brysik Sp.k.

W poprzednim okresie sprawozdawczym Jednostka Dominująca utraciła kontrolę nad (zdekonsolidowała) Altus NSFIZ Wierzytelności 2, DebtProfit NSFIZ oraz GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie.

39 Informacja dotycząca akcji własnych

Zarówno Jednostka Dominująca jak i podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej nie posiadały akcji własnych na dzień 31 grudnia 2020 roku ani nie nabyły akcji własnych w bieżącym okresie sprawozdawczym.

40 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2020	01.01.2019
	31.12.2020	31.12.2019
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(9 271)	3 506
Inne całkowite dochody ogółem	(9 271)	3 506

41 Połączenia jednostek gospodarczych

Zmiany w bieżącym okresie sprawozdawczym

W dniu 7 sierpnia 2020 roku miało miejsce nabycie przez GetBack S.A. 3.825 akcji w spółce Lens Finance S.A. stanowiących 51% udziału w kapitale. Nabycie nastąpiło w ramach wykonania zawartej umowy z Globus Sp. z o.o. z dnia 29 lipca 2020 roku. Z dniem 7 sierpnia 2020 roku GetBack stał się jedynym akcjonariuszem spółki, posiadającym 100% akcji w kapitale podstawowym Lens Finance S.A. Na dzień objęcia kontroli Spółka Lens Finance S.A. miała ujemne aktywa netto wycenione na 569 tys. PLN. Cena nabycia zgodnie z umową z dnia 7 sierpnia 2020 roku wyniosła 15 mln PLN. Na dzień objęcia kontroli aktywa Lens Finance S.A. składały się z 51 tys. PLN środków pieniężnych oraz 16 tys. PLN należności. Głównymi kategoriami zobowiązań były zobowiązania handlowe 589 tys. PLN, rezerwy 45 tys. PLN oraz inne zobowiązania łącznie na kwotę 3 tys. PLN.

Zmiany w poprzednim okresie sprawozdawczym

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

42 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 4 lutego 2020 roku 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 roku. Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 roku. Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13.07.2020 r. W dniu 14 kwietnia 2021 roku odbyła się rozprawa przed Sądem okręgowym w Warszawie, w czasie której strony postępowania podtrzymały swoje dotychczasowe stanowiska. Rozprawa została odroczonej do dnia 8 grudnia 2021 roku.
2. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 roku (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.

3. Z dniem 14 lutego 2020 roku, w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 roku 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 roku oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 roku. W związku z powyższym:
 - a) w dniu 26 lutego 2020 roku 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 2 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 2 NSFIZ. Spółka aktualnie oczekuje na rozpatrzenie złożonych wniosków.
4. W dniu 26 lutego 2020 roku Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 roku 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 roku o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 roku. Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 roku. Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
5. W dniu 6 marca 2020 roku 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 roku zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.
6. W dniu 9 marca 2020 roku, 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 roku 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 roku 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 roku 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 roku 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 roku 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 roku (włącznie) złożyli dokumenty tych Obligacji do depozytu Spółki i nie odbierali ich co najmniej do daty otrzymania świadczenia. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie 3 i 4 raty układowej. Dalsze szczegóły zostały omówione w pkt 29 i 31 poniżej.

10. Na dzień 8 kwietnia 2020 roku 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 roku, 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 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Getack S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.
12. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejściu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
13. W dniu 30 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejściu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 30 kwietnia 2020 roku.
14. Spółka, dłużnik rzeczowy tj. Universe 3 NSFIZ oraz obligatariusze serii VB zawarli umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe 3 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie obligacji serii VB. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. obligacji miała zostać spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. Wykonanie umowy jest zależne od akceptacji depozytariusza na wypływ środków z funduszu.
15. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
 - a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

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

16. W dniu 2 lipca 2020 roku Spółka zawarła porozumienie regulujące wzajemne roszczenia ze spółkami z Grupy Kapitałowej: Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. Na mocy porozumienia, w związku z obniżeniem wysokości wkładu kapitałowego Spółki w Kancelarii Prawnej GetBack 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. Na skutek powyższego zmianie uległa nazwa spółki na Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.
17. W dniu 3 lipca 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 roku uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 roku na okres do dnia 31 grudnia 2020 roku Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.
18. W dniu 7 sierpnia 2020 roku 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 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 roku 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 roku
 - b) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowi zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris 2 NS FIZ
 - c) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN
 - d) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.
- W pozostałym zakresie Globus Sp. z o.o. oraz GetBack S.A. zwolniły się z wzajemnych roszczeń.
19. W dniu 10 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów (konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów) na poczet zabezpieczenia roszczeń GetBack wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszom inwestycyjnym („Zabezpieczenie”).
- Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 roku, 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. 730 1 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 roku. 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.

20. W dniu 28 sierpnia 2020 roku 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.
21. 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 potencjalny roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.
22. W dniu 30 września 2020 r. Zgromadzenie Inwestorów GetBack Windykacji Platinum NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
23. W dniu 19 października 2020 roku 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. opublikował powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 roku.
24. W dniu 2 listopada 2020 roku Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji 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 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50 tys. PLN. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Spółka złożyła wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy w dniu 16 listopada 2020 roku.
25. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 roku (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 roku do 7 maja 2018 roku 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 sp. k.).
26. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 roku (tj. w terminie wcześniejszym niż wynikające z Układu

- odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 roku). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 r do 31 grudnia 2020 roku.
27. W dniu 9 grudnia 2020 roku 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 roku 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.
28. W dniu 28 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował, że w okresie od 16 do 28 grudnia 2020 roku, GetBack zrealizował przyspieszoną wypłatę 3. i 4. raty układowej. Spółka, za pośrednictwem podmiotu z Grupy Kapitałowej GetBack, dokonała spłaty wyżej opisanych rat wobec bezspornych obligatariuszy własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych ("Wierzyciele") oraz przekazała środki pieniężne podmiotom prowadzącym ewidencje obligacji Spółki tj. Domom Maklerskim i Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w celu ich dalszej wypłaty na rzecz obligatariuszy. Na realizację powyżej wskazanych, przyspieszonych wypłat rat układowych Spółka przeznaczyła łącznie kwotę 22.8 mln zł, w tym kwotę 11.4 mln zł na ratę 3 oraz kwotę 11.4 mln zł na ratę 4. Podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack wypłacił bezpośrednio do Wierzycieli łącznie kwotę 8.1 mln zł, do Domów Maklerskich została przekazana kwota 9.1 mln zł, a do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych kwota 5.6 mln zł.
29. W dniu 29 grudnia 2020 r. zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso”) oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum”). Przedmiotem Porozumienia było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzały w częściach GetBack oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza GetBack, jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 r. jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ. Zawarcie przedmiotowego porozumienia leżało w interesie Spółki jako jedynego uczestnika OFW NSFIZ, bowiem przyczyniło się do realizacji części założeń planu restrukturyzacyjnego GetBack oraz postanowień Układu, polegających na dokonaniu zmniejszenia liczby niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w których GetBack jest jedynym uczestnikiem. Jego zawarcie było niezbędnym elementem zmierzającym do zmniejszania zarówno kosztów bezpośrednich, jak i kosztów pośrednich GetBack, jakimi są koszty utrzymywania OFW NSFIZ, którego portfele były serwisowane do 11 stycznia 2021 r. przez dwa różne podmioty. Po zawarciu przedmiotowego Porozumienia doszło do zawarcia umowy, na mocy której OFW NSFIZ dokonał przelewu wierzytelności rzecz innego funduszu, a OFW NSFIZ został postawiony w stan likwidacji.
30. W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.

31. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku Pan Wojciech Łukawski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
32. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku Pani Magdalena Nawłoka nie wskazała przyczyn rezygnacji.

43 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejściu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 Sp. z o.o. Spółka ServiceCo S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejścia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
2. W dniu 27 stycznia 2021 r. Zgromadzenie Inwestorów OFW NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
3. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
4. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
5. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 NSFIZ, GetBack S.A. oraz wierzycielem zabezpieczonym umową w takim przypadku odsetki uległy umorzeniu.
6. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na GetBack S.A.:
 - a) karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”)
 - b) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN zł za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR
 - c) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN zł za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy).
7. W dniu 16 kwietnia 2020 roku Zarząd GetBack poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: GetBack S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik Sp.K. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:

- a) fundusz przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie nie podlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN
- b) Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
- c) fundusz złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
- d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych układem

W ocenie Spółki realizacja wyżej wymienionych porozumień ma pozytywny wpływ na zdolność do realizacji układu z wierzycielami.

- 8. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. Rozliczenie likwidacji zostanie ujęte w księgach 2021 roku.

44 Zatwierdzenie do publikacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd GetBack S.A. w dniu 29 kwietnia 2021 roku.

Grupa GetBack
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Jakub Cąber

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości
Finansowej

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 88 numerowanych stron.

Warszawa, 30 kwietnia 2021 roku.