



GETBACK SPÓŁKA AKCYJNA

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2017**

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA TRWAŁE.....	4
ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA OBROTOWE	5
ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – PASywa.....	6
ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	10
1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA PÓŁROCZNEJ JEDNOSTKOWEJ INFORMACJI FINANSOWEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ.....	10
2. OKRES OBJĘTY PÓŁROCZNĄ JEDNOSTKOWĄ INFORMACJĄ FINANSOWĄ	10
3. PODSTAWOWE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI.....	10
3.1. Zasady wyceny aktywów i pasywów	10
3.2. Zasady ustalania wyniku finansowego.....	17
4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	18
5. ZMIANY ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	21
6. ISTOTNE ZMIANY WIELKOŚCI SZACUNKOWYCH	21
7. CZYNNIKI MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA JEDNOSTKOWE PÓŁROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	22
7.1. Rachunek zysków lub strat	22
7.2. Bilans	24
7.3. Pozycje pozabilansowe (zobowiązania lub aktywa warunkowe) według stanu na 30 czerwca 2017 roku w porównaniu do 31 grudnia 2016.....	26
7.4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku	27
8. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI	28
9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ZAPASÓW DO WARTOŚCI NETTO MOŻLIWEJ DO UZYSKANIA I ODWRÓCENIU ODPISÓW Z TEGO TYTUŁU.....	28
10. INFORMACJE ODNOŚNIE ISTOTNYCH ZAKUPÓW ŚRODKÓW TRWAŁYCH, ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH, RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH LUB INNYCH AKTYWÓW ORAZ ODWRÓCENIU TAKICH ODPISÓW	28
11. Utworzenie, zwiększenie, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw	28
12. REZERWY I AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	29
REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	29
13. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI.....	30
14. TRANSAKCJE EMISJI, WYKUPU I SPŁATY NIEUDZIAŁOWYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	30
15. DYWIDENDA	30
16. SPRAWY SĄDOWE.....	30
17. ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	31
18. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW FINANSOWYCH.....	32

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2017 - 30.06.2017 <i>(niezbadane)</i>	01.01.2016 30.06.2016 <i>(niezbadane)</i>	01.01.2017 - 30.06.2017 <i>(niezbadane)</i>	01.01.2016 30.06.2016 <i>(niezbadane)</i>
Przychody netto ze sprzedaży	28 481	43 439	6 706	9 916
Zysk (strata) ze sprzedaży	(98 252)	(5 880)	(23 132)	(1 342)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(81 063)	(5 919)	(19 085)	(1 351)
Zysk (strata) brutto	55 501	72 500	13 067	16 551
Zysk (strata) netto	80 058	72 988	18 849	16 662
Amortyzacja	7 373	1 630	1 736	372
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(78 303)	(11 162)	(18 436)	(2 548)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(354 833)	(200 462)	(83 541)	(45 762)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	528 891	198 413	124 521	45 295
Przepływy pieniężne netto razem	95 755	(13 211)	22 544	(3 016)

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2017 <i>(niezbadane)</i>	31.12.2016	30.06.2017 <i>(niezbadane)</i>	31.12.2016
Aktywa trwałe	1 617 552	1 083 773	382 717	244 976
Należności długoterminowe	1 871	1 599	443	361
Inwestycje długoterminowe	1 524 652	1 029 362	360 736	232 677
Należności krótkoterminowe	134 992	29 681	31 939	6 709
Inwestycje krótkoterminowe	146 468	46 757	34 655	10 569
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	119 366	23 611	28 242	5 337
Kapitał własny	404 161	324 103	95 625	73 260
Zobowiązania długoterminowe	1 103 121	454 501	261 001	102 735
Zobowiązania krótkoterminowe	420 107	384 565	99 398	86 927
Rezerwy na zobowiązania	4 747	11 700	1 123	2 645

Przedstawione powyżej wybrane dane finansowe stanowią uzupełnienie do sprawozdania finansowego i zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na ostatni dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30.06.2017 - 4,2265 oraz na dzień 31.12.2016 - 4,4240;
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 30 czerwca danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okresy 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2017 - 4,2474 oraz dnia 30.06.2016 - 4,3805.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA TRWAŁE

AKTYWA	30.06.2017 (niezbadane)	31.12.2016
A. AKTYWA TRWAŁE	1 617 552	1 083 773
I. Wartości niematerialne i prawne	42 955	33 009
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	4 004	4 497
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	38 563	27 708
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	388	804
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 046	7 966
1. Środki trwałe	10 741	7 947
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	942	804
c) urządzenia techniczne i maszyny	2 823	2 614
d) środki transportu	6 606	4 179
e) inne środki trwałe	370	350
2. Środki trwałe w budowie	305	19
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	1 871	1 599
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	1 871	1 599
IV. Inwestycje długoterminowe	1 524 652	1 029 362
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 524 652	1 029 362
a) w jednostkach powiązanych	194 763	168 559
- udziały lub akcje	1 622	7 836
- udzielone pożyczki	193 141	160 723
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
c) w pozostałych jednostkach	1 329 889	860 803
- inne papiery wartościowe	1 329 889	860 803
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	37 028	11 837
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 382	11 746
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	646	91

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA OBROTOWE

AKTYWA	30.06.2017 (niezbadane)	31.12.2016
B. AKTYWA OBROTOWE	314 584	91 096
I. Zapasy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	134 992	29 681
1. Należności od jednostek powiązanych	570	1 196
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	570	1 196
- do 12 miesięcy	570	1 196
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) inne	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	134 422	28 485
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	132 750	26 181
- do 12 miesięcy	132 750	26 181
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	222	225
c) inne	1 450	2 079
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	146 468	46 757
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	146 468	46 757
a) w jednostkach powiązanych	14 323	12 516
- udzielone pożyczki	14 323	12 516
b) w pozostałych jednostkach	12 779	10 630
- udzielone pożyczki	1 394	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	11 385	10 630
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	119 366	23 611
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	119 366	23 611
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	33 124	14 658
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
D. Udziały (akcje) własne	-	-
AKTYWA RAZEM	1 932 136	1 174 869

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – PASYWA

PASYWA		30.06.2017 (niezbadane)	31.12.2016
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	404 161	324 103
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 000	4 000
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	38 643	38 643
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	5 956	5 956
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	281 460	112 169
VI.	Zysk (strata) netto	80 058	169 291
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	-	-
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	1 527 975	850 766
I.	Rezerwy na zobowiązania	4 747	11 700
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 972	1 892
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 485	9 587
	- długoterminowa	-	-
	- krótkoterminowa	2 485	9 587
3.	Pozostałe rezerwy	290	221
	- długoterminowe	-	-
	- krótkoterminowe	290	221
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 103 121	454 501
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3.	Wobec pozostałych jednostek	1 103 121	454 501
	a) kredyty i pożyczki	-	45 422
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 095 221	397 371
	c) inne zobowiązania finansowe	5 900	3 708
	d) zobowiązania wekslowe	-	-
	e) inne	2 000	8 000
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	420 107	384 565
1.	Wobec jednostek powiązanych	13 048	5 943
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 182	1 067
	- do 12 miesięcy	1 182	1 067
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
	b) inne	11 866	4 876
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3.	Wobec pozostałych jednostek	407 059	378 622
	a) kredyty i pożyczki	3 003	15 780
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	237 942	306 047
	c) inne zobowiązania finansowe	1 748	1 366
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	29 616	17 116
	- do 12 miesięcy	29 616	17 116
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
	f) zobowiązania wekslowe	-	-
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 075	3 466
	h) z tytułu wynagrodzeń	4 642	312
	i) inne	126 033	34 535
4.	Fundusze specjalne	-	-
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	-	-
	PASYWA RAZEM	1 932 136	1 174 869

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 30.06.2017 <i>(niezbadane)</i>	01.01.2016 - 30.06.2016 <i>(niezbadane)</i>
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	28 481	43 439
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	28 481	43 439
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	126 733	49 319
I. Amortyzacja	7 373	1 630
II. Zużycie materiałów i energii	3 792	1 698
III. Usługi obce	44 934	19 008
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 427	3 873
V. Wynagrodzenia	47 492	17 745
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	10 444	4 070
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7 271	1 295
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	(98 252)	(5 880)
D. Pozostałe przychody operacyjne	17 280	224
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 886	3
II. Dotacje	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	15 394	221
E. Pozostałe koszty operacyjne	91	263
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	91	263
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	(81 063)	(5 919)
G. Przychody finansowe	208 650	92 390
I. Dywidendy i udziały w zyskach	15 800	17 600
II. Odsetki	3 892	1 563
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	186 816	73 227
V. Inne	2 142	-
H. Koszty finansowe	72 086	13 971
I. Odsetki, w tym:	56 238	11 260
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	7 899	-
IV. Inne	7 949	2 711
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	55 501	72 500
J. Podatek dochodowy	(24 557)	(488)
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	80 058	72 988

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	30.06.2017 (niezbadane)	31.12.2016	30.06.2016 (niezbadane)
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	324 103	154 812	154 812
I.a Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	324 103	154 812	154 812
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 000	4 000	4 000
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 000	4 000	4 000
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 643	38 643	38 643
2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
2.2 Kapitał (funduszu) zapasowy na koniec okresu	38 643	38 643	38 643
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
3.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	-
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	-
4.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
4.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	281 460	112 169	112 169
- podziału zysku z lat ubiegłych	281 460	112 169	112 169
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
5.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	281 460	112 169	112 169
5.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
5.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
5.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
5.7 Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	281 460	112 169	112 169
6. Wynik netto	80 058	169 291	72 988
a) Zysk (strata) netto	80 058	169 291	72 988
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	404 161	324 103	227 800

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 30.06.2017 <i>(niezbadane)</i>	01.01.2016 - 30.06.2016 <i>(niezbadane)</i>
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk / Strata netto	80 058	72 988
II. Korekty razem	(158 361)	(84 150)
1. Amortyzacja	7 373	1 630
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	5 788	1
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	34 136	(7 824)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(1 884)	(3)
5. Zmiana stanu rezerw	(6 953)	(4 185)
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	(104 433)	1 352
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	129 330	15 820
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(43 657)	(11 854)
10. Inne korekty	(178 061)	(79 087)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	(78 303)	(11 162)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	61 192	39 021
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	75	21
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych	61 117	39 000
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	416 025	239 483
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 318	733
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Na aktywa finansowe	400 707	238 750
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(354 833)	(200 462)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	977 556	318 349
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki	16 990	5 220
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	960 566	313 129
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	448 665	119 936
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	63 392	20 700
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	321 399	90 000
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	725	412
8. Odsetki	63 149	8 824
9. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	528 891	198 413
D. Przepływy pieniężne netto razem	95 755	(13 211)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	118 693	(13 211)
F. Środki pieniężne na początek okresu	23 611	13 884
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	119 366	673

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Podstawa sporządzenia półrocznej jednostkowej informacji finansowej jednostki dominującej

Na podstawie par. 83 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 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. 2009 nr 33 poz. 259 z późn. zm., zwane dalej „Rozporządzeniem w sprawie informacji bieżących i okresowych”) częścią skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy GetBack może być półroczna jednostkowa informacja finansowa jednostki dominującej GetBack S.A. (zwana dalej „Spółką”).

W związku z tym, że Spółka zdecydowała o odrębnej publikacji raportu skonsolidowanego półrocznego i danych jednostkowych, niniejsza półroczna informacja finansowa została zaprezentowana zgodnie z pozostałymi wymogami Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych i w celu pełnego zrozumienia powinna być czytana łącznie z opublikowanym jednostkowym sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy 2016 zakończony dnia 31.12.2016 r.

Zgodnie z art. 45 ust. 1a Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2016 r. poz. 1047, zwana dalej „Ustawa o rachunkowości”), sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego mogą być sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (dalej zwane „MSSF”).

Biorąc pod uwagę fakt, że Walne Zgromadzenie GetBack S.A. nie podjęło decyzji, o której mowa w art. 45 ust. 1c Ustawy o rachunkowości, w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF, Spółka sporządza sprawozdania jednostkowe zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (zwane dalej „PSR”), określonymi w Ustawie o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 277), a w kwestiach nieuregulowanych w powyższych przepisach w oparciu o MSSF.

2. Okres objęty półroczną jednostkową informacją finansową

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzono za okres 6 miesięcy od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.

3. Podstawowe zasady (polityka) rachunkowości

3.1. Zasady wyceny aktywów i pasywów

Składniki aktywów i pasywów prezentuje się i wycenia w sposób przedstawiony poniżej.

3.1.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Pozycje rzeczowego majątku trwałego są ujmowane jako składnik aktywów, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że Spółka uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów oraz cenę nabycia lub koszt wytworzenia składnika aktywów można wycenić w wiarygodny sposób.

Rzeczowe aktywa trwałe są prezentowane w sprawozdaniu finansowym w podziale na następujące grupy:

- środki trwałe,
- środki trwałe w budowie.

Ujęcie początkowe rzeczowych aktywów trwałych w księgach

Pozycję środków trwałych, która kwalifikuje się do ujęcia jako składnik aktywów, wycenia się początkowo w cenie nabycia lub w koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej.

Pozycję środki trwałe w budowie wycenia się początkowo w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wycena rzeczowych składników majątku trwałego na dzień bilansowy

Środki trwałe wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja

Odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środka trwałego dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Na dzień przyjęcia środka trwałego do używania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych powinna być przez jednostkę okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

W szczególności amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności z uwzględnieniem wartości rezydualnych, o ile są istotne:

- Urządzenia techniczne i maszyny: 3 - 5 lat,
- Środki transportu: 5 lat,
- Pozostałe środki trwałe: 5 lat.

Używanie obcych środków trwałych na podstawie umowy leasingu (umowy dzierżawy)

Dla środków trwałych przyjętych w leasing kwalifikacji umów dokonuje się w oparciu o art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem zasad określonych w krajowym standardzie rachunkowości nr 5 Leasing i dzierżawa.

Klasyfikacji leasingu dokonuje się na dzień rozpoczęcia leasingu.

Dla środków trwałych przyjętych w leasing, dla których przewidywany okres użytkowania jest dłuższy niż umowa leasingu, do okresu amortyzacji przyjmuje się przewidywany okres użytkowania. Przyjęcie wydłużonego okresu użytkowania stosuje się dla środków trwałych o wartości początkowej większej niż 10 tys. euro.

Środki trwałe przyjęte w leasing wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w krajowym standardzie rachunkowości nr 5 Leasing i dzierżawa.

3.1.2. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne – to nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności:

- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych,
- know-how.

W przypadku wartości niematerialnych i prawnych oddanych do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub leasingu, wartości niematerialne i prawne zalicza się do aktywów trwałych jednej ze stron umowy, zgodnie z warunkami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

Wycena

Składnik wartości niematerialnych początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Amortyzacja i odpisy aktualizujące

Odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Na dzień przyjęcia składnika wartości niematerialnych i prawnych do używania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji składników wartości niematerialnych i prawnych powinna być przez jednostkę okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

W przypadku zmiany technologii produkcji, przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości składnika wartości niematerialnych i prawnych, dokonuje się – w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych - odpowiedniego odpisu aktualizującego jego wartość.

W szczególności amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności:

- Programy komputerowe: 2-5 lat,
- Pozostałe składniki: 5 lat.

3.1.3. Instrumenty 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.

Spółka zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Spółka na moment początkowego ujęcia klasyfikuje każdy składnik aktywów finansowych jako:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

- aktywa:
 - nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu,
 - inne aktywa finansowe, bez względu na zamiary, jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych aktywów finansowych, co do którego jest duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych
- będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi).

Skutki wyceny wg wartości godziwej odnoszone są na wynik finansowy poprzez obciążenie przychodów lub kosztów finansowych.

Pożyczki udzielone i należności własne

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych.

Pożyczki udzielone i należności własne, które jednostka przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie, zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

- krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług,
- należności pozostałe,
- pożyczki udzielone.

Należności i pożyczki w momencie początkowego ujęcia wycenia się w cenie nabycia tj. w wartości godziwej poniesionych wydatków. Początkowe ujęcie należności z tytułu sprzedaży towarów i usług następuje według wartości godziwej zapłaty należnej.

Krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług oraz należności pozostałe na dzień bilansowy wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności aktualizuje się na koniec okresu sprawozdawczego poprzez dokonanie odpisów z uwagi na stopień prawdopodobieństwa zapłaty. Odpisy aktualizujące odnoszone są na wynik finansowy poprzez obciążenie pozostałych kosztów operacyjnych.

Pożyczki udzielone na każdy dzień bilansowy wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

To aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, na przykład oprocentowania, w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem że jednostka zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Spółka ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in: obligacje komercyjne.

Wyceniane są w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej a skutki wyceny odnoszone są w przychody lub koszty finansowe.

Skorygowana cena nabycia to cena nabycia, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych (wartość początkowa), pomniejszoną o spłaty wartości nominalnej (kapitału podstawowego), odpowiednio skorygowaną o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy między wartością początkową składnika i jego wartością w terminie wymagalności, wyliczoną za pomocą efektywnej stopy procentowej, a także pomniejszoną o odpisy aktualizujące wartość.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe nie spełniające warunków zaliczenia do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pożyczek udzielonych i należności własnych, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności.

Spółka zalicza do tej kategorii m.in:

- portfele nabytych wierzytelności,
- certyfikaty inwestycyjne,
- środki pieniężne i ich ekwiwalenty,
- instrumenty kapitałowe, dla których nie istnieje aktywny rynek.

Portfele nabytych wierzytelności są to masowe pakiety przeterminowanych zobowiązań konsumenckich z tytułu kredytów konsumenckich, opłat za media itp. Nabyte w ramach umowy cesji wierzytelności za cenę znacząco niższą od wartości nominalnej tych zobowiązań. Charakterystyczną cechą portfela jest ich jednorodne źródło pochodzenia.

Na moment początkowego ujęcia portfele zakupione w pakietach zaliczane są do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i wyceniane początkowo w cenie nabycia obejmującej cenę zakupu pakietu.

Portfele wyceniane są wg wartości godziwej na koniec każdego kwartału, przy czym po raz pierwszy portfel wierzytelności podlega wycenie po upływie pełnego kwartału od dnia zakupu. Wartość godziwa ustalana jest jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych, w kwocie różnicy pomiędzy przyszłymi wpływami z tytułu ściągniętych wierzytelności a kosztami dochodzenia roszczeń na drodze polubownej, sądowej oraz komorniczej. Wycena sporządzana jest z wykorzystaniem podejścia oczekiwanych strumieni pieniężnych (par. A7-A14 załącznika A do MSR 36), w którym wszelkie ryzyko kredytowe i płynności powinny być uwzględniane w strumieniach pieniężnych, a nie w stopie dyskontowej.

Wycena do wartości godziwej jest przeprowadzana zbiorczo dla poszczególnych pakietów, gdyż cena zakupu definiowana jest dla całych pakietów, a nie poszczególnych jednostkowych wierzytelności.

Procedury wyceny obejmują:

- analizę danych historycznych portfeli wg różnych segmentów np. bankowe, telekomunikacyjne, etc.,
- ustalenie wskaźnika ściągalności w poszczególnych latach windykacji pakietu dla segmentów z uwzględnieniem danych historycznych pakietów danego segmentu i danych historycznych danego pakietu do dnia ustalenia wskaźnika oraz łącznej wartości nominalnej pakietów w danym segmencie,
- współczynnik ściągalności danego segmentu zastosowany dla danego pakietu może być skorygowany z uwagi na podwyższone ryzyko kredytowe istniejące w ocenie spółki w momencie wyceny.

Jako stopy dyskontowe przyjęto stopy procentowe równe kosztowi finansowemu prowadzonej działalności (kapitału) lub, o ile to uzasadnione, stopy rynkowe wyrażające cenę adekwatnych instrumentów finansowych.

Powstałe w wyniku wyceny różnice przekraczające 15% wartości portfeli w stosunku do wartości godziwej odnoszone są w kwocie stanowiącej nadwyżkę/niedobór wartości godziwej ponad sumę nakładów poniesionych na dochodzenie roszczeń spraw pakietów wierzytelności na przychody/koszty finansowe.

Certyfikaty inwestycyjne jednostka wycenia w wartości godziwej aktywów netto funduszu, przypadających na posiadane przez nią walory. Nadwyżka wartości godziwej ponad cenę nabycia odnoszona jest na przychody finansowe.

Zmniejszenie wartości godziwej składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży (portfele wierzytelności) ujmowane jest bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy oraz o dużej płynności. Wyceniane są w wartości nominalnej, która odpowiada ich wartości godziwej.

3.1.4. Czynne rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych mogą dotyczyć w szczególności:

- kosztów finansowych z tytułu emisji obligacji,
- innych kosztów o znaczącej wartości, takich jak np. koszty ubezpieczeń.

Rozliczenia międzyokresowe wycenia się na dzień ich powstania, a także na dzień bilansowy w cenie nabycia. Przy kwalifikowaniu do kosztu rozliczanego uwzględniany jest poziom istotności.

Odpis czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów w koszty danego okresu sprawozdawczego Spółki dokonywany jest stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania kosztów jest każdorazowo uzasadniany charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

3.1.5. Kapitały własne

Kapitał własny stanowi udział pozostały w aktywach Spółki po odjęciu wszystkich jej zobowiązań (aktywa netto). Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

W kapitale zapasowym Spółka ujmuje:

- premie z tytułu emisji akcji po cenie przewyższającej ich wartość nominalną, pomniejszoną o koszty emisji,
- zyski z lat ubiegłych w kwotach przeznaczonych na ten kapitał na podstawie uchwał Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy.

Na kapitał rezerwowi z aktualizacji wyceny odnosi się:

- skutki przeszacowania inwestycji finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do sprzedaży,
- odroczony podatek dochodowy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem własnym.

Na kapitał własny w pozycji „zyski i straty z lat ubiegłych” odnosi się:

- niepodzielony zysk (niepokrytą stratę) z lat ubiegłych,
- korekty popełnionych w poprzednich latach błędów podstawowych w następstwie których sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie nie można uznać za przedstawiające sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy w sposób rzetelny i jasny, skutki zmian zasad wyceny.

3.1.6. Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty są niepewne.

Rezerwy tworzone są, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, z którymi związane są korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Kwota rezerwy stanowi najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia istniejącego obowiązku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy skutek zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny, kwota rezerwy odpowiada bieżącej wartości nakładów, które będą niezbędne do wypełnienia obowiązku. Stopa dyskonta ustalana jest przed opodatkowaniem i odzwierciedla bieżące oprocentowanie występujące na rynku kapitałowym oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem pasywów.

Spółka tworzy rezerwy na zobowiązania według następujących tytułów:

- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tworzona w związku z występowaniem dodatnich różnic pomiędzy wartością księgową aktywów i pasywów a ich wartością podatkową,
- rezerwy na świadczenia pracownicze,
- pozostałe rezerwy.

Rezerwy na świadczenia pracownicze o ile są istotne dla sprawozdania są tworzone i rozwiązywane w ciężar kosztów działalności operacyjnej. Rezerwy na odprawy emerytalne są szacowane metodą aktuarialną. Rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników są szacowane w oparciu o wykaz niewykorzystanych dni urlopowych poszczególnych pracowników na dany dzień oraz ich dzienne wynagrodzenie brutto, powiększone o składki ZUS Pracodawcy.

Pozostałe rezerwy tworzone są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, w zależności od okoliczności, z których strata wynika.

Rezerwę zmniejsza faktyczne powstanie straty lub zobowiązania, na które została utworzona.

Spółka weryfikuje stan rezerw na każdy dzień bilansowy. Nieuzasadniona rezerwa podlega rozwiązaniu na dobro pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych, a rozwiązanie rezerw utworzonych w okresie sprawozdawczym powoduje korektę odpowiednich kosztów.

Rezerwy prezentowane są w podziale na długo i krótkoterminowe. Rezerwy krótkoterminowe stanowią rezerwy, których wykorzystanie przewiduje się w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Rezerwy, których termin wykorzystania przewidywany jest powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego, zalicza się do długoterminowych.

3.1.7. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego

Spółka księguje skutki podatkowe transakcji w taki sam sposób, w jaki księguje same transakcje lub inne zdarzenia. Na obowiązkowe obciążenia wyniku składają się: podatek bieżący (CIT) oraz podatek odroczony.

Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty przewidziane w przyszłych okresach do odliczenia od podatku dochodowego ze względu na:

- ujemne różnice przejściowe,
- przeniesienie na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych oraz
- przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych.

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. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i podlega odpisowi w przypadku, kiedy zachodzi wątpliwość osiągnięcia przez Spółkę korzyści ekonomicznych związanych z wykorzystaniem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych.

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.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe), które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na dzień bilansowy.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku odnoszone są bezpośrednio w kapitał własny, jeśli podatek odroczony dotyczy pozycji, które w tym samym lub innym okresie zmniejszyły lub zwiększyły bezpośrednio kapitały własne.

Podatek odroczonej jest ujmowany w rachunku zysków i strat, poza przypadkiem, gdy dotyczy on pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. W tym ostatnim wypadku podatek odroczonej jest również rozliczany bezpośrednio w kapitały własne.

3.1.8. Zobowiązania

Zobowiązania dzieli się na zobowiązania krótko i długoterminowe.

Zobowiązanie zaliczyć należy do zobowiązań krótkoterminowych, jeżeli spełnia jedno z poniższych kryteriów:

- oczekuje się, że zostanie ono uregulowane w toku normalnego cyklu operacyjnego jednostki lub
- jest w posiadaniu przede wszystkim z przeznaczeniem do obrotu lub
- jest ono wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy od dnia bilansowego lub
- jednostka nie posiada bezwarunkowego prawa do odroczenia daty wymagalności zobowiązania przez okres co najmniej dwunastu miesięcy od dnia bilansowego.

Wszystkie pozostałe zobowiązania zaliczać należy do zobowiązań długoterminowych.

Zobowiązania handlowe i pozostałe

W zobowiązaniach krótkoterminowych w pozycji zobowiązania handlowe i pozostałe Spółka ujmuje zobowiązania związane z zakupem dla działalności operacyjnej materiałów i usług, a także zobowiązania o charakterze inwestycyjnym.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Spółka prezentuje w zobowiązaniach szacunki kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów oraz pracowników. Szacunki te, w tym zobowiązania wynikające z przyjętych przez Spółkę niezafakturowanych usług oraz dostaw, zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych.

Zobowiązania finansowe

Spółka na moment początkowego ujęcia klasyfikuje każdy składnik zobowiązań finansowych jako:

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

W momencie początkowego ujęcia zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z instrumentem kapitałowym niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowiące w szczególności zobowiązania handlowe, zobowiązania kredytowe oraz pozostałe zobowiązania wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia.

Zobowiązania handlowe, kredytowe oraz pozostałe w przypadku wystąpienia mało istotnej różnicy między ich wartością w kwocie wymagającej zapłaty a wartością w wysokości skorygowanej ceny nabycia ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ustala się w wartości bieżącej przyszłych minimalnych opłat leasingowych.

Zobowiązania w walutach obcych

Wszelkie dodatnie i ujemne różnice kursowe dotyczące aktywów i zobowiązań pieniężnych są ujmowane w rachunku zysków lub strat.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień ich wyceny lub przy uregulowaniu zobowiązań w walutach obcych zalicza się odpowiednio do „kosztów lub przychodów finansowych” lub, w uzasadnionych przypadkach, do kosztów wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

3.2. Zasady ustalania wyniku finansowego

3.2.1. Wynik finansowy

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

Na wynik finansowy netto składa się:

- wynik działalności operacyjnej Spółki z uwzględnieniem pozostałych kosztów i pozostałych przychodów operacyjnych,
- wynik z operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, podatku odroczonego.

Spółka przyjmuje zastosowanie metody netto do prezentacji wyniku na transakcjach w postaci zysku lub straty, w zakresie:

- przychodów z nabytych pakietów wierzytelności,
- zbycia niefinansowych aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, środki trwałe, środki trwałe w budowie) – w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych,
- zbycia inwestycji (długo- i krótkoterminowych aktywów finansowych) – w przychodach lub kosztach finansowych,
- różnic kursowych (nadwyżki różnic dodatnich nad ujemnymi i odwrotnie) – w przychodach lub kosztach finansowych.

3.2.2. Przychody

Przychody z działalności operacyjnej obejmują przychody z wierzytelności nabytych, świadczenia usług obsługi wierzytelności funduszu sekurytyzacyjnego oraz windykacji na zlecenie innych jednostek gospodarczych.

Przychody z wierzytelności nabytych obejmują:

- wpływy (ujęcie kasowe) od dłużników oraz z pojedynczych wierzytelności, ujmowane w okresach, w których zostały uzyskane, skorygowane o ceny nabycia tych wierzytelności
- zasądzone koszty sądowe prawomocnymi wyrokami sądowymi,
- odsetki wpłacone przez dłużników,
- przychody należne (ujęcie memoriałowe) ze sprzedaży wierzytelności.

Przychody ze świadczenia usług wynikają z umowy zawartej między Spółką a zleceniodawcą, można je ocenić w sposób wiarygodny w zależności od stopnia realizacji umowy i ujmowane są w dacie powstania w kwocie wymagalnej. Z uwagi na krótkie terminy płatności wymagalna kwota należności jest jej wartością godziwą.

3.2.3. Przychody finansowe

Na przychody finansowe składają się głównie odsetki od lokat wolnych środków na rachunkach bankowych, prowizje i odsetki od udzielonych pożyczek, odsetki z tytułu zwłoki w regulowaniu należności, wielkość rozwiązanych rezerw dotyczących działalności finansowej, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych, dodatnie różnice kursowe, przywrócenie utraconej wartości inwestycji, wartość umorzonych kredytów i pożyczek oraz skutki wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności.

3.2.4. Koszty działalności operacyjnej

Koszty podstawowej działalności operacyjnej obejmują:

- koszty windykowanych wierzytelności,
- inne koszty własne,

Koszty windykowanych wierzytelności stanowią wydatki związane z windykacją i wydatki na dochodzenie roszczeń na drodze sądowej.

Ewidencja wszystkich kosztów w układzie rodzajowym jest prowadzona z podziałem na pozycje:

- amortyzacja,
- zużycie materiałów i energii,
- usługi obce,
- podatki i opłaty, w tym podatek akcyzowy,
- wynagrodzenia,
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,
- pozostałe koszty rodzajowe.

Rozliczenia kosztów następują w okresach miesięcznych.

3.2.5. Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się głównie odsetki od kredytów i pożyczek, odsetki za zwłokę w zapłacie zobowiązań, utworzone rezerwy na pewne lub prawdopodobne straty z operacji finansowych, wartość w cenie nabycia sprzedanych udziałów, akcji, papierów wartościowych, prowizje i opłaty manipulacyjne, odpisy aktualizujące należności odsetkowe oraz wartość inwestycji krótkoterminowych, dyskonto i różnice kursowe oraz w przypadku leasingu finansowego inne opłaty za wyjątkiem rat kapitałowych oraz skutki wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności.

3.2.6. Podatek dochodowy

Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz zmiana stanów aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

4. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

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

Zasady zarządzania ryzykiem przez Spółkę mają na celu identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka 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 Spółki. Poprzez odpowiednie szkolenia, przyjęte standardy i procedury zarządzania.

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę 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 Spółkę usług.

Nabyte pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności obejmują wierzytelności przeterminowane, które przed nabyciem przez Spółkę 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 Spółka posiada doświadczenie oraz rozwinięte metody analityczne umożliwiające oszacowanie takiego ryzyka.

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

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

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

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

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

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

Spółka minimalizuje ryzyko wyceniając bardzo skrupulatnie pakiety wierzytelności przed zakupem, uwzględniając możliwość odzyskania zainwestowanego kapitału z kwot windykowanych i szacowane koszty konieczne do poniesienia w trakcie procesu windykacji. Pakiety nabywane są w drodze oficjalnych przetargów i ceny zakupu oferowane przez Spółkę w większości tych przetargów nie różnią się istotnie od cen oferowanych przez konkurencję. Podobna wycena pakietu dokonana przez kilka wyspecjalizowanych podmiotów jednocześnie zmniejsza prawdopodobieństwo nieprawidłowej wyceny.

Ustalanie wartości rynkowej pakietu oraz maksymalnej ceny zakupu odbywa się na podstawie złożonej analizy statystyczno-ekonomicznej. W celu minimalizacji ryzyka związanego z nabywanymi pakietami wierzytelności dokonywane są m.in. analizy porównawcze jakości portfela wierzytelności z innymi portfelami o podobnej

charakterystyce klientów reprezentujących tę samą branżę oraz wycena jest oparta na analizie skuteczności działań windykacyjnych w stosunku do wierzytelności o zbliżonym charakterze.

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

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

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

Stosowane narzędzia windykacyjne to między innymi:

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

Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług dotyczą głównie należności z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności i należności z tytułu usług windykacyjnych. Dzięki bieżącej kontroli należności handlowych nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe ponad poziom określony odpisem aktualizującym. W Spółce nie wystąpiły na 30.06.2017 i 31.12.2016 istotne salda należności przeterminowanych.

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

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

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 Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu.

Ryzyko płynności

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

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

Spółka jest zdolna do spłaty zaciągniętych zobowiązań z wynagrodzenia uzyskiwanego z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych, z zysku wypracowanego przez spółki zależne w Grupie, poprzez umarzenie certyfikatów inwestycyjnych oraz wypacanie dochodów funduszy, w których posiada certyfikaty inwestycyjne. Dodatkowo, w przypadku uzasadnionej potrzeby, Spółka może zbyć posiadane certyfikaty inwestycyjne w posiadanych funduszach sekurytyzacyjnych lub fundusze (w których GetBack jest uczestnikiem) mogą zbyć portfele wierzytelności. GetBack posiada również zdolność do pozyskania finansowania od sektora bankowego.

5. Zmiany zasady (polityki) rachunkowości

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

Spółka nie dokonywała również w okresie sprawozdawczym korekt błędów poprzednich okresów.

6. Istotne zmiany wielkości szacunkowych

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga dokonania przez Spółkę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych szacunków, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki te w Spółce dotyczą głównie rozpoznania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego oraz wyceny aktywów finansowych. Zmiany wartości aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały przedstawione w nocie nr 11. Poniżej przedstawiona została zmiana wartości certyfikatów inwestycyjnych w okresie od 01.01.2017 do 30.06.2017 oraz od 01.01.2016 do 30.06.2016 ze wskazaniem zmiany wynikającej z aktualizacji wartości.

Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. (niezbadane)	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. (niezbadane)
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	853 913	376 562
Nabycie certyfikatów inwestycyjnych	284 171	89 138
Sprzedaż/umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	(200)	-
Aktualizacja wartości	185 877	73 224
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	1 323 761	538 924

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych na dzień 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku:

Nazwa funduszu	30.06.2017 (niezbadane)			31.12.2016		
	Liczba certyfikatów (szt.)	Wartość godziwa (tys. zł)	Wartość godziwa jednego certyfikatu	Liczba certyfikatów (szt.)	Wartość godziwa (tys. zł)	Wartość godziwa jednego certyfikatu
Centauris Windykacji NSFIZ	2	416	208	2	400	200
Debito NSFIZ	583 720 148	166 211	0	200 525 342	46 166	0
easyDebt NSFIZ	2 491	570 768	229	2 460	444 696	181
GetPro NSFIZ	480 220	48 387	0	242 534	17 909	0
GetBack Windykacji NSFIZ	52	10 195	196	39	7 568	194
Open Finance FIZAN	71 053	1 982	0	66 003	2 614	0
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	1 104 689	129 400	0	895 711	100 857	0
Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ	201 250	19 606	0	201 250	24 697	0
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	53 334	61 347	1	53 334	66 202	1

GetBack Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017 roku
(dane w tys. zł)

Trigon Profit XIV NSFIZ	42	8 088	193	42	8 052	192
Trigon Profit XV NSFIZ	37	7 088	192	37	7 105	192
Trigon Profit XVI NSFIZ	34	6 718	198	34	6 457	190
Trigon Profit XVIII NSFIZ	64	12 437	194	64	11 871	185
Trigon Profit XXI NSFIZ	66	12 341	187	31	5 702	184
Universe NSFIZ	107	25 305	236	1	236	236
Universe 2 NSFIZ	75	15 224	203	1	204	204
Universe 3 NSFIZ	1 369	186 941	137	5	103 173	20 635
Universe 5 NSFIZ	-	-	-	1	4	4
Trigon Profit XX NSFIZ	49	9 306	190	-	-	-
Trigon Profit XXII NSFIZ	73	13 959	191	-	-	-
Trigon Profit XXIII NSFIZ	57	10 905	191	-	-	-
Trigon Profit XXIV NSFIZ	38	7 137	188	-	-	-
Razem	585 635 250	1 323 761		201 986 891	853 913	

7. Czynniki mające istotny wpływ na jednostkowe półroczne skrócone sprawozdanie finansowe

7.1. Rachunek zysków lub strat

7.1.1. Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. (niezbadane)	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. (niezbadane)
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	28 481	43 439
- przychody z zarządzania portfelami wierzytelności	26 100	41 623
- przychody z usług windykacji	411	267
- usługi pozostałe	330	311
- przychody z windykacji portfeli wierzytelności własnych	1 516	881
- usługi pośrednictwa finansowego	124	357
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	443	23 112
- sprzedaż usług	443	23 112
Razem	28 481	43 439

7.1.2. Podział kosztów rodzajowych oraz najistotniejsze pozycje mające wpływ na wartość usług obcych

Koszty według rodzaju	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. (niezbadane)	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. (niezbadane)
Amortyzacja	7 373	1 630
Zużycie materiałów i energii	3 792	1 698
Usługi obce	44 934	19 008
Podatki i opłaty	5 427	3 873
Wynagrodzenia	47 492	17 745
Ubezpieczenia i inne świadczenia	10 444	4 070
Pozostałe koszty rodzajowe	7 271	1 295
Razem	126 733	49 319

Usługi obce	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. (niezbadane)	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. (niezbadane)
Najem, dzierżawa	3 021	1 654
Usługi telekomunikacyjne i pocztowe	10 606	7 945
Usługi prawne, zarządzania	4 434	1 743
Usługi doradztwa i ekspertyz (w tym IT)	10 735	4 041
Usługi ochrony i porządkowe	320	177

GetBack Spółka Akcyjna
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017 roku
(dane w tys. zł)

Usługi serwisowe	11 539	1 664
Usługi bankowe	98	18
Remonty i naprawa ŚT	263	46
Pozostałe usługi obce	3 918	1 720
Razem	44 934	19 008

7.1.3. Struktura przychodów oraz kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. <i>(niezbadane)</i>	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. <i>(niezbadane)</i>
I. Dywidendy i udziały w zyskach	15 800	17 600
- dywidendy	15 800	17 600
<i>w tym od jednostek powiązanych:</i>	<i>15 800</i>	<i>17 600</i>
II. Odsetki	3 892	1 563
- odsetki od środków na rachunku bankowym	54	80
- odsetki od udzielonych pożyczek	3 546	1 483
- odsetki od obligacji	292	-
<i>w tym od jednostek powiązanych</i>	<i>3 522</i>	<i>1 555</i>
<i>- odsetki od środków na rachunku bankowym</i>	<i>-</i>	<i>72</i>
<i>- odsetki od udzielonych pożyczek</i>	<i>3 522</i>	<i>1 483</i>
III. Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	186 816	73 227
- wycena	186 816	73 227
V. Inne	2 142	-
Razem	208 650	92 390

Koszty finansowe	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. <i>(niezbadane)</i>	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. <i>(niezbadane)</i>
I. Odsetki	56 238	11 260
- odsetki leasing	174	87
- odsetki budżetowe i pozostałe	67	-
- odsetki od obligacji	54 266	11 067
- odsetki od kredytu	1 629	19
- odsetki od pożyczki	102	87
<i>w tym od jednostek powiązanych:</i>	<i>89</i>	<i>1 083</i>
<i>- odsetki leasing</i>	<i>-</i>	<i>79</i>
<i>- odsetki budżetowe i pozostałe</i>	<i>25</i>	<i>-</i>
<i>- odsetki od obligacji</i>	<i>-</i>	<i>899</i>
<i>- odsetki od kredytu</i>	<i>-</i>	<i>18</i>
<i>- odsetki od pożyczki</i>	<i>64</i>	<i>87</i>
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	7 899	-
- wycena	7 899	-
IV. Inne koszty finansowe	7 949	2 711
- koszty obsługi obligacji	1 435	2 639
- koszty kredytu i gwarancji	362	67
- różnice kursowe	6 136	5
- pozostałe	16	-
Razem	72 086	13 971

7.2. Bilans

7.2.1. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych

	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Razem
- w jednostkach powiązanych				
Wartość brutto				
B.Z. 31.12.2016	9 397	-	160 723	170 120
Zwiększenia w tym:	1 685	-	65 273	66 958
- nabycie	1 685	-	-	1 685
- naliczone odsetki	-	-	2 857	2 857
- udzielenie pożyczki	-	-	62 416	62 416
Zmniejszenia w tym:	-	-	32 855	32 855
- spłata pożyczki	-	-	32 855	32 855
B.Z. 30.06.2017 (niezbadane)	11 082	-	193 141	204 223
Odpisy aktualizujące				
B.Z. 31.12.2016	1 561	-	-	1 561
Zwiększenia w tym:	7 899	-	-	7 899
- aktualizacja wartości udziałów spółki zależnej	7 899	-	-	7 899
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	-
B.Z. 30.06.2017 (niezbadane)	9 460	-	-	9 460
Wartość netto				
B.Z. 31.12.2016	7 836	-	160 723	168 559
B.Z. 30.06.2017 (niezbadane)	1 622	-	193 141	194 763
- w pozostałych jednostkach				
Wartość brutto				
B.Z. 31.12.2016	-	860 803	-	860 803
Zwiększenia w tym:	-	486 116	-	486 116
- nabycie	-	300 239	-	300 239
- wycena	-	185 877	-	185 877
Zmniejszenia w tym:	-	17 030	-	17 030
- zbycie	-	17 030	-	17 030
B.Z. 30.06.2017 (niezbadane)	-	1 329 889	-	1 329 889
Wartość netto				
B.Z. 31.12.2016	-	860 803	-	860 803
B.Z. 30.06.2017 (niezbadane)	-	1 329 889	-	1 329 889

Odpisy aktualizujące długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach pozostałych nie wystąpiły.

7.2.2. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	30.06.2017 (niezbadane)	31.12.2016
wobec pozostałych jednostek:		
Kredyty i pożyczki	-	45 422
- kredyt inwestycyjny	-	45 422
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 095 221	397 371
- obligacje	1 095 221	397 371
Inne zobowiązania finansowe	5 900	3 708
- leasing	5 900	3 708
Inne	2 000	8 000
- zobowiązania z tytułu nabycia aktywów finansowych	2 000	8 000
Razem	1 103 121	454 501
Razem zobowiązania długoterminowe	1 103 121	454 501

Spółka reguluje swoje zobowiązania, w tym te z tytułu obligacji, terminowo i w pełnej wysokości. Nie zostały naruszone żadne postanowienia wynikające z wyemitowanych przez Spółkę obligacji oraz zawartych umów kredytowych.

Spółka jest także stroną umowy o kredyt nieodnawialny zawartej w czerwcu 2017 roku przez Spółkę oraz easyDebt NSFIZ z bankiem BGŻ BNP Paribas S.A. Kwota kredytu wynosi 30 mln zł, okres kredytowania został ustalony na 36 miesięcy. Podmiotem korzystającym z kredytu jest easyDebt NSFIZ, w związku z czym przedmiotowe zobowiązanie nie zostało wykazane w jednostkowym bilansie Spółki.

7.2.3. Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe	30.06.2017 (niezbadane)	31.12.2016
wobec jednostek powiązanych:		
Z tytułu dostaw i usług	1 182	1 067
- do 12 miesięcy	1 182	1 067
Inne	11 866	4 876
- pożyczki	11 863	-
- zobowiązania z tytułu nabycia aktywów finansowych	-	4 875
- inne	3	1
Razem	13 048	5 943
wobec pozostałych jednostek:		
Kredyty i pożyczki	3 003	15 780
- kredyt inwestycyjny	-	14 400
- kredyt w rachunku bieżącym	-	1 380
- pożyczka	3 003	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	237 942	306 047
- obligacje	237 942	306 047
Inne zobowiązania finansowe	1 748	1 366
- leasing	1 748	1 366
Z tytułu dostaw i usług	29 616	17 116
- do 12 miesięcy	29 616	17 116
Z tyt. podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	4 075	3 466
- ZUS	2 700	1 775
- CIT, PIT	1 336	822
- VAT, PFRON	39	869
Z tytułu wynagrodzeń	4 642	312
- brutto	4 642	312
Inne	126 033	34 535
Rozrachunki z tytułu:		
- nadpłaty z tytułu obsługi portfeli wierzytelności	154	153
- pozostałe rozrachunki z pracownikami	27	32
- nabycia aktywów finansowych	110 591	33 917
- rozliczenia wpłat na obligacje	15 050	-
- pozostałe rozrachunki	211	433
Razem	407 059	378 622
Razem zobowiązania krótkoterminowe	420 107	384 565

7.3. Pozycje pozabilansowe (zobowiązania lub aktywa warunkowe) według stanu na 30 czerwca 2017 roku w porównaniu do 31 grudnia 2016

Gwarancje

Wg stanu na 30.06.2017 (oraz na 31.12.2016) GetBack S.A. posiada zobowiązanie warunkowe z tytułu gwarancji udzielonej spółce DocFlow S.A. na rzecz Altus 33 FIZ (reprezentowanego przez Altus TFI S.A.) zabezpieczającej wykonanie zobowiązania do wykupu obligacji wyemitowanych przez DocFlow. Poręczenie zostało udzielone do kwoty 1 500 tys. zł.

Zobowiązania warunkowe

Grupa na podstawie umów zawartych z funduszami inwestycyjnymi zarządza sekurytyzowanymi wierzytelnościami nabytymi przez fundusze inwestycyjne zamknięte. Z uwagi na fakt, że Spółka ma wpływ na dobór lokat dokonywanych przez te fundusze i zakres uzyskiwanych przez fundusze dochodów z lokat, a zatem również na wyniki finansowe funduszy, w stosunku do niektórych funduszy zarządzanych przez Trigon TFI S.A. Spółka zobowiązała się do zapewnienia rentowności działalności tych funduszy w wysokości gwarantującej średnioroczną stopę zwrotu z certyfikatów inwestycyjnych w wysokości określonej w statutach ww. funduszy.

Zobowiązanie Spółki ma charakter zobowiązania inwestycyjnego na zasadzie ryzyka i polega na tym, że w przypadku braku osiągnięcia przez określone fundusze zakładanej rentowności lub płynności, po stronie Spółki powstanie obowiązek dokapitalizowania ww. funduszy poprzez objęcie i opłacenie nowej emisji certyfikatów inwestycyjnych w wysokości gwarantującej wykup przez te fundusze określonej w umowach gwarancyjnych ilości certyfikatów inwestycyjnych.

Umowy o współpracę zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

Spółka zawarła z towarzystwami funduszy inwestycyjnych umowy o współpracę określające zasady i warunki współpracy w zakresie tworzenia, administrowania i zarządzania danym funduszem inwestycyjnym zamkniętym przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych. W ramach każdej z takich umów Spółka ustala z towarzystwem treść statutu danego funduszu i może być zobowiązana do złożenia zapisów na określoną liczbę certyfikatów danego Funduszu lub do zapewnienia dokonania przez inwestorów zapisów i ich opłacenia w ramach pierwszej emisji certyfikatów inwestycyjnych w kwocie niezbędnej do rejestracji danego funduszu.

Część umów zawiera zobowiązanie Spółki do objęcia certyfikatów inwestycyjnych emisji gwarancyjnych. Niektóre z umów o współpracę bezpośrednio przewidują dodatkowe zobowiązania Spółki o charakterze gwarancyjnym mające na celu zabezpieczenie płynności danego funduszu czy też określonej gwarantowanej stopy zwrotu na rzecz innych niż Spółka uczestników tego funduszu, jak również stanowią o ustanowieniu zabezpieczeń należytego wykonania tych umów.

Powyższe zapisy w różnym zakresie dotyczą umów o współpracę z funduszami Trigon Profit XIV NS FIZ, Trigon Profit XV NS FIZ, Trigon Profit XVI NS FIZ, Trigon Profit XVIII NS FIZ, Trigon Profit XX NS FIZ, Trigon Profit XXI NS FIZ, Trigon Profit XXII NS FIZ, Trigon Profit XXIII NS FIZ, Trigon Profit XXIV NS FIZ, Universe NS FIZ, Universe 2 NS FIZ, Getback Windykacji NS FIZ, Centauris Windykacji NS FIZ.

Umowy gwarancyjne zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

Na mocy zawartych umów gwarancyjnych Spółka zobowiązała się do zapewnienia osiągnięcia przez dany fundusz inwestycyjny zamknięty, którego dotyczy umowa, rentowności pozwalającej na wykupienie przez dany fundusz inwestycyjny zamknięty certyfikatów inwestycyjnych po cenie uwzględniającej gwarantowaną stopę zwrotu. Spółka zobowiązała się również, że w określonych w harmonogramie terminach fundusz inwestycyjny zamknięty będzie miał wystarczającą ilość aktywów płynnych do dokonania wypłat tytułem wykupu certyfikatów inwestycyjnych. Z wyjątkiem jednej umowy, umowy przewidują, że w przypadku niezrealizowania powyższych zobowiązań Spółka lub podmiot przez nią wskazany mają obowiązek złożenia zapisu oraz opłacenia wyemitowanych przez dany fundusz inwestycyjny zamknięty certyfikatów inwestycyjnych w ramach tzw. emisji gwarancyjnych. Niewypełnienie tego obowiązku może skutkować zapłatą kar określonych w umowach.

W przypadkach określonych w danej umowie (co do zasady, w przypadku rozwiązania umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego przez towarzystwo na mocy porozumienia z gwarantem) zobowiązania gwarancyjne Spółki wygasają.

Umowa przewiduje też sytuacje, w których gwarancja pozostaje w mocy (np. wypowiedzenie umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności danego funduszu inwestycyjnego

zamkniętego przez gwaranta będącego zarządzającym lub też przez towarzystwo w przypadkach wymienionych w umowie). Umowy zostały zawarte na czas określony, do dnia otwarcia likwidacji danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego albo do dnia wykupu przypadającego na ostatni dzień roboczy określonego kwartału lub dnia wykupu 100% ogólnej liczby przydzielonych certyfikatów danej serii.

Zawarte przez Spółkę umowy gwarancyjne, o których mowa powyżej, dotyczą następujących funduszy inwestycyjnych zamkniętych – Centauris Windykcji NS FIZ, Trigon Profit XIV NS FIZ, Trigon Profit XV NS FIZ, Trigon Profit XVI NS FIZ, Trigon Profit XVIII NS FIZ, Trigon Profit XX NS FIZ, Trigon Profit XXI NS FIZ, Trigon Profit XXII NS FIZ, Trigon Profit XXIII NS FIZ, Trigon Profit XXIV NS FIZ.

Umowy zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

Spółka zawarła z towarzystwami funduszy inwestycyjnych umowy zlecenia zarządzania przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

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

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

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).

7.4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych wraz z wyjaśnieniem różnic pomiędzy zmianami stanu aktywów i pasywów w bilansie a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych przedstawia poniższa tabela:

	01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. (niezbadane)	01.01.2016 r. - 30.06.2016 r. (niezbadane)
1. Amortyzacja	7 373	1 630
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	5 182	453
amortyzacja środków trwałych	2 191	1 177
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z:	5 788	1
różnice kursowe od udzielonych pożyczek	5 824	1
różnice kursowe od wyemitowanych obligacji	(36)	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	34 136	(7 824)
odsetki od obligacji	52 874	11 066
odsetki od leasingów	174	87
dywidendy otrzymane	(15 800)	(17 600)
odsetki od kredytów i pożyczek	(3 112)	(1 377)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	(1 884)	(3)
przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	(2 029)	(21)
wartość netto sprzedanych niefinansowych aktywów trwałych	145	18
5. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	(6 953)	(4 185)
bilansowa zmiana stanu rezerw na zobowiązania	(7 033)	(4 470)
bilansowa zmiana rezerwy na podatek odroczony	80	285
6. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	-	-
7. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	(104 433)	1 352
zmiana stanu należności wynikająca z bilansu	(105 583)	1 352
zmiana stanu krótkoterminowych wierzytelności	(755)	-

GetBack Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017 roku
(dane w tys. zł)

	korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych za rok ubiegły	(52)	-
	korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	2 006	-
	korekta o zmianę stanu należności z tytułu sprzedaży aktywów finansowych za rok ubiegły	(49)	-
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	129 330	15 820
	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	35 542	92 194
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. obligacji	68 106	(74 525)
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. leasingu	(383)	(329)
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. kredytów, pożyczek	914	(1 520)
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. rozliczenia nabycia aktywów finansowych	26 792	-
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	(1 641)	-
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(43 657)	(11 854)
	zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	(43 657)	(11 854)
10.	Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	(178 061)	(79 087)
	wycena certyfikatów inwestycyjnych	(185 678)	(79 087)
	aktualizacja wartości aktywów finansowych	7 899	-
	likwidacja rzeczowych aktywów trwałych	(282)	-

8. Sezonowość lub cykliczność działalności spółki

W Spółce nie występuje istotna sezonowość lub cykliczność działalności.

9. Odpisy aktualizujące wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu

Spółka nie posiada zapasów, w związku z tym nie dokonuje odpisów aktualizujących ich wartość.

10. Informacje odnośnie istotnych zakupów środków trwałych, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku Spółka nie dokonała zakupów środków trwałych o istotnej jednostkowo wartości. Nakłady na środki trwałe zostały przeznaczone głównie na nabycie składników infrastruktury teleinformatycznej. Na dzień 30.06.2017 r. Spółka nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu nabycia środków trwałych.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną GetBack Recovery Srl. Wartość odpisu aktualizującego wyniosła 7 899 tys. zł.

11. Utworzenie, zwiększenie, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku miały miejsce następujące zmiany rezerw na zobowiązania:

	Na urlopy wypoczynkowe	Inne (na premie)	Razem
B.Z. 31.12.2016	1 061	8 526	9 587
Zwiększenia	72	641	713
Wykorzystanie	-	7 815	7 815
B.Z. 30.06.2017 (niezbadane)	1 133	1 352	2 485

12. Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	30.06.2017 (niezbadane)			31.12.2016 (niezbadane)		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) Badanie SF	779	19%	148	396	19%	75
2) Wynagrodzenia	2 760	19%	524	9 235	19%	1 755
3) ZUS	323	19%	61	705	19%	134
4) Naliczone odsetki od obligacji	11 082	19%	2 106	6 123	19%	1 163
5) Naliczone koszty obsługi obligacji	3 390	19%	644	-	19%	-
5) Zmiana proporcji VAT	-	19%	-	859	19%	163
6) Strata podatkowa z lat ubiegłych	39 534	19%	7 512	3 000	19%	570
7) Strata podatkowa	114 981	19%	21 847	36 537	19%	6 942
8) Pozostałe (media, najem, inne)	3 023	19%	574	1 349	19%	256
9) Koszty usług obcych	710	19%	135	1 229	19%	234
10) Różnice kursowe	7 100	19%	1 349	1 383	19%	263
11) Odsetki od pożyczki	165	19%	31	284	19%	54
12) Wycena	7 637	19%	1 451	-	19%	-
13) Aktywa trwałe - leasing	-	19%	-	719	19%	137
RAZEM	191 484	x	36 382	61 819	x	11 746
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
OGÓŁEM			36 382			11 746

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	30.06.2017 (niezbadane)			31.12.2016 (niezbadane)		
	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) Wycena certyfikatów inwestycyjnych	-	19%	-	6 289	19%	1 195
2) Przychody do otrzymania - rezerwa	3 211	19%	611	660	19%	125
3) Odsetki od pożyczek	6 464	19%	1 228	3 010	19%	572
4) Aktywa trwałe - leasing	701	19%	133	-	19%	-
RAZEM	10 376	x	1 972	9 959	x	1 892
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
OGÓŁEM			1 972			1 892

13. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	30.06.2017 (niezbadane)		01.01.2017 - 30.06.2017 (niezbadane)			
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych
Podmioty dominujące	3	-	-	-	-	2
DNLD Holdings BV (dawniej DNLD Sp. z o.o.)	3	-	-	-	-	2
Podmioty z Grupy Kapitałowej Getback	208 028	13 145	3 523	64	2 137	857
Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k.	105	5	-	-	16	448
GetBack Recovery Srl	118 919	165	1 772	-	145	163
Neum Pretium Sp. z o.o.	88 981	3	1 748	-	-	203
Bakura Sp. z o.o. SKA	6	12 972	3	64	1 976	28
Bakura Sp. z o.o.	5	-	-	-	-	9
Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp.k.	12	-	-	-	-	6
Jednostki pozostałe	1 179	59	-	-	2 106	223
Doc Flow S.A.	990	-	-	-	1 668	96
Hussar Gruppa S.A.	189	-	-	-	-	120
GB Managers S.A.	-	-	-	-	-	1
HUSSAR ANGELS S.A.	-	-	-	-	-	2
Hussar Solutions S.A.	-	-	-	-	-	4
Task Advisory Services Limited	-	59	-	-	438	-

¹⁾ Należności obejmują również należności z tytułu udzielonych pożyczek

²⁾ Zobowiązania obejmują również zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek

14. Transakcje emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

Zmiany stanu zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Spółkę dłużnych papierów wartościowych przedstawione zostały w poniższej tabeli:

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek okresu	Emisja obligacji	Wykup/ spłata obligacji	Efekt wyceny według skorygowanej ceny nabycia	Stan na koniec okresu
za okres 01.01.2017 - 30.06.2017 (niezbadane)	703 418	1 001 083	(356 952)	(14 386)	1 333 163
za okres 01.01.2016 - 30.06.2016 (niezbadane)	253 533	313 129	(98 630)	9 500	477 532
za okres 01.01.2016 - 31.12.2016	253 533	748 544	(305 571)	6 912	703 418

Spółka reguluje swoje zobowiązania, w tym te z tytułu obligacji, terminowo i w pełnej wysokości. Nie zostały naruszone żadne postanowienia wynikające z wyemitowanych obligacji oraz zawartych umów kredytowych.

15. Dywidenda

W pierwszym półroczu nie nastąpiła wypłata dywidendy ani zaliczka na poczet dywidendy. Spółka planuje cały wypracowany w 2017 r. zysk przeznaczyć na kapitał zapasowy.

16. Sprawy sądowe

W pierwszym półroczu 2017 roku (podobnie jak w 2016 r.) oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przeciwko Grupie nie toczyły się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze. Spółka występuje natomiast w charakterze powoda w toczącym się postępowaniu arbitrażowym.

17. Zdarzenia po dacie bilansowej

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

- W dniu 10.07.2017 Spółka, EasyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ zawarły z Alior Bank S.A. aneks do umowy kredytu, na podstawie którego zmodyfikowano niektóre postanowienia umowy, w tym m.in.: do umowy jako kredytobiorcy obok Spółki przystąpili EasyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ (przy czym każdy z tych nowych kredytobiorców odpowiada solidarnie wyłącznie ze Spółką), zmieniono przeznaczenie kredytu, który na podstawie aneksu może zostać wykorzystany na finansowanie działalności operacyjnej Funduszy, oraz zmodyfikowano listę zabezpieczeń kredytu.
- W dniu 14.07.2017 r., Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę, na podstawie której Zarząd GPW postanowił: wprowadzić z dniem 17.07.2017 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym następujące akcje zwykłe na okaziciela Spółki, o wartości nominalnej 0,05 PLN każda, (w tym: 16.000.000 akcji Spółki serii A, 24.000.000 akcji Spółki serii B, 16.000.000 akcji Spółki serii C, oraz 24.000.000 akcji Spółki serii D) oraz notować akcje Spółki, w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GETBACK" i oznaczeniem "GBK".
- W dniu 14.07.2017 r. Zarząd GPW podjął uchwałę, na podstawie której Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 17.07.2017 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 20.000.000 praw do akcji zwykłych na okaziciela serii E Spółki, o wartości nominalnej 0,05 PLN każda, oraz notować prawa do akcji Spółki w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GETBACK-PDA" i oznaczeniem "GBKA".
- W dniu 18.07.2017 r. zgodnie z warunkową zobowiązującą umową sprzedaży 12.972.842 akcji EGB Investments reprezentujących w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego EGB Investments za cenę równą 207.565.472 PLN nastąpiła wypłata na rachunki bankowe wskazanych w Umowie funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kwoty 120 mln PLN tytułem zadatku na poczet zapłaty ceny za Akcje EGB Investments S.A.
- W dniu 18.07.2017 r. Zarząd Spółki powziął informację, że podmiot w 100% kontrolowany przez Spółkę wygrał, organizowany przez bank z siedzibą na terytorium Polski, przetarg na zakup portfeli wierzytelności. Cena zaoferowana przez podmiot zależny Emitenta, wynosząca więcej niż 25% równowartości przychodów netto grupy kapitałowej Emitenta za okres ostatnich czterech kwartałów obrotowych, jest ceną rynkową dla tego rodzaju aktywów i nie odbiega od porównywalnych cen dla transakcji tego typu.
- W dniu 18.07.2017 r. został podpisany przez Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz Spółkę i EasyDebt NSFIZ (podmiot w 100% zależny do Spółki) aneks do umowy kredytu, na podstawie którego zmodyfikowano niektóre postanowienia umowy.
- W dniu 04.08.2017 r. zostały zawarte przez Spółkę z Getin Noble Bank S.A. aneksy do umowy kredytowej o kredyt inwestycyjny z dnia 26 września 2017 r. oraz do umów zastawu rejestrowego i finansowego na podstawie którego zmodyfikowano listę zabezpieczeń kredytu.
- W dniu 07.08.2017 r. GetBack S.A. na podstawie umowy sprzedaży zawartej pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o., działający w imieniu i na rzecz GetBack S.A., GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. posiada 12 972 842 zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 297 284,20 zł. Nabyte akcje uprawniają do wykonywania 12 972 842 głosów, co stanowi w przybliżeniu 99,38% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 207 565 tys. zł, tj. za cenę 16 PLN za jedną akcję. Cena zapłaty (w tym zadatek) została uiszczona w środkach pieniężnych i nie stanowiła zapłaty warunkowej. Sprzedaż akcji EGB zawarta między funduszami inwestycyjnymi odbyła się poza obrotem zorganizowanym.

W wyniku opisywanej transakcji nabycia Grupa GetBack zamierza osiągnąć szereg synergii przychodowych i kosztowych, jakie są spodziewane przez Grupę GetBack. Do spodziewanych synergii należą:

- wzrost udziału w rynku i wzrost percepcji Grupy GetBack jako lidera rynku,
- spadek kosztów operacyjnych, w tym przede wszystkim kosztów ogólnego zarządu oraz usług obcych takich jak obsługa IT, audytu, doradztwa,
- optymalizacja kosztów pozyskania finansowania – powiększona grupa będzie miała dostęp do niższych kosztów pozyskania środków wydatkowanych na zakup nowych portfeli.

– przejęcie „know-how” dotyczącego portfeli korporacyjnych, obsługiwanych obecnie przez EGB pozwoli poszerzyć bogatą ofertę produktową oraz umocnić pozycję GetBack w tym segmencie. Ponadto, w wyniku transakcji Grupa GetBack spodziewa się rozpoznać korzyści ekonomiczne wynikające z umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych pomiędzy GetBack, a Altus TFI. Altus TFI (działając w imieniu własnym oraz w imieniu zarządzanych funduszy inwestycyjnych) zobowiązała się spowodować, że w okresie do dnia 30 czerwca 2022 r. wszystkie portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Altus TFI i jej podmioty powiązane w dniu zawarcia umowy ramowej oraz w przyszłości, z wyłączeniem funduszy wskazanych w umowie ramowej, będą zarządzane wyłącznie przez Spółkę lub jej podmioty powiązane, a obsługa prawna będzie na zasadzie wyłączności świadczona przez kancelarię prawną wskazaną przez Spółkę. W związku z poniesionymi przez Altus TFI kosztami dotyczącymi przygotowania do zarządzania portfelami oraz dystrybucji funduszy sekurytyzacyjnych Spółka będzie zobowiązana do zapłaty wynagrodzenia na warunkach rynkowych oraz rygorach za niewywiązanie się ze zobowiązań na zasadach określonych w umowie ramowej. Przychodów wynikających z zawartej umowy ramowej według stanu na 30.06.2017 r. nie da się w miarodajny i rzetelny sposób oszacować.

Nabycie akcji EGB Investments S.A. nastąpiło po dniu bilansowym, tj. 30.06.2017 r., a zatem nabyte aktywa nie zostały ujęte w bilansie Grupy GetBack S.A. w niniejszym sprawozdaniu finansowym według stanu na dzień 30.06.2017 r. Z uwagi na fakt, że rozliczenie nabycia jednostek nie jest kompletne w momencie publikacji niniejszego sprawozdania finansowego i Grupa jest w trakcie wyceny wszystkich istotnych przejętych aktywów i zobowiązań do wartości godziwej w konsekwencji czego nie jest możliwe ujawnienie ich wartości godziwej na dzień przejęcia w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Wartość księgową przejętych aktywów EGB Investments S.A. według stanu na 30.06.2017 r. wg opublikowanego sprawozdania Grupy EGB Investments S.A. (nie podlegającego audytowi) wynosiła 165 791 tys. zł, w tym: środki trwałe 2 389 tys. zł., inwestycje krótkoterminowe 160 489 tys. zł., należności krótkoterminowe 2 182 tys. zł., a krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe 730 tys. zł. Z kolei wartość zobowiązań wynosiła 86 130 tys. zł., w tym zobowiązania długoterminowe 40 145 tys. zł., zobowiązania krótkoterminowe 40 110 tys. zł., a rezerwy na zobowiązania 5 875 tys. zł.

- W dniu 09.08.2017 r. Spółka zawarła z Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowę ramową na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych, na podstawie której Trigon TFI zobowiązała się spowodować, że od dnia zawarcia Umowy Ramowej do dnia 30.06.2022 r., Trigon TFI będzie podejmować wszelkie możliwe i niezbędne czynności mające na celu aby wszystkie portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Trigon TFI i jej podmioty powiązane w dniu zawarcia Umowy Ramowej oraz w przyszłości, z wyłączeniem funduszy wskazanych w Umowie Ramowej, były zarządzane wyłącznie przez Spółkę lub jej podmioty powiązane, o ile Spółka lub jej podmioty powiązane będą spełniać kryteria umożliwiające Trigon TFI dokonanie takiego powierzenia na ich rzecz, a obsługa prawna w zakresie zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności polegająca na dochodzeniu wierzytelności na drodze sądowej i egzekucyjnej była na zasadzie wyłączności świadczona przez kancelarię prawną, w której Spółka jest komandytariuszem lub inną kancelarię wskazaną przez Spółkę.
- Od dnia 01.07.2017 do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania Grupa Kapitałowa GetBack wyemitowała obligacje o łącznej wartości nominalnej 320 734 tys. zł.

18. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników finansowych

Spółka GetBack S.A. nie publikowała prognozy wyników.

Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu

Anna Paczuska
Wiceprezes Zarządu

Marek Patuła
Członek Zarządu

Mariusz Brysik
Członek Zarządu

Bożena Solska
Członek Zarządu

Niniejsze jednostkowe skrócone sprawozdanie finansowe składa się z 33 numerowanych stron.

Wrocław, 19.09.2017 roku