



GETBACK SPÓŁKA AKCYJNA w restrukturyzacji

**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY 2017
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2017**

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	5
1. NAZWA JEDNOSTKI, ADRES SIEDZIBY, PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI ORAZ REJESTRACJA W KRAJOWYM REJESTRZE SĄDOWYM	5
2. CZAS DZIAŁANIA JEDNOSTKI OKREŚLONY W AKCIE ZAŁOŻYCIELSKIM	6
3. OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	6
4. ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU NINIEJSZEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
5. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
6. ZNACZĄCE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	10
6.1. <i>Zasady wyceny aktywów i pasywów</i>	10
6.2. <i>Zasady ustalania wyniku finansowego</i>	18
7. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM	19
ROZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA TRWAŁE	23
ROZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA OBROTOWE	24
ROZNY JEDNOSTKOWY BILANS – PASywa	25
ROZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	26
ROZNY JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	27
ROZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	28
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	29
1. AKTYWA TRWAŁE	29
1.1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	29
1.2. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31
1.3. NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE	33
1.4. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE	33
1.5. DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	34
1.6. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	44
1.7. INNE DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	44
2. AKTYWA OBROTOWE	45
2.1. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	45
2.2. INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE	46
2.3. ŚRODKI PIENIĘŻNE	47
2.4. KRÓTKOTERMINOWE CZYNNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	47
3. KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	48
3.1. KAPITAŁ WŁASNY	48
3.2. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	49
3.3. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	51
3.4. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	52
3.5. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK	52
3.6. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	53
3.7. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO	54
3.8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PRZYCHODÓW	54
4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	55
4.1. PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	55
4.2. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	55
4.3. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	55

4.4.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	56
4.5.	PRZYCHODY FINANSOWE	57
4.6.	KOSZTY FINANSOWE	57
4.7.	PODATEK DOCHODOWY	58
5.	POZOSTAŁE NOTY I OBJAŚNIENIA	59
5.1.	OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	59
5.2.	ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU SPÓŁKI	60
5.3.	POZYCJE POZABILANSOWE (ZOBOWIĄZANIA LUB AKTYWA WARUNKOWE) WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2017 ROKU W PORÓWNANIU DO 31 GRUDNIA 2016	60
5.4.	PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE I WYNAGRODZENIE	66
5.5.	POŻYCZKI I INNE ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, NADZORUJĄCYCH ALBO ADMINISTRUJĄCYCH SPÓŁKĘ HANDLOWĄ	67
5.6.	WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA	67
5.7.	INFORMACJE DOTYCZĄCE KURSÓW WALUTOWYCH	67
5.8.	INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH	68
5.9.	INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI	70
5.10.	INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	70
5.11.	ZWOLNIENIA LUB WYŁĄCZENIA Z KONSOLIDACJI	71
5.12.	INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	71
5.13.	INFORMACJE DOTYCZĄCE AKCJI WŁASNYCH	71
5.14.	INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, W TYM ZDARZENIACH PO DACIE BILANSOWEJ	71

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Przychody netto ze sprzedaży	60 817	84 730	14 328	19 364
Zysk (strata) ze sprzedaży	(217 155)	(51 676)	(51 159)	(11 810)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(642 359)	(51 607)	(151 332)	(11 794)
Zysk (strata) brutto	(1 303 796)	159 349	(307 159)	36 417
Zysk (strata) netto	(1 308 203)	169 291	(308 197)	38 689
Amortyzacja	18 037	3 907	4 249	893
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(438 318)	(68 420)	(103 262)	(15 636)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 009 412)	(377 171)	(237 805)	(86 197)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 515 596	455 318	357 056	104 056
Przepływy pieniężne netto razem	67 866	9 727	15 988	2 223

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	Aktywa trwałe	1 381 142	1 083 773	331 138
Należności długoterminowe	5 114	1 599	1 226	361
Inwestycje długoterminowe	1 310 694	1 029 362	314 247	232 677
Należności krótkoterminowe	172 601	29 681	41 382	6 709
Inwestycje krótkoterminowe	136 473	46 757	32 720	10 569
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	91 477	23 611	21 932	5 337
Kapitał własny	(639 955)	324 103	(153 433)	73 260
Zobowiązania długoterminowe	592 216	454 501	141 988	102 735
Zobowiązania krótkoterminowe	1 680 375	384 565	402 881	86 927
Rezerwy na zobowiązania	66 263	11 700	15 887	2 645

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego, przeliczono na euro według następujących zasad:

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca danego roku obrotowego za okres 12 miesięcy w wysokości odpowiednio 4,2447 za rok 2017 i 4,3757 za rok 2016;
- pozycje bilansowe przeliczono według średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na dzień 29.12.2017 w wysokości 4,1709 oraz na dzień 31.12.2016 w wysokości 4,4240.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Pełna nazwa: GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji (zwana dalej: „Spółką” lub „Getback” lub „Getback S.A.”)

Adres siedziby: 53-333 Wrocław, ul. Powstańców Śląskich 2-4

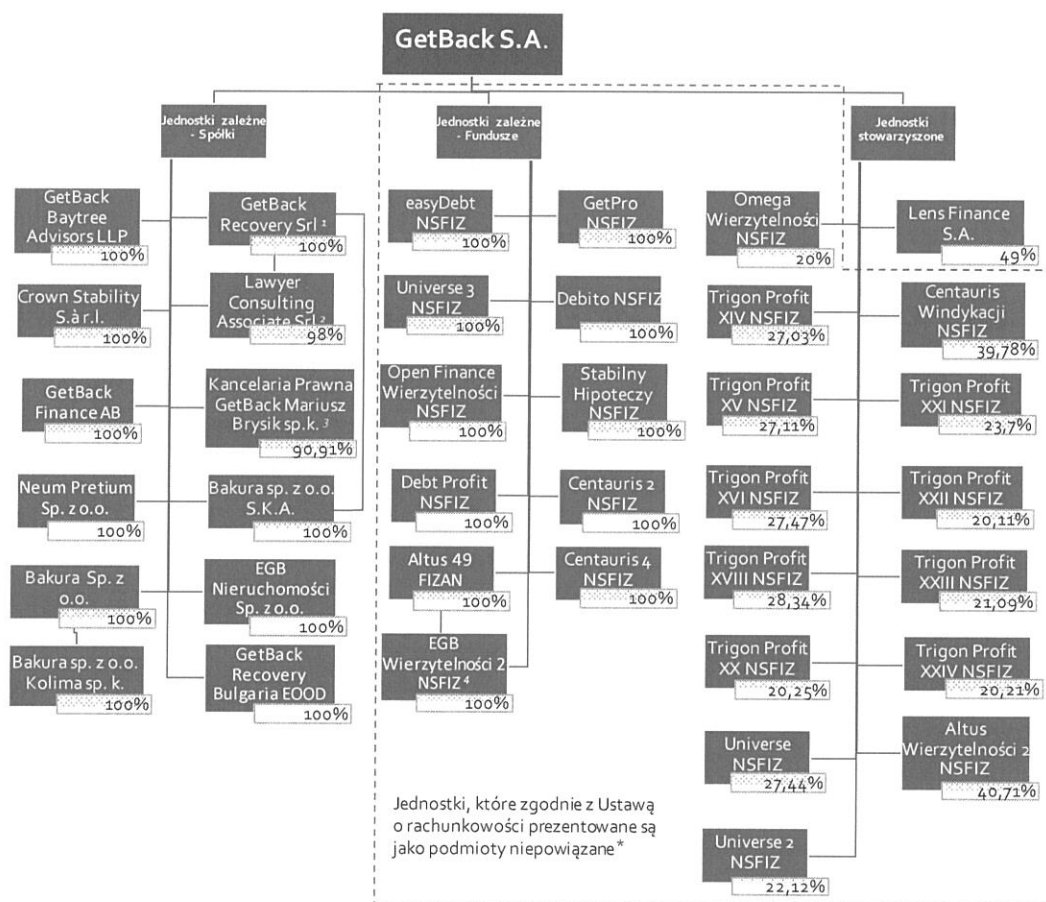
Przedmiotem działalności Spółki jest między innymi:

- odzyskiwanie nabywanych wierzytelności,
- działalność związana z zarządzaniem funduszami (w tym funduszy sekurytyzacyjnych),
- pozostała finansowa działalność usługowa,
- działalność związana z oprogramowaniem,
- działalność centrów telefonicznych (Call Center).

Rejestr sądowy: Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI wydział gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Numer KRS: 0000413997

Jednostki zależne oraz jednostki stowarzyszone GetBack S.A. przedstawione zostały na poniższym schemacie:



¹ GetBack Recovery Srl – GetBack SA posiada 99,95% udziałów natomiast Bakura sp. z o.o. SKA posiada 0,05% udziałów

² Lawyer Consulting Associate Srl - GetBack SA oraz GetBack Recovery Srl mają po 49% udziału w zysku

³ Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. - Komandytariuszem z udziałem w 90,91% jest GetBack SA, natomiast Bakura sp. z o.o. S.K.A jest Komandytariuszem

⁴ EGB Wierzytelności 2 NSFIZ - Getback S.A. posiada 50,48% udziałów natomiast Altus 49 FIZAN posiada 49,52%

* Zgodnie z definicją jednostki zależnej w Ustawie o Rachunkowości, fundusze inwestycyjne nie są prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako podmioty powiązane, jednak Spółka sprawuje efektywną kontrolę nad funduszami inwestycyjnymi przedstawionymi na powyższym schemacie jako „Jednostki zależne – Fundusze”.

2. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Zgodnie ze statutem czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzono za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017, natomiast dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2016 do 31.12.2016.

4. Zasady przyjęte przy sporządzaniu niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego

- W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku i okresie porównawczym w Spółce nie wystąpiła działalność zaniechana.
- Rachunek zysków i strat Spółki został sporządzony w wariantcie porównawczym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.
- Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach polskich złotych.

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, z późn. zm., zwaną dalej „ustawą 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, z późn.zm.), a w kwestiach nieuregulowanych w powyższych przepisach w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

Założenie kontynuacji działalności

Zapadające i przedstawione Spółce do wykupu w 2018 r. obligacje oraz problemy z pozyskaniem nowego finansowania, stały się główną przyczyną, iż Spółka doświadczyła trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań finansowych.

Sytuacja płynnościowa Spółki spowodowała utratę zdolności do terminowego wywiązywania się z zobowiązań płatniczych bez ponoszenia nadzwyczajnych kosztów.

Spółka po przeprowadzeniu analiz dotyczących jej możliwości finansowych oraz struktury i zapadalności zobowiązań finansowych podjęła decyzję o rozpoczęciu prac nad przygotowaniem planu restrukturyzacji. W ocenie Spółki przeprowadzenie restrukturyzacji pozwoli w szczególności na ustabilizowanie sytuacji płynnościowej Spółki.

Restrukturyzacja zadłużenia Spółki w drodze układu (w szczególności odroczenie terminów zapłaty lub konwersja części wierzytelności na akcje Spółki) umożliwi Spółce zaspokojenie należności wierzycieli w znacznym lub pełnym zakresie.

Obecnie Spółka jest w trakcie weryfikacji ponad 1 900 szt. otrzymanej korespondencji dotyczącej m.in.: żądania natychmiastowego wcześniejszego wykupu obligacji, zgłoszenia przedterminowego wykupu obligacji, wezwania do zapłaty obligacji oraz odsetek do obligacji. Łączna ekspozycja wartości nominalnej obligacji z opcją „put” na dzień bilansowy wyniosła 554,4 mln zł, natomiast wartość ekspozycji na dzień publikacji wynosi 893,7 mln PLN.

Zobowiązania Spółki z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych zaprezentowane zostały w nocie 3.6.

W dniu 28 kwietnia 2018 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 27.04. 2018 r. umowy pożyczki („Umowa”) pomiędzy DNLD Holding S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzieli Spółce pożyczki w kwocie 23.700.000,00 EUR (dwadzieścia trzy miliony siedemset tysięcy euro), z zastrzeżeniem, że na podstawie swobodnej decyzji Pożyczkodawcy, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 25.000.000,00 EUR (dwudziestu pięciu milionów euro).

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Spółka zakłada możliwość kontynuowania bieżącej działalności przez okres najbliższych 12 miesięcy od daty sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mimo istniejących na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania wymagalnych zobowiązań finansowych oraz naruszenia postanowień umów kredytowych i warunków emisji obligacji.

Zarząd Spółki jest przekonany o możliwości realizacji planu (restrukturyzacji) i dlatego zakłada kontynuację działalności jako podstawę sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

W dniu 2.05.2018 r. Spółka złożyła w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych wniosek o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego. Wniosek został zarejestrowany pod sygn. akt VIII GR 13/18. Wraz z wnioskiem zostały złożone wszelkie wymagane dokumenty, w tym w szczególności wstępny plan restrukturyzacyjny oraz propozycje układowe.

Propozycje układowe przewidują podział wierzycieli na 3 (trzy) grupy. Grupa pierwsza obejmuje wierzycieli będących obligatariuszami Spółki posiadających nieumorzone do dnia otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego obligacje wyemitowane przez Spółkę niezabezpieczone na majątku Spółki, niezabezpieczone na majątku zamkniętych funduszy inwestycyjnych, których portfelami wierzycielności zarządza Spółka („Fundusze”) („Obligacje”) oraz wierzycieli Spółki posiadających wierzycielności z tytułu udzielonych Spółce kredytów, w odniesieniu do których żaden z Funduszy nie jest współdłużnikiem głównym (kredytobiorcą), niezabezpieczonych na majątku Spółki, niezabezpieczonych na majątku Funduszy oraz nieporęczonych przez Fundusze („Kredyty”). Grupa druga obejmuje wierzycieli publicznoprawnych. Grupa trzecia obejmuje wszystkich wierzycieli Spółki niezaliczonych do pozostałych grup.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki zostały zróżnicowane dla każdej z grup w sposób następujący

a) wobec wierzycieli z Grupy 1

a.1. Spółka spełni świadczenia pieniężne z tytułu wykupu Obligacji oraz spłaty Kredytów („Należność Główna”) w zakresie określonym treścią Układu (oraz zgodnie z punktem 2.2) w sposób określony w warunkach emisji danych Obligacji i umowach dotyczących poszczególnych Kredytów, w terminach określonych w punkcie a.2.

a.2. Spółka spłaci Należność Główną w 65,36 % (słownie: sześćdziesiąt pięć i trzydzieści sześć setnych procent) w następujących ratach:

Termin płatności raty	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Wysokość raty	1,26%	23,97%	30,57%	19,48%	11,98%	7,45%	3,92%	1,37%

a.3. Odsetki od Obligacji oraz od kwot Kredytów za okres do dnia poprzedzającego otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego Spółki (włącznie) oraz odsetki od Obligacji za okres od dnia otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

a.4. Przed terminem płatności ostatniej raty określonej w punkcie a.2, Spółka nie jest zobowiązana:

- (i) wykupić Obligacji w całości ani w części, w tym również na żądanie Obligatariusza zgłoszone na podstawie warunków emisji Obligacji,
- (ii) spłacić jakiegokolwiek kwoty Kredytu.

b) wobec wierzycieli z Grupy 2

b.1. Należność główną oraz odsetki za okres do dnia poprzedzającego otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego Spółki (włącznie), Spółka spłaci w całości do dnia 31.12.2018 r.

b.2. Odsetki za okres od dnia otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego Spółki oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty postępowania, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

c) wobec wierzycieli z Grupy 3

c.1. Należność główną oraz odsetki za okres do dnia poprzedzającego otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego Spółki (włącznie), Spółka spłaci w 65,36 % (słownie: sześćdziesiąt pięć i trzydzieści sześć setnych procent) w następujących ratach:

Termin płatności raty	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Wysokość raty	1,26%	23,97%	30,57%	19,48%	11,98%	7,45%	3,92%	1,37%

c.2. W zakresie nie objętym spłatą, o której mowa w punkcie c.1, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3 podlegają umorzeniu.

c.3. Odsetki za okres od dnia otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego Spółki (włącznie) oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty postępowania, koszty egzekucyjne, koszty upomnienia oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

d) Konwersja na akcje

d.1. Wierzytelności wierzycieli należących do Grupy 1 w części określonej treścią Układu (nie podlegającej spłacie zgodnie z postanowieniami a.2 powyżej) podlegają konwersji na akcje Spółki nowej emisji („**Konwersja Wierzytelności na Akcje**”).

d.2. W wyniku Konwersji Wierzytelności na Akcje kapitał zakładowy Spółki zostanie podwyższony o kwotę 4 119 969,70 (słownie: cztery miliony sto dziewiętnaście tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych 70/100 złotych), to jest z kwoty 5 000 000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych) do kwoty ok. 9 119 969,70 (słownie: dziewięć milionów sto dziewiętnaście tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych 70/100 złotych) w drodze ustanowienia ok. 82.399.394 (słownie: osiemdziesiąt dwa miliony trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt cztery) nowych akcji na okaziciela serii F („**Akcje**”).

d.3. Liczba Akcji przypadających każdemu wierzycielowi będzie równa ilorazowi: (i) kwoty stanowiącej 34,64 % (trzydzieści cztery i sześćdziesiąt cztery setne procent) należności głównej przysługującej danemu wierzycielowi, oraz (ii) ceny emisyjnej jednej Akcji wynoszącej 8,63 zł (słownie: osiem złotych 63/100). W przypadku, gdy iloraz, o którym mowa powyżej, będzie liczbą niecałkowitą, liczba przydzielonych Akcji zostanie zaokrąglona w dół do najbliższej liczby całkowitej.

d.4. Wartość nominalna każdej Akcji wynosi 0,05 zł (słownie: pięć groszy). Łączna wartość nominalna wszystkich Akcji wyniesie ok. 4 119 969,70 (słownie: cztery miliony sto dziewiętnaście tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych 70/100 złotych).

d.5. Cena emisyjna każdej Akcji wynosi 8,63 zł (słownie: osiem złotych 63/100). Łączna cena emisyjna wszystkich Akcji wyniesie nie mniej niż ok. 711 106 769,93 zł (słownie: siedemset jedenaście milionów sto sześć tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć złotych 93/100).

d.6. Objęcie Akcji nastąpi z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Spółki.

d.7. Akcje będą uczestniczyć w dywidendzie od dnia 1.01.2020 r., tj. za rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2020 r.

d.8. Dokumenty Akcji będą wydawane przez Spółkę na zasadach i w terminach określonych w ustawie z dnia 15.09.2000 r. Kodeks spółek handlowych.

d.9. Akcje będą podlegały dematerializacji oraz dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., z zastrzeżeniem punktu następnego.

d.10. Punkt poprzedni nie dotyczy Akcji, których dokumenty zostaną wydane przez Spółkę i nie zostaną zwrócone Spółce, przez co dokumenty tych Akcji nie zostaną przez Spółkę złożone do depozytu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 ustawy dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

d.11. Konwersja Wierzytelności na Akcje stanowi konwersję wierzytelności na akcje, o której mowa w art. 156 ust. 1 pkt. 4 Prawa restrukturyzacyjnego, wobec czego, zgodnie z art. 169 ust. 3 tej ustawy, prawomocnie zatwierdzony Układ zastępuje określone w ustawie z dnia 15.09.2000 r. Kodeks spółek handlowych czynności związane z podwyższeniem kapitału zakładowego, przystąpieniem do Spółki, objęciem akcji oraz wniesieniem wkładu.

Z dniem 09.05.2018 r. nastąpiło, na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 r., sygn. akt VIII GR 13/18, otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki. Powołane postanowienie zostało wydane w wyniku rozpoznania i uwzględnienia przez Sąd wniosku Spółki o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego, który został wniesiony do Sądu w dniu 2 maja 2018 r.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

W myśl aktualnego projektu propozycji przyszłej strategii prowadzenia przedsiębiorstwa Spółki, Spółka zakłada kontynuowanie działalności przy uwzględnieniu podjęcia następujących działań:

- (1) wdrożenia strategii działania mającej na celu zwiększenie efektywności funkcjonowania Spółki i Grupy („**Nowa Strategia Biznesowa**”) poprzez:
 - a. ograniczenie działalności akwizycyjnej oraz terytorialnego zasięgu działalności Spółki (ograniczenie działalności poza Polską),
 - b. zbycie zbędnych aktywów, w szczególności praw do portfeli wierzytelności w zagranicznych jurysdykcjach celem zasilenia kapitału obrotowego Spółki,
 - c. redukcję kosztów operacyjnych,
 - d. reorganizację i zwiększeniu efektywności procesów zarządzania portfelami i wykorzystania związanych z tym odzysków na spłatę zadłużenia,
 - e. zmianę procesów kontroli wewnętrznej, a w szczególności kontroli finansowej i płynnościowej Spółki i Grupy;
- (2) wdrożenia strategii dotyczącej finansowania Spółki oraz zarządzania przepływami gotówkowymi w ramach Spółki („**Nowa Strategia Finansowa**”) obejmującej:
 - a. uzgodnienie z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na ich certyfikatach
 - (i) zasad spłaty przysługujących im wierzytelności przysługujących wierzycielom zabezpieczonym Spółki oraz
 - (ii) zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartymi z powyższymi funduszami,
 - b. przygotowanie planu zarządzania płynnością w Spółce uwzględniającego ustalenia z wierzycielami zabezpieczonymi Spółki oraz wierzycielami funduszy zamkniętych zarządzanych przez Spółkę oraz umowy o zarządzanie portfelami.

Niezależnie od powyższego, Spółka zaproponuje działania mające na celu weryfikację i analizę sytuacji Spółki, w tym przedstawienie wierzycielom przepływów pieniężnych z aktywów zarządzanych przez Spółkę w ramach procesu tzw. independent business review. Spółka zakłada, iż umożliwi to potwierdzenie przedstawionych propozycji układowych, których akceptacja przez wierzycieli zapewni Spółce zdolność do spłaty zaciągniętego zadłużenia ze środków pochodzących z odzysków dokonywanych z portfeli wierzytelności.

Spółka zakłada obecnie, że przygotowanie i wdrożenie Nowej Strategii Biznesowej i Nowej Strategii Finansowej umożliwi Spółce w 2018 roku:

- (1) obniżenie kosztów operacyjnych do poziomu 132,9 mln zł w skali roku, przy czym dotyczyć ono będzie w szczególności następujących obszarów działalności:
 - a. redukcja kosztów zatrudnienia (do poziomu 49,8 mln zł w skali roku),
 - b. redukcja kosztów floty samochodowej (do poziomu 3,5 mln zł w skali roku),
 - c. zmniejszenie kosztów usług obcych, w tym kosztów akwizycji oraz kosztów windykacji, doradztwa i administracyjnych do poziomu 16,4 mln zł w skali roku, oraz
 - d. inne redukcje kosztów operacyjnych (łącznie do poziomu 40,7 mln zł w skali roku)
- (2) uzyskanie środków z odzysku z istniejących portfeli wierzytelności od maja 2018 r. na szacowanym poziomie do końca życia krzywych odzysków: 3,0 mld zł we własnych funduszach inwestycyjnych zamkniętych oraz 1,1 mld zł na zewnętrznych funduszach inwestycyjnych zamkniętych,
- (3) stabilizację finansowania Spółki,
- (4) możliwość efektywnego zarządzania płynnością w ramach Spółki,
- (5) stabilizację sytuacji finansowej Spółki niezbędną dla niezakłóconej obsługi funduszy zamkniętych w zakresie zarządzania portfelami, oraz
- (6) przygotowanie zasad przepływu środków z funduszy zamkniętych do Spółki celem zapewnienia Spółce możliwości obsługi zaciągniętego zadłużenia.

Zrealizowanie powyższych działań restrukturyzacyjnych, a następnie zawarcie i wykonywanie opartego na nich układu, w ocenie zarządu stworzy Spółce możliwości podjęcia działań w celu pozyskania kapitału i finansowania potrzebnego dla kontynuacji rozwoju działalności obejmującej w szczególności akwizycje nowych portfeli.

Otwarcie wobec Spółki postępowania restrukturyzacyjnego umożliwiać ma z jednej strony uniknięcie ogłoszenia jej upadłości, a tym samym ma na celu uniknięcie zaistnienia ustawowej przesłanki rozwiązania zawartych przez Spółkę umów o zarządzanie portfelami funduszy sekurytyzacyjnych, z drugiej zaś strony warunkuje utrzymanie przez Spółkę stabilności finansowej wymaganej dla prawidłowego wykonywania zobowiązań wynikających z umów o zarządzanie portfelami.

Przepisy ustawy – Prawo restrukturyzacyjne zapewniają Spółce – w czasie trwania postępowania restrukturyzacyjnego – ochronę jej majątku na zasadach uregulowanych w ustawie oraz dają Spółce możliwość uzyskania stabilności finansowej, w szczególności poprzez zakaz spełnienia świadczeń wynikających z wierzytelności, które z mocy prawa są objęte układem.

Wszczęcie postępowania egzekucyjnego oraz wykonanie postanowienia o zabezpieczeniu roszczenia lub zarządzenia zabezpieczenia roszczenia wynikającego z wierzytelności objętej z mocy prawa układem jest niedopuszczalne po dniu otwarcia przyspieszonego postępowania układowego. Postępowanie egzekucyjne dotyczące wierzytelności objętej z mocy prawa układem, wszczęte przed dniem otwarcia przyspieszonego postępowania układowego, z dniem otwarcia ulegają zawieszeniu z mocy prawa. Ponadto sędzia-komisarz na wniosek Spółki lub nadzorcy sądowego może uchylić zajęcie dokonane przed dniem otwarcia przyspieszonego postępowania układowego w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym dotyczącym wierzytelności objętej z mocy prawa układem, jeżeli jest to konieczne dla dalszego prowadzenia przedsiębiorstwa.

Wierzyciel posiadający wierzytelność zabezpieczoną na mieniu Spółki hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym, zastawem skarbowym lub hipoteką morską może w toku przyspieszonego postępowania układowego prowadzić egzekucję wyłącznie z przedmiotu zabezpieczenia. Jednakże sędzia-komisarz na wniosek Spółki lub nadzorcy sądowego może zawiesić, łącznie na okres do 3 miesięcy, postępowanie egzekucyjne co do wierzytelności nieobjętych z mocy prawa układem, jeżeli egzekucję skierowano do przedmiotu zabezpieczenia niezbędnego do prowadzenia przedsiębiorstwa.

Otwarcie przyspieszonego postępowania układowego nie wyłączyło możliwości wszczęcia przez wierzyciela postępowań sądowych, administracyjnych, sądowno-administracyjnych i przed sądami polubownymi w celu dochodzenia wierzytelności podlegających umieszczeniu w spisie wierzytelności.

6. Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

6.1. Zasady wyceny aktywów i pasywów

6.1.1. 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.

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.

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 użytkowania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatki od towarów i usług oraz podatki 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, 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

Na dzień przyjęcia środka trwałego do używania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Odpisów amortyzacyjnych od środka trwałego dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji, tj. metodą liniową. Amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności z uwzględnieniem wartości rezydualnych (o ile są istotne), który wynosi:

- Budynki: 10 lat
- Urządzenia techniczne i maszyny: 3 - 5 lat,
- Środki transportu: 5 lat,
- Pozostałe środki trwałe: 5 lat.

Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych jest przez Spółkę okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

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.

6.1.2. 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 patentów, znaków towarowych,
- 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, 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 od wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji, tj. metodą liniową.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Na dzień przyjęcia składnika wartości niematerialnych i prawnych do używania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji.

W przypadku 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.

Amortyzacja jest naliczana przez szacowany okres użyteczności:

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

Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji składników wartości niematerialnych i prawnych jest przez Spółkę okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

6.1.3. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe to kontrakty, powodujące powstanie aktywów finansowych u jednej ze stron i zobowiązania finansowego albo instrumentu kapitałowego u drugiej ze stron pod warunkiem, że z kontraktu zawartego między dwiema lub więcej stronami jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze, bez względu na to, czy wykonanie praw lub zobowiązań wynikających z kontraktu ma charakter bezwarunkowy albo warunkowy.

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

Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się:

- 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).

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się w wartości godziwej, natomiast skutki okresowej wyceny wartości godziwej odnoszone są na wynik finansowy poprzez obciążenie przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie.

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 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 początkowo ujmowane według wartości godziwej powiększonej o bezpośrednio dające się przyporządkować koszty transakcyjne, wycena terminie późniejszym odbywa się według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o ewentualne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Zalicza się je do aktywów obrotowych, o ile termin ich wymagalności nie przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki i należności o terminie wymagalności przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów trwałych.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się niezakwalifikowane do pożyczek udzielonych i należności własnych aktywa finansowe niebędące 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 Spółka zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne.

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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności 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 spłatę 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 niespełniające 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,
- instrumenty kapitałowe, dla których nie istnieje aktywny rynek.

Portfele nabytych wierzytelności

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 według wartości godziwej na koniec każdego kwartału. 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, 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 jednostkowych wierzytelności.

Procedury wyceny obejmują:

- analizę danych historycznych portfeli według różnych segmentów np. bankowe, telekomunikacyjne, etc.,
- ustalenie wskaźnika ściągłości 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 ściągłości 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.

Najbardziej znaczące szacunki, niezbędne do przeprowadzenia wyceny, dokonane przez Zarząd obejmują:

- założenie co do wysokości stopy dyskontowej,
- wysokość odzysków oraz okres, za który oszacowano oczekiwane przepływy pieniężne,
- wartość posiadanych przez Spółkę zabezpieczeń oraz założenie co do okresu ich realizacji.
- założenie o zbliżonej charakterystyce należności wchodzących w skład poszczególnych Pakietów.

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

Spółka 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.

Powstałe w wyniku wyceny różnice odnoszone są w kwocie stanowiącej nadwyżkę wartości godziwej ponad sumę nakładów poniesionych na dochodzenie roszczeń spraw pakietów wierzytelności do rachunku zysków i strat, w pozycji przychody finansowe.

Zmniejszenie wartości godziwej portfeli wierzytelności ujmowane jest bezpośrednio w pozycji koszty finansowe w rachunku zysków i strat.

Certyfikaty inwestycyjne

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, a niedobór – w koszty finansowe.

6.1.4. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy oraz

o dużej płynności. Środki pieniężne w walucie polskiej wycenia się w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się w ich wartości nominalnej przeliczonej na złote polskie. Na dzień bilansowy środki pieniężne przelicza po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

6.1.5. 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.

6.1.6. 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 rezerwowy 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.

6.1.7. 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.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

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) są tworzone i rozwiązywane w ciężar kosztów działalności operacyjnej. Rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników są szacowane w oparciu o wykaz niewykorzystanych dni urlopów 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. Niewykorzystane rezerwy utworzone w poprzednich okresach, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, zwiększają na dzień, na który okazały się zbędne, odpowiednio pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe. Natomiast rozwiązanie rezerw utworzonych w danym okresie sprawozdawczym powoduje korektę odpowiednich kosztów ujętych w tym okresie.

Rezerwy prezentowane są w podziale na długo i krótkoterminowe. Rezerwy krótkoterminowe stanowią rezerwy, których wykorzystanie przewiduje się w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, a powyżej 12 miesięcy - do rezerw długoterminowych.

6.1.8. 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 odroczonego. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

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.

Utworzenie lub rozwiązanie (odpisanie) aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się w rachunku zysków i strat, poza przypadkiem, gdy podatek odroczonego dotyczy pozycji, które w tym samym

lub innym okresie zmniejszyły lub zwiększyły bezpośrednio kapitały własne. Wówczas zmiany odnoszone są bezpośrednio w kapitał własny.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie są kompensowane dla potrzeb prezentacji w sprawozdaniu finansowym.

6.1.9. Zobowiązania

Zobowiązania dzieli się na zobowiązania krótko i długoterminowe.

Zobowiązanie zalicza się 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 12 miesięcy od dnia bilansowego lub
- jednostka nie posiada bezwarunkowego prawa do odroczenia daty wymagalności zobowiązania przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Wszystkie pozostałe zobowiązania zalicza się do zobowiązań długoterminowych.

Zobowiązania finansowe mogą być wyceniane według skorygowanej ceny nabycia, a jeżeli jednostka przeznaczona je do sprzedaży w okresie do 3 miesięcy, to według wartości rynkowej lub inaczej określonej wartości godziwej. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Zobowiązania finansowe

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

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

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, wyliczonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

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

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 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.

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

6.1.10. Różnice kursowe

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wykazuje się na dzień ich powstania według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego dla danej waluty z dnia poprzedzającego ten dzień.

Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

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

6.2. Zasady ustalania wyniku finansowego

6.2.1. 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 ujmowane w przychodach netto ze sprzedaży produktów,
- zbycia niefinansowych aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, środki trwałe, środki trwałe w budowie), ujmowane w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych,
- zbycia inwestycji (długo- i krótkoterminowych aktywów finansowych), ujmowane w przychodach lub kosztach finansowych,
- różnic kursowych (nadwyżki różnic dodatnich nad ujemnymi i odwrotnie), ujmowane w przychodach lub kosztach finansowych.

6.2.2. Przychody

Przychody z działalności operacyjnej

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.

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 dodatniej wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności, skutki dodatniej wyceny posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszy.

6.2.3. Koszty

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.

Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się głównie odsetki od wyemitowanych obligacji, 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 ujemnej wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności i skutki ujemnej wyceny posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszy

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.

7. 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.

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.

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.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Spółka minimalizuje ryzyko wyceniając 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.

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.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

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.

Zapadające i przedstawione Spółce do wykupu w 2018r. obligacje, problemy z pozyskaniem nowego długoterminowego finansowania oraz agresywna polityka inwestycyjna stały się główną przyczyną, iż Spółka doświadczyła trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań.

Sytuacja płynnościowa Spółki spowodowała utratę zdolności do terminowego wywiązywania się z zobowiązań płatniczych bez ponoszenia nadzwyczajnych kosztów.

Spółka po przeprowadzeniu analiz dotyczących jej możliwości finansowych oraz struktury i zapadalności zobowiązań finansowych podjęła decyzję o rozpoczęciu prac nad przygotowaniem planu restrukturyzacji. W ocenie Spółki przeprowadzenie restrukturyzacji pozwoli w szczególności na ustabilizowanie sytuacji płynnościowej Spółki.

W chwili obecnej spółka prowadzi szczegółowy monitoring bieżącej płynności finansowej zarówno po stronie wpływów jak i wydatków. Głównym źródłem gotówki jest spłata bieżących faktur z tytułu serwisowania funduszy, ale również analizowane są możliwości pozyskania środków z dezinwestycji operacji zagranicznych, a także dodatkowe pozyskanie środków z funduszy własnych.

Priorytetem jest oczywiście zapewnienie sprawnego funkcjonowania operacyjnego Getbak po stronie windykacji wierzytelności. Ścisłej kontroli podlegają również koszty – każdy wydatek jest analizowany pod kątem jego zasadności. Od maja 2018 Spółka realizuje również plan restrukturyzacji kosztów w obszarze zasobów ludzkich, umów najmu, leasingu samochodów oraz pozostałych kosztów usług obcych.

Restrukturyzacja zadłużenia Spółki w drodze układu (w szczególności odroczenie terminów zapłaty lub konwersja części wierzytelności na akcje Spółki) umożliwi Spółce zaspokojenie należności wierzycieli w znacznym lub pełnym zakresie co zostało opisane w pkt 5. niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Poniżej zaprezentowana została luka płynności dla Spółki na dzień bilansowy 31.12.2017r. w mln zł:

Stan na 2017-12-31	Do 1 miesiąca mln zł	Od 1 miesiąca do 3 miesiący mln zł	Od 3 miesiący do 6 miesiący mln zł	Od 6 miesiący do 1 roku mln zł	Od 1 roku do 2 lat mln zł	Od 2 lat do 3 lat mln zł	Od 3 lat do 4 lat mln zł	Od 4 lat do 5 lat mln zł	Powyżej 5 lat mln zł	Nieprzypisane mln zł
Aktywa bilansowe razem	102,8	18,8	120,0	166,7	565,4	598,6	7,2	22,5	15,0	81,8
Pasywa bilansowe razem	101,6	243,0	1 134,9	208,8	460,6	22,4	17,3	83,9	-	(573,7)
Luka urealniona bilansowa	1,2	(224,2)	(1 014,9)	(42,1)	104,8	576,2	(10,1)	(61,4)	15,0	655,5
Luka skumulowana bilansowa	1,2	(223,0)	(1 237,9)	(1 280,0)	(1 175,2)	(599,0)	(609,1)	(670,5)	(655,5)	-

Luka płynności jest ujemna w konsekwencji emisji przez Spółkę obligacji z opcją „PUT”, które zostały opisane w nocie 3.6.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
 Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
 (dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA TRWAŁE

AKTYWA		Nota	31.12.2017	31.12.2016
A.	AKTYWA TRWAŁE		1 381 142	1 083 773
I.	Wartości niematerialne i prawne	1.1.	37 406	33 009
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		3 511	4 497
2.	Wartość firmy		-	-
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		33 507	27 708
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		388	804
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1.2.	18 711	7 966
1.	Środki trwałe		17 693	7 947
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		-	-
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		1 147	804
	c) urządzenia techniczne i maszyny		5 495	2 614
	d) środki transportu		10 408	4 179
	e) inne środki trwałe		643	350
2.	Środki trwałe w budowie		1 018	19
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
III.	Należności długoterminowe	1.3.	5 114	1 599
1.	Od jednostek powiązanych		-	-
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3.	Od pozostałych jednostek		5 114	1 599
IV.	Inwestycje długoterminowe	1.4.	1 310 694	1 029 362
1.	Nieruchomości		-	-
2.	Wartości niematerialne i prawne		-	-
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	1.5.	1 310 694	1 029 362
	a) w jednostkach powiązanych		87 559	168 559
	- udziały lub akcje		7 815	7 836
	- udzielone pożyczki		79 744	160 723
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
	c) w pozostałych jednostkach		1 223 135	860 803
	- inne papiery wartościowe		1 223 135	860 803
4.	Inne inwestycje długoterminowe		-	-
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		9 217	11 837
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1.6.	7 508	11 746
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1.7.	1 709	91

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
 Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
 (dane w tys. zł)

ROZNY JEDNOSTKOWY BILANS – AKTYWA OBROTOWE

AKTYWA		Nota	31.12.2017	31.12.2016
B.	AKTYWA OBROTOWE		317 757	91 096
I.	Zapasy		-	-
II.	Należności krótkoterminowe	2.1.	172 601	29 681
1.	Należności od jednostek powiązanych		374	1 196
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		374	1 196
	- do 12 miesięcy		374	1 196
	- powyżej 12 miesięcy		-	-
	b) inne		-	-
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3.	Należności od pozostałych jednostek		172 227	28 485
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		161 650	26 181
	- do 12 miesięcy		161 650	26 181
	- powyżej 12 miesięcy		-	-
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		543	225
	c) inne		10 034	2 079
	d) dochodzone na drodze sądowej		-	-
III.	Inwestycje krótkoterminowe	2.2.	136 473	46 757
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		136 473	46 757
	a) w jednostkach powiązanych		-	12 516
	- udzielone pożyczki		-	12 516
	b) w pozostałych jednostkach		44 996	10 630
	- udzielone pożyczki		-	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		44 996	10 630
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2.3.	91 477	23 611
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		91 477	23 611
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		-	-
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2.4.	8 683	14 658
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	-
D.	Udziały (akcje) własne	-	-	-
AKTYWA RAZEM			1 698 899	1 174 869

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY BILANS – PASYWA

PASywa		Nota	31.12.2017	31.12.2016
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3.1.	(639 955)	324 103
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy		5 000	4 000
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		551 079	38 643
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		349 101	5 956
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		-	-
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		-	-
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		-	-
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		-	-
	- na udziały (akcje) własne		-	-
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		112 169	112 169
VI.	Zysk (strata) netto		(1 308 203)	169 291
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)		-	-
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		2 338 854	850 766
I.	Rezerwy na zobowiązania	3.2.	66 263	11 700
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 155	1 892
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		3 047	9 587
	- długoterminowa		-	-
	- krótkoterminowa		3 047	9 587
3.	Pozostałe rezerwy		62 061	221
	- długoterminowe		-	-
	- krótkoterminowe		62 061	221
II.	Zobowiązania długoterminowe	3.3.	592 216	454 501
1.	Wobec jednostek powiązanych		83 918	-
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
3.	Wobec pozostałych jednostek		508 298	454 501
	a) kredyty i pożyczki		39 934	45 422
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		457 833	397 371
	c) inne zobowiązania finansowe		-	-
	d) zobowiązania wekslowe	3.7.	10 531	3 708
	e) inne		-	8 000
III.	Zobowiązania krótkoterminowe		1 680 375	384 565
1.	Wobec jednostek powiązanych	3.4.	7 066	5 943
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		2 395	1 067
	- do 12 miesięcy		2 395	1 067
	- powyżej 12 miesięcy		-	-
	b) inne		4 671	4 876
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		-	-
	- do 12 miesięcy		-	-
	- powyżej 12 miesięcy		-	-
	b) inne		-	-
3.	Wobec pozostałych jednostek	3.5.	1 673 309	378 622
	a) kredyty i pożyczki		20 101	15 780
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3.6.	1 518 433	306 047
	c) inne zobowiązania finansowe	3.7.	3 742	1 366
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		42 032	17 116
	- do 12 miesięcy		42 032	17 116
	- powyżej 12 miesięcy		-	-
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		-	-
	f) zobowiązania wekslowe		-	-
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		4 618	3 466
	h) z tytułu wynagrodzeń		421	312
	i) inne		83 962	34 535
4.	Fundusze specjalne		-	-
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	3.8.	-	-
1.	Ujemna wartość firmy		-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-
	- długoterminowe		-	-
	- krótkoterminowe		-	-
PASYWA RAZEM			1 698 899	1 174 869

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
 Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
 (dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4.1.	60 817	84 730
- od jednostek powiązanych		1 172	23 766
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		60 817	84 730
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:	4.2.	277 972	136 406
I. Amortyzacja		18 037	3 907
II. Zużycie materiałów i energii		7 879	4 590
III. Usługi obce		103 848	50 093
IV. Podatki i opłaty, w tym:		13 773	9 109
- podatek akcyzowy		-	-
V. Wynagrodzenia		94 775	54 879
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		20 871	10 753
- emerytalne		6 839	3 722
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		18 789	3 075
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		(217 155)	(51 676)
D. Pozostałe przychody operacyjne	4.3.	12 472	446
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		-	7
II. Dotacje		-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-	-
IV. Inne przychody operacyjne		12 472	439
E. Pozostałe koszty operacyjne	4.4.	437 676	377
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		29	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		142 769	-
III. Inne koszty operacyjne		294 878	377
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		(642 359)	(51 607)
G. Przychody finansowe	4.5.	77 010	252 980
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		28 825	26 910
a) od jednostek powiązanych, w tym:		28 825	26 910
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
b) od jednostek pozostałych, w tym:		-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
II. Odsetki, w tym:		8 293	4 504
- od jednostek powiązanych		7 830	4 432
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		33 982	-
- w jednostkach powiązanych		-	-
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	220 776
V. Inne		5 910	790
H. Koszty finansowe	4.6.	738 447	42 024
I. Odsetki, w tym:		150 575	31 869
- dla jednostek powiązanych		721	1 110
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		-	22
- w jednostkach powiązanych		-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		571 806	1 561
IV. Inne		16 066	8 572
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)		(1 303 796)	159 349
J. Podatek dochodowy	4.7.	4 407	(9 942)
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		-	-
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)		(1 308 203)	169 291

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
 Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
 (dane w tys. zł)

ROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	324 103	154 812
I.a Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	324 103	154 812
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 000	4 000
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000	-
a) zwiększenie (z tytułu)	1 000	-
- emisji akcji serii E	1 000	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000	4 000
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 643	38 643
2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	512 436	-
a) zwiększenie (z tytułu)	512 436	-
- z podziału zysku (ustawowo)	169 291	-
- agio (emisja akcji serii E)	343 145	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
2.2 Kapitał (funduszu) zapasowy na koniec okresu	551 079	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	112 169	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	112 169
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	112 169
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	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	112 169	112 169
6. Wynik netto	(1 308 203)	169 291
a) Zysk netto	(1 308 203)	169 291
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	(639 955)	324 103

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

ROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk / Strata netto	(1 308 203)	169 291
II. Korekty razem	869 885	(237 711)
1. Amortyzacja	18 037	3 907
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	8 464	882
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	113 317	6 436
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(35 260)	15
5. Zmiana stanu rezerw	49 198	4 624
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	(137 734)	(31 024)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	96 192	15 741
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 635	(24 682)
10. Inne korekty	743 036	(213 610)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	(438 318)	(68 420)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	194 597	84 759
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	173	158
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	194 424	84 601
a) w jednostkach powiązanych	162 014	84 601
b) w pozostałych jednostkach	32 410	-
- zbycie aktywów finansowych	32 410	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
- odsetki	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II. Wydatki	1 204 009	461 930
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(8 750)	29 075
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:	1 212 759	432 855
a) w jednostkach powiązanych	304 408	205 668
b) w pozostałych jednostkach:	908 351	227 187
- nabycie aktywów finansowych	908 351	227 187
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(1 009 412)	(377 171)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	2 195 596	798 798
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	344 145	-
2. Kredyty i pożyczki	109 336	69 180
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 742 115	729 618
4. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	680 000	343 480
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	40 970	24 800
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	476 292	281 078
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 893	971
8. Odsetki	160 845	36 631
9. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 515 596	455 318
D. Przepływy pieniężne netto razem	67 866	9 727
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	67 866	9 727
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(750)	2
F. Środki pieniężne na początek okresu	23 611	13 884
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	91 477	23 611
- o ograniczonej możliwości dysponowania	75 000	22 630

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. AKTYWA TRWAŁE

1.1. Wartości niematerialne i prawne

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2016	4 933	-	29 600	804	35 337
Zwiększenia, w tym:	-	171 088	51 242	-	222 330
- zakup	-	-	49 948	-	49 948
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	171 088	878	-	171 966
- transfer	-	-	416	-	416
Zmniejszenia, w tym:	-	-	1 021	416	1 437
- sprzedaż	-	-	1 021	-	1 021
- transfer	-	-	-	416	416
B.Z. 31.12.2017	4 933	171 088	79 821	388	256 230
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2016	436	-	1 892	-	2 328
Zwiększenia, w tym:	986	3 285	12 748	-	17 019
- amortyzacja	986	-	11 998	-	12 984
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	3 285	750	-	4 035
Zmniejszenia, w tym:	-	-	885	-	885
- sprzedaż	-	-	885	-	885
B.Z. 31.12.2017	1 422	3 285	13 755	-	18 462
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	167 803	32 559	-	200 362
- odpis aktualizujący	-	167 803	32 559	-	200 362
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	-	167 803	32 559	-	200 362
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2016	4 497	-	27 708	804	33 009
B.Z. 31.12.2017	3 511	-	33 507	388	37 406

Wartość firmy powstała w wyniku połączenia GetBack S.A. i EGB Investments S.A., w skutek którego Spółka wstąpiła z dniem 22.12.2017 r. we wszystkie prawa i obowiązki, w tym przejęła aktywa i pasywa EGB Investments S.A.

Na dzień bilansowy Spółka przeprowadziła test na utratę wartości aktywów przejętych w wyniku transakcji rozliczenia nabycia EGB Investments S.A. Mając na uwadze, iż w dniu 09.05.2018 r., Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w toku postępowania o sygnaturze VIII GR 13/18 wydał postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego GetBack S.A. w formie przyspieszonego postępowania układowego, Spółka zdecydowała się zastosować ostrożnościowe podejście i dokonać pełnego odpisu wartości niematerialnych z uwagi na możliwą utratę ich wartości. Szczegóły oraz rozliczenie transakcji zostały przedstawione w punkcie 5.8.

W związku z nabyciem spółki EGB Investments S.A. dokonano analizy rozliczenia nabycia spółki zgodnie z MSSF 3 oraz rozpoznano relacje z Altus TFI spełniające kryteria identyfikacji jako wartości niematerialne w kwocie 28 319 tys. zł. Relacje z Altus TFI zaprezentowane zostały łącznie z wartością firmy EGB Investments S.A.

W segmencie obsługi wierzytelności sekurytyzowanych Spółka obsługuje wierzytelności ulokowane w zewnętrznych funduszach sekurytyzacyjnych Altus Niestandardowy Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności 1, Altus Niestandardowy Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności 2 oraz Altus Niestandardowy Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Wierzytelności 3. Na potrzeby analizy powyższe fundusze zgrupowane zostały łącznie i rozpatrywane są jako jedna relacja z Altus TFI.

Przyjęto założenie, że portfele obsługiwane przez EGB Investments S.A., należące do funduszy zarządzanych przez Altus TFI, zostaną w pełni zamortyzowane w ciągu 10 lat.

Oszacowanie Wartości Godziwej relacji z klientami zostało przeprowadzone przy wykorzystaniu modelu nadwyżki zysku „Multi-period Excess Earnings Model”. Wartość Godziwą relacji z klientami oszacowano przy założeniu braku napływu nowych środków do istniejących funduszy wg stanu na Datę Wyceny.

Na dzień bilansowy Spółka przeprowadziła test na utratę wartości aktywa relacje z Altus TFI. Mając na uwadze, iż w dniu 9.05.2018 r., Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w toku postępowania o sygnaturze VIII GR 13/18 wydał postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego GetBack S.A. w formie przyspieszonego postępowania układowego, Spółka zdecydowała się zastosować ostrożnościowe podejście i dokonać odpisu w wysokości 25 034 tys. zł.

W pozycji Inne wartości niematerialne i prawne prezentowane są m.in. bazy danych. Są to wartości niematerialne wykorzystywane w aktywowaniu nowych spraw oraz zawieraniu porozumień z dłużnikami. Na dzień bilansowy przeprowadzono test na utratę wartości, w którym przychody są obliczane na podstawie przyszłych ugód, które nie zostały jeszcze zawarte. Ilość zawieranych przyszłych ugód, ilość rat oraz przewidywane spłaty rat zostały oszacowane na podstawie historii. Test wykazał utratę wartości baz danych i dokonano odpisu w wysokości 32 559 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2016:

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015	870	-	3 047	388	4 305
Zwiększenia, w tym:	4 063	-	26 553	416	31 032
- zakup	-	-	26 553	416	26 969
- przyjęcie WNiP	4 063	-	-	-	4 063
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- przyjęcie WNiP	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2016	4 933	-	29 600	804	35 337
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2015	194	-	1 133	-	1 327
Zwiększenia, w tym:	242	-	759	-	1 001
- amortyzacja	242	-	759	-	1 001
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2016	436	-	1 892	-	2 328
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	676	-	1 914	388	2 978
B.Z. 31.12.2016	4 497	-	27 708	804	33 009

W roku 2016 nie dokonano odpisów aktualizacyjnych wartości niematerialnych i prawnych.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017:

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2016	-	906	6 204	6 773	455	14 338
Zwiększenia, w tym:	-	580	7 062	10 658	1 016	19 316
- ze środków trwałych w budowie	-	130	-	-	-	130
- zakup	-	450	2 169	-	331	2 950
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	-	2 868	1 337	685	4 890
- leasing	-	-	2 025	9 321	-	11 346
Zmniejszenia, w tym:	-	-	84	1 444	-	1 528
- sprzedaż	-	-	84	359	-	443
- likwidacja	-	-	-	1 085	-	1 085
B.Z. 31.12.2017	-	1 486	13 182	15 987	1 471	32 126
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2016	-	102	3 590	2 594	105	6 391
Zwiększenia, w tym:	-	237	4 165	4 094	723	9 219
- amortyzacja	-	108	1 848	2 978	119	5 053
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	129	2 317	1 116	604	4 166
Zmniejszenia, w tym:	-	-	68	1 109	-	1 177
- sprzedaż	-	-	68	359	-	427
- likwidacja	-	-	-	750	-	750
B.Z. 31.12.2017	-	339	7 687	5 579	828	14 433
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2016	-	804	2 614	4 179	350	7 947
B.Z. 31.12.2017	-	1 147	5 495	10 408	643	17 693

Zmiana stanu środków trwałych w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2016:

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2015	-	571	4 752	3 403	315	9 041
Zwiększenia, w tym:	-	335	1 598	3 442	155	5 530
- ze środków trwałych w budowie	-	266	-	-	-	266
- zakup	-	69	1 598	-	155	1 822
- leasing	-	-	-	3 442	-	3 442
Zmniejszenia, w tym:	-	-	146	72	15	233
- sprzedaż	-	-	114	-	-	114
- likwidacja	-	-	32	72	15	119
B.Z. 31.12.2016	-	906	6 204	6 773	455	14 338
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2015	-	37	2 196	1 355	49	3 637
Zwiększenia, w tym:	-	65	1 491	1 279	71	2 906
- amortyzacja	-	65	1 491	1 279	71	2 906
Zmniejszenia, w tym:	-	-	97	40	15	152

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- sprzedaż	-	-	65	-	-	65
- likwidacja	-	-	32	40	15	87
B.Z. 31.12.2016	-	102	3 590	2 594	105	6 391
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2015	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2015	-	534	2 556	2 048	266	5 404
B.Z. 31.12.2016	-	804	2 614	4 179	350	7 947

W roku 2017 ani w 2016 nie dokonano odpisów aktualizacyjnych środków trwałych.

Spółka GetBack S.A. nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto.

W roku 2017 Spółka zawarła umowy leasingu operacyjnego, których przedmiotem jest leasing sprzętu IT. Umowy zostały zawarte na okres 24 lub 36 miesięcy. Spółka użytkuje także sprzęt IT na mocy umów leasingu operacyjnego zawartych w latach sprawozdawczych 2016 i 2015. Szacunkowa wartość opłat, które zostaną poniesione przez Spółkę z tego tytułu w 2018 roku wynosi 171 tys. zł.

Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu finansowego:

Wyszczególnienie	31.12.2017		31.12.2016	
	leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	-	-	-	-
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-	-	-
Urządzenia techniczne i maszyny	2 152	-	177	-
Środki transportu	10 408	-	4 179	-
Inne środki trwałe	49	-	-	-
Razem	12 609	-	4 356	-

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w roku sprawozdawczym wyniosły 41 835 tys. zł. Spółka nie ponosiła nakładów na ochronę środowiska. Planowane na następny rok nakłady wynoszą 8 668 tys. z. Spółka nie planuje nakładów na ochronę środowiska.

Środki trwałe w budowie

B.Z. 31.12.2016	Poniesione nakłady w roku obrotowym	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Rozliczenie nakładów			B.Z. 31.12.2017
			Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	
19	1 129	130	-	-	-	1 018

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania:

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Nakłady na środki trwałe w budowie, w tym:	1 129	285
- koszt wytworzenia środka trwałego w budowie	1 129	285
- odsetki	-	-
- skapitalizowane różnice kursowe	-	-

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

1.3. Należności długoterminowe

Zmiana stanu należności długoterminowych:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017			Stan na 31.12.2016		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-	-	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek	5 114	-	5 114	1 599	-	1 599
- kaucje	5 114	-	5 114	1 599	-	1 599
RAZEM	5 114	-	5 114	1 599	-	1 599

W dniu 18.08.2017 r Spółka zawarła umowę z firmą Zarządzanie Sezam Sp. z o.o. Nowy Sezam Sp. k. na najem 5268 m2 powierzchni biurowej przy ul. Marszałkowskiej 126/134, w związku z czym Spółka wpłaciła 2 481 tys. zł kaucji. Należność z tytułu niniejszej kaucji ujęta była początkowo w pozycji należności długoterminowe od jednostek pozostałych. Zgodnie z porozumieniem z dnia 25.04.2018 r. odstąpiono od umowy. Wynajmujący zatrzymał w całości kwotę wpłaconej kaucji gwarancyjnej (2 481 tys. zł) i zaliczył ją na pokrycie wszelkich szkód oraz przysługujących mu należności powstałych w związku z zwarem i nienależytym wykonaniem przez Spółkę Umowy w związku z czym należność została spisana i kaucja o wartości 2 481 tys. zł ujęta została bezpośrednio w pozostałych kosztach operacyjnych.

W roku sprawozdawczym, jak i w okresie porównawczym, nie dokonano odpisów aktualizujących należności długoterminowe.

1.4. Inwestycje długoterminowe

Zmiany stanu inwestycji długoterminowych:

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2016	-	-	1 030 923	-	1 030 923
Zwiększenia, w tym:	-	-	1 236 639	-	1 236 639
- zakup	-	-	1 099 756	-	1 099 756
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	-	49 547	-	49 547
- naliczone odsetki	-	-	7 190	-	7 190
- udzielenie pożyczki	-	-	80 146	-	80 146
Zmniejszenia, w tym:	-	-	897 997	-	897 997
- sprzedaż	-	-	34 049	-	34 049
- różnice kursowe	-	-	9 245	-	9 245
- przekwalifikowanie na krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	1 327	-	1 327
- spłata pożyczek	-	-	118 610	-	118 610
- wyksięgowanie wartości udziałów w wyniku przejęcia jednostki zależnej	-	-	208 972	-	208 972
- wycena	-	-	525 794	-	525 794
B.Z. 31.12.2017	-	-	1 369 565	-	1 369 565
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2016	-	-	1 561	-	1 561
Zwiększenia, w tym:	-	-	73 105	-	73 105
- aktualizacja wartości udziałów spółki zależnej	-	-	34 280	-	34 280
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	-	38 825	-	38 825
Zmniejszenia, w tym:	-	-	15 795	-	15 795
- wyksięgowanie odpisów aktualizujących wartość udziałów w wyniku przejęcia jednostki zależnej	-	-	15 795	-	15 795
B.Z. 31.12.2017	-	-	58 871	-	58 871

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Wartość netto				
B.Z. 31.12.2016	-	-	1 029 362	1 029 362
B.Z. 31.12.2017	-	-	1 310 694	1 310 694

1.5. Długoterminowe aktywa finansowe

Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych i w pozostałych jednostkach:

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2016	9 397	-	160 723	-	170 120
Zwiększenia, w tym:	227 538	-	87 028	-	314 566
- zakup	225 323	-	-	-	225 323
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	2 215	-	-	-	2 215
- naliczone odsetki	-	-	6 882	-	6 882
- udzielenie pożyczki	-	-	80 146	-	80 146
Zmniejszenia, w tym:	209 074	-	129 182	-	338 256
- sprzedaż	102	-	-	-	102
- wyksięgowanie wartości udziałów w wyniku przejęcia jednostki zależnej	208 972	-	-	-	208 972
- różnice kursowe	-	-	9 245	-	9 245
- spłata pożyczki	-	-	118 610	-	118 610
- przekwalifikowanie na krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	1 327	-	1 327
B.Z. 31.12.2017	27 861	-	118 569	-	146 430
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2016	1 561	-	-	-	1 561
Zwiększenia, w tym:	34 280	-	38 825	-	73 105
- aktualizacja wartości udziałów spółki zależnej	34 280	-	-	-	34 280
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	-	38 825	-	38 825
Zmniejszenia, w tym:	15 795	-	-	-	15 795
- wyksięgowanie odpisów aktualizujących wartość udziałów w wyniku przejęcia jednostki zależnej	15 795	-	-	-	15 795
B.Z. 31.12.2017	20 046	-	38 825	-	58 871
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2016	7 836	-	160 723	-	168 559
B.Z. 31.12.2017	7 815	-	79 744	-	87 559
- w pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2016	-	860 803	-	-	860 803
Zwiększenia, w tym:	-	922 073	-	-	922 073
- zakup	-	874 433	-	-	874 433
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	47 332	-	-	47 332
- naliczone odsetki	-	308	-	-	308
Zmniejszenia, w tym:	-	559 741	-	-	559 741
- sprzedaż	-	33 947	-	-	33 947
- wycena	-	525 794	-	-	525 794
B.Z. 31.12.2017	-	1 223 135	-	-	1 223 135
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	-	-

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Wartość netto				
B.Z. 31.12.2016	-	860 803	-	860 803
B.Z. 31.12.2017	-	1 223 135	-	1 223 135

Udziały i akcje

Udziały i akcje w jednostkach zależnych według stanu na 31.12.2017

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto	Kapitały własne na dzień bilansowy
- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k. z siedzibą we Wrocławiu							
1)	52	-	52	90,91%	90,91%	wynik spółki po dokonaniu podziału w części przypadającej komplementariuszowi przypada Spółce	12 166
- Get Back Recovery S.R.L. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
2)	9 010	(9 010)	-	99,95%	99,95%	99,95%	(39 113)
- BAKURA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SKA z siedzibą w Warszawie							
3)	56	-	56	100%	100%	100%	26 894
- BAKURA Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie							
4)	56	-	56	100%	100%	100%	215
- Lawyer Consulting Associate Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
5)	23	-	23	49% *	49% *	49%	150
- GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania)							
6)	1 383	(1 383)	-	100%	100%	100%	(723)
- Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu							
7)	51	(45)	6	100%	100%	100%	6
- GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja)							
8)	4 502	(1 740)	2 762	100%	100%	100%	2 762
- GetBack Recovery Bulgaria EOOD z siedzibą w Sofii (Bułgaria)							
9)	2 151	(87)	2 064	100%	100%	100%	2 064
- EGB Nieruchomości Sp. z o.o.							
10)	2 215	-	2 215	100%	100%	100%	2 262
- Neum Pretium Sp. z o.o.							
11)	7 627	(7 627)	-	100%	100%	100%	(5 684)
RAZEM							
	27 126	(19 892)	7 234				

* W Lawyer Consulting Associate Srl Spółka posiada bezpośrednio 49% udziałów oraz 49% udziałów pośrednio poprzez spółkę zależną GetBack Recovery Srl

Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych według stanu na 31.12.2017

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto (%)	Kapitały własne na dzień bilansowy
1) - Lens Finance SA (dawniej Neum Pretium SA) z siedzibą w Warszawie							
	735	(154)	581	49%	49%	49%	1 145
RAZEM							
	735	(154)	581				

W związku ze spadkiem wartości kapitałów własnych spółek zależnych w roku sprawozdawczym 2017 Spółka dokonała odpisów aktualizujących wartość inwestycji w spółki zależne w łącznej kwocie 18 331 tys. zł oraz w jednostki stowarzyszone w kwocie 154 tys. zł. Na dzień 31.12.2017r. wartość inwestycji w udziały i akcje wyniosła 7 815 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Udziały i akcje w jednostkach zależnych według stanu na 31.12.2016

Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Udział w zysku/stracie netto	Kapitały własne na dzień bilansowy
- Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k. z siedzibą we Wrocławiu							
1)	52	-	52	90,91%	90,91%	wynik spółki po dokonaniu podziału w części przypadającej komplementariuszowi przypada Spółce	12 664
- Get Back Recovery S.R.L. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
2)	9 010	(1 561)	7 449	100%	100%	100%	8 821
- BAKURA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SKA z siedzibą w Warszawie							
3)	56	-	56	100%	100%	100%	29 753
- BAKURA Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie							
4)	56	-	56	100%	100%	100%	15
- Lawyer Consulting Associate Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)							
5)	23	-	23	49% *	49% *	98%	(14)
- Lens Finance SA (dawniej Neum Pretium SA) z siedzibą w Warszawie							
6)	200	-	200	100%	100%	100%	200
RAZEM							
	9 397	(1 561)	7 836				

* W Lawyer Consulting Associate Srl Spółka posiada bezpośrednio 49% udziałów oraz 49% udziałów pośrednio poprzez spółkę zależną GetBack Recovery Srl

W roku sprawozdawczym 2016 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach stowarzyszonych.

W latach sprawozdawczych 2017 i 2016 Spółka nie posiadała udziałów i akcji w jednostkach współzależnych ani w jednostkach pozostałych.

Zmiany w zakresie udziałów i akcji wynikały z następujących transakcji:

- W dniu 14.03.2017 r. spółka zależna Bakura Sp. z o.o. SKA objęła jeden udział w spółce zależnej GetBack Recovery Srl o wartości 4 tys. zł. W wyniku transakcji GetBack S.A. posiada 99,953 %, natomiast Bakura Sp. z o.o. SKA 0,047% udziałów w spółce zależnej GetBack Recovery Srl.
- W dniu 16.03.2017 r. miała miejsce rejestracja spółki GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie w Wielkiej Brytanii. Akt założycielski Spółki powstał w dniu 07.09.2017 r. Wartość wniesionych środków pieniężnych wyniosła 1 383 tys. zł.
- W dniu 18.05.2017 r. spółka GetBack S.A. utworzyła spółkę zależną Crown Stability S.à r.l. z siedzibą w Luksemburgu, której jest jedynym udziałowcem. Wartość wniesionych udziałów wyniosła 51 tys. zł.
- W dniu 01.06.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła 100% udziałów spółki GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) (dawniej Goldcup 14950 AB) od spółki Bolagsrätt Sundsvall AB. Cena transakcji wyniosła 252 tys. zł (60 tys. EUR).
- 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 Spółki, GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W dniu 27.09.2017 r. GetBack S.A. w wyniku przymusowego wykupu akcji EGB Investments S.A. nabył 81 158 akcji EGB, stanowiących 0,62% kapitału zakładowego EGB. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. posiada 13 054 000 zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 305 400 zł. Nabyte akcje uprawniają do wykonywania 13 504 000 głosów, co stanowi 100% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 208 864 tys. zł, tj. za cenę 16 zł za jedną akcję. Cena zapłaty (w tym zadatek) została uiszczona w środkach pieniężnych i nie stanowiła zapłaty warunkowej. Sprzedaż akcji EGB zawarta między

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

funduszami inwestycyjnymi odbyła się poza obrotem zorganizowanym. Szczegółowe rozliczenie transakcji nabycia EGB Investments S.A zostało przedstawione w punkcie 5.8.

- W dniu 28.09.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od funduszu Open Finance FIZAN 10 000 udziałów spółki Neum Pretium Sp. z o.o. co stanowi 100% kapitału zakładowego spółki Neum Pretium Sp. z o.o. Cena nabycia wyniosła 7 551 tys. zł.
- W dniu 29.09.2017 r. spółka GetBack S.A. zbyła na rzecz spółki Voelkel Sp. z o.o. 510 akcji zwykłych serii A o numerach od 0001 do 510 w kapitale zakładowym spółki Lens Finance S.A. (dawniej Neum Pretium S.A.) co stanowi 51% kapitału zakładowego spółki zbywanej. Cena zbycia spółki wyniosła 36 047 tys. zł.
- W dniu 06.11.2017 r. miała miejsce rejestracja spółki GetBack Recovery Bulgaria EOOD z siedzibą w Sofii w Bułgarii. Wartość wniesionych udziałów wyniosła 4 zł. W dniu 21.11.2017 r. podjęto uchwałę o podniesieniu kapitału spółki o 1 mln BGN. Rejestracja podwyższenia kapitału miała miejsce 12.12.2017 r. Wartość udziałów po przeliczeniu według średniego kursu NBP z dnia 12.12.2017r. wyniosła 2 151 tys. PLN.
- W dniu 21.12.2017 r. miało miejsce Zebranie Wspólników spółki Kancelaria Prawna EGB Bartłomiej Świdorski Sp. k., gdzie wspólnicy podjęli uchwałę o rozwiązaniu spółki z dniem 21.12.2017 r. Majątek spółki został przejęty przez komplementariusza spółki, który zobowiązał się do rozliczenia z komandytariuszem.
- W dniu 22.12.2017 r. nastąpiło wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółek Getback S.A. oraz EGB Investments S.A. Połączenie nastąpiło w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych ("KSH") poprzez przeniesienie całego majątku EGB jako spółki przejmowanej na Spółkę jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie). Jako że Spółka była jedynym akcjonariuszem EGB, Połączenie zostało przeprowadzone w sposób przewidziany w art. 515 § 1 KSH, tj. bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki. Na podstawie art. 494 § 1 KSH Spółka (jako spółka przejmująca) wstąpiła z dniem rejestracji połączenia przez sąd rejestrowy we wszystkie prawa i obowiązki EGB (jako spółki przejmowanej), w tym przejęła aktywa i pasywa EGB.

Inne papiery wartościowe

W pozycji Inne papiery wartościowe wykazane zostały:

- wartość Certyfikatów Inwestycyjnych emitowanych przez Fundusze Inwestycyjne Zamknięte w wartości godziwej;
- wartość nabytych dłużnych papierów wartościowych.

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017 miały miejsce następujące istotne transakcje nabycia certyfikatów inwestycyjnych:

- W dniu 29.06.2016 r. spółka GetBack S.A. nabyła 5 certyfikatów inwestycyjnych serii A oraz 11 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu GetBack Windykacji NSFIZ. Cena zakupu wyniosła 3 210 tys. zł. Transfer certyfikatów został dokonany 23.01.2017 r.
- W dniu 12.01.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 5 050 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance FIZAN. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 06.02.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 35 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Trigon Profit XXI NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 6 955 tys. zł.
- W dniu 08.03.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 49 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Trigon Profit XX NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 10 241 tys. zł.
- W dniu 08.03.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 73 certyfikaty inwestycyjne funduszu Trigon Profit XXII NSFIZ- 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 15 257 tys. zł.
- W dniu 10.03.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 13. certyfikatów inwestycyjnych serii 8 funduszu Getback Windykacji NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 2 535 tys. zł.
- W dniu 10.04.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 106 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Universe NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 25 006 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- W dniu 10.04.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 74 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Universe 2 NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 15 017 zł.
- W dniu 11.04.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 35 662 certyfikaty inwestycyjne serii 12 funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 3 941 tys. zł.
- W dniu 16.05.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 57 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu Trigon Profit XXIII NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 11 761 tys. zł.
- W dniu 31.05.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 38 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu Trigon Profit XXIV NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 7 933 tys. zł.
- W dniu 19.06.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 31 certyfikatów inwestycyjnych serii 25 funduszu easyDEBT NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 6 421 tys. zł.
- Spółce GetBack S.A. przydzielono następujące certyfikaty inwestycyjne funduszu Universe 3 NSFIZ:
 - w dniu 06.02.2017 r. – 41 certyfikatów inwestycyjnych serii I,
 - w dniu 23.03.2017 r. – 64 certyfikaty inwestycyjne serii K,
 - w dniu 28.03.2017 r. – 352 certyfikaty inwestycyjne serii L,
 - w dniu 13.04.2017 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii M,
 - w dniu 02.06.2017 r. – 49 certyfikatów inwestycyjnych serii N,
 - w dniu 03.07.2017 r. – 28 certyfikatów inwestycyjnych serii P,
 - w dniu 20.07.2017 r. – 47 certyfikatów inwestycyjnych serii Q,
 - w dniu 31.07.2017 r. – 22 certyfikaty inwestycyjne serii R,
 - w dniu 30.08.2017 r. – 22 certyfikaty inwestycyjne serii T,
 - w dniu 18.09.2017 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii W,
 - w dniu 21.09.2017 r. – 85 certyfikatów inwestycyjnych serii X,
 - w dniu 29.09.2017 r. – 63 certyfikaty inwestycyjne serii Y,
 - w dniu 06.10.2017 r. – 8 certyfikatów inwestycyjnych serii Z,
 - w dniu 11.10.2017 r. – 8 certyfikatów inwestycyjnych serii AA,
 - w dniu 13.10.2017 r. – 117 certyfikatów inwestycyjnych serii AB,
 - w dniu 20.10.2017 r. – 37 certyfikatów inwestycyjnych serii AC,
 - w dniu 24.10.2017 r. – 42 certyfikaty inwestycyjne serii AD,
 - w dniu 30.10.2017 r. – 211 certyfikatów inwestycyjnych serii AE,
 - w dniu 10.11.2017 r. – 144 certyfikaty inwestycyjne serii AF,
 - w dniu 27.11.2017 r. – 45 certyfikatów inwestycyjnych serii AG,
 - w dniu 29.11.2017 r. – 47 certyfikatów inwestycyjnych serii AH,
 - w dniu 06.12.2017 r. – 31 certyfikatów inwestycyjnych serii AI,
 - w dniu 11.12.2017 r. – 25 certyfikatów inwestycyjnych serii AJ,
 - w dniu 13.12.2017 r. – 590 certyfikatów inwestycyjnych serii AK,
 - w dniu 29.12.2017 r. – 30 certyfikatów inwestycyjnych serii AL.

Ostateczna łączna cena transakcji wyniosła 315 916 tys. zł.

- Spółce GetBack S.A. przydzielono certyfikaty inwestycyjne funduszu Debito NS FIZ:
 - w dniu 14.04.2017 r. – 98 mln certyfikatów inwestycyjnych serii L,
 - w dniu 02.05.2017 r. – 53 mln certyfikatów inwestycyjnych serii M,
 - w dniu 11.05.2017 r. – 20 mln certyfikatów inwestycyjnych serii N,
 - w dniu 15.05.2017 r. – 32 mln certyfikatów inwestycyjnych serii P,
 - w dniu 05.06.2017 r. – 14 285 715 certyfikatów inwestycyjnych serii R,
 - w dniu 14.06.2017 r. – 140 909 091 certyfikatów inwestycyjnych serii S
 - w dniu 28.06.2017 r. – 25 mln certyfikatów inwestycyjnych serii V,
 - w dniu 06.11.2017 r. – 34 482 759 certyfikatów inwestycyjnych serii H1,
 - w dniu 13.11.2017 r. – 232 686 061 certyfikatów inwestycyjnych serii K1.

Ostateczna łączna cena transakcji wyniosła 161 319 tys. zł.

- Spółce GetBack S.A. przydzielono certyfikaty inwestycyjne funduszu GetPro NSFIZ:
 - w dniu 26.05.2017 r. – 70 200 certyfikatów inwestycyjnych serii E,
 - w dniu 13.06.2017 r. – 167 486 certyfikatów inwestycyjnych serii F,

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- w dniu 03.07.2017 r. – 340 553 certyfikaty inwestycyjne serii G,
- w dniu 21.07.2017 r. – 61 410 certyfikatów inwestycyjnych serii H,
- w dniu 02.08.2017 r. – 5 500 certyfikatów inwestycyjnych serii I,
- w dniu 10.08.2017 r. – 12 000 certyfikatów inwestycyjnych serii J,
- w dniu 17.08.2017 r. – 161 710 certyfikatów inwestycyjnych serii K,
- w dniu 04.09.2017 r. – 109 802 certyfikaty inwestycyjne serii L,
- w dniu 12.10.2017 r. – 26 000 certyfikatów inwestycyjnych serii O,
- w dniu 20.10.2017 r. – 133 000 certyfikatów inwestycyjnych serii P,
- w dniu 25.10.2017 r. – 431 000 certyfikatów inwestycyjnych serii R,
- w dniu 27.11.2017 r. – 73 355 certyfikatów inwestycyjnych serii Q.

Ostateczna łączna cena transakcji wyniosła 158 501 tys. zł.

- W dniu 04.07.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od spółki Trigon TFI S.A. 1 certyfikat inwestycyjny serii A funduszu Trigon Profit XXI NSFIZ. Cena nabycia wyniosła 188 tys. zł. W dniu 31.08.2017 r. nastąpił podział certyfikatów inwestycyjnych, w tym certyfikatu inwestycyjnego serii A, w następujący sposób:
 - łączna liczba certyfikatów inwestycyjnych podlegających podziałowi wynosiła 331 certyfikaty inwestycyjne, w tym 1 certyfikat inwestycyjny serii A, 31 certyfikatów inwestycyjnych serii B, 124 certyfikaty inwestycyjne serii C, 35 certyfikatów inwestycyjnych serii D oraz 140 certyfikatów inwestycyjnych serii E;
 - liczba równych części, na jaką zostanie podzielony każdy z certyfikatów inwestycyjnych: 100;
 - łączna liczba certyfikatów inwestycyjnych po dokonaniu podziału wynosi 331 100 certyfikatów inwestycyjnych, w tym 100 certyfikatów inwestycyjnych serii A, 3 100 certyfikatów inwestycyjnych serii B, 12 400 certyfikatów inwestycyjnych serii C, 35 000 certyfikatów inwestycyjnych serii D, 140 000 certyfikatów inwestycyjnych serii E.

Wpis Spółki do ewidencji uczestników Trigon Profit XXI NSFIZ nastąpił w dniu 25.10.2017 r. (a zatem już po dokonanych podziale certyfikatów inwestycyjnych).

- W dniu 04.08.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 54 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii 13 funduszu Open Finance Wierzytelności NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 6 237 tys. zł.
- W dniu 11.08.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 1 certyfikat inwestycyjny serii A funduszu Debt Profit NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 17.08.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła 281 200 certyfikatów inwestycyjnych serii 3 funduszu Open Finance FIZAN od jednostki zależnej Bakura Sp. z o.o. SKA. Cena transakcji wyniosła 7 845 tys. zł.
- W dniu 23.08.2017 r. nastąpił wpis spółki GetBack S.A. do ewidencji funduszu jako nabywcy 1 certyfikatu inwestycyjnego serii D funduszu GetBack Windykacji NSFIZ. Cena nabycia wyniosła 209 tys. zł.
- Spółce GetBack S.A. przydzielono certyfikaty inwestycyjne funduszu Centauris 2 NSFIZ:
 - w dniu 31.08.2017 r. – 4 certyfikaty inwestycyjne serii 1,
 - w dniu 03.11.2017 r. – 1 624 certyfikaty inwestycyjne serii 2,

Ostateczna łączna cena transakcji wyniosła 81 400 tys. zł.

- W dniu 18.09.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 4 certyfikaty inwestycyjne serii 1 funduszu Centauris 3 NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł. Spółka GetBack S.A. zbyła 4 certyfikaty inwestycyjne funduszu Centauris 3 NSFIZ w dniu 27.09.2017 r. Wartość ceny sprzedaży wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 27.09.2017 r. fundusz Open Finance FIZAN umorzył:
 - 200 certyfikatów inwestycyjnych serii 1,
 - 11 428 certyfikatów inwestycyjnych serii 2,
 - 281 200 certyfikatów inwestycyjnych serii 3,
 - 17 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 4,
 - 37 375 certyfikatów inwestycyjnych serii 5,
 - 1 317 certyfikatów inwestycyjnych serii 6,

które były w posiadaniu spółki GetBack S.A. Łączna wartość umorzonych certyfikatów wyniosła 9 434 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- W dniu 28.09.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od funduszu Open Finance FIZAN 400 certyfikatów inwestycyjnych serii B1 oraz 200 certyfikatów inwestycyjnych serii B3 funduszu Centauris Windykacji NSFIZ, przy czym wpis do ewidencji funduszu nastąpił w dniu 03.10.2017 r. Cena transakcji wyniosła 628 tys. zł.
- W dniu 28.09.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od funduszu Open Finance FIZAN 3 certyfikaty inwestycyjne serii 2 oraz 4 certyfikaty inwestycyjne serii 6 funduszu GetBack Windykacji NSFIZ, przy czym wpis do ewidencji funduszu nastąpił w dniu 3.10.2017. Cena transakcji wyniosła 1 380 tys. zł.
- W dniu 28.11.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 4 certyfikaty inwestycyjne serii 1 funduszu Centauris 4 NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 28.11.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 4 certyfikaty inwestycyjne serii 001 funduszu Stabilny Hipoteczny NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 15.12.2017 r. fundusz Open Finance FIZAN umorzył 3 733 certyfikatów inwestycyjnych serii 6. Wartość umorzonych certyfikatów wyniosła 51 tys. zł. W wyniku tej transakcji wszystkie certyfikaty inwestycyjne funduszu zostały umorzone.

Poniższa tabela przedstawia liczbę i wartość posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w podziale na fundusze:

Nazwa funduszu	31.12.2017			31.12.2016		
	Liczba certyfikatów (szt.)	Wartość godziwa (tys. zł)	Wartość godziwa jednego certyfikatu (zł)	Liczba certyfikatów (szt.)	Wartość godziwa (tys. zł)	Wartość godziwa jednego certyfikatu (zł)
Centauris Windykacji NSFIZ	1 000	854	853,80	200	400	2 000
Debito NSFIZ	850 888 968	147 094	0,17	200 525 342	46 166	0,23
easyDebt NSFIZ	2 491	333 551	133 902,35	2 460	444 696	176 149
GetPro NSFIZ	1 834 550	140 488	76,58	242 534	17 909	80
GetBack Windykacji NSFIZ	77 714	11 203	144,16	50 430	7 568	150
Open Finance FIZAN	-	-	-	66 003	2 614	40
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	1 158 689	83 790	72,31	895 711	100 857	113
Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ	201 250	14 492	72,01	201 250	24 697	123
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	53 334	49 768	933,14	53 334	66 202	1 241
Trigon Profit XIV NSFIZ	42 000	6 581	156,70	42 000	8 052	192
Trigon Profit XV NSFIZ	37 000	5 849	158,09	37 000	7 105	192
Trigon Profit XVI NSFIZ	34 000	5 491	161,50	34 000	6 457	190
Trigon Profit XVIII NSFIZ	64 000	10 580	165,31	64 000	11 871	185
Trigon Profit XXI NSFIZ	6 700	10 687	1 595,13	3 100	5 702	1 839
Universe NSFIZ	107	17 607	164 552,10	1	236	235 522
Universe 2 NSFIZ	75	9 164	122 181,49	1	204	204 415
Universe 3 NSFIZ	3 009	238 156	79 148,20	825	103 173	104 142
Universe 5 NSFIZ	-	-	-	1	4	3 827
Trigon Profit XX NSFIZ	4 900	7 894	1 610,95	-	-	-
Trigon Profit XXII NSFIZ	7 300	11 661	1 597,44	-	-	-
Trigon Profit XXIII NSFIZ	5 700	8 415	1 476,40	-	-	-
Trigon Profit XXIV NSFIZ	3 800	5 344	1 406,25	-	-	-
Centauris 2 NSFIZ	1 628	63 526	39 020,65	-	-	-
Debt Profit NSFIZ	1	129	128 543,74	-	-	-
Altus 49 FIZ	100 000	19 732	197,32	-	-	-
Altus Wierzytelności 1 NSFIZ	2 000	439	219,34	-	-	-
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ	36 000	7 221	200,57	-	-	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	23 214	13 053	562,29	-	-	-
Centauris 4 NSFIZ	4	200	50 000,00	-	-	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ	4	166	41 551,49	-	-	-
Razem	854 589 438	1 223 135		202 218 192	853 913	

Na dzień 31.12.2017 r. wartość certyfikatów inwestycyjnych w wartości godziwej wynosi: 1 223 135 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Certyfikaty inwestycyjne Spółka wycenia w wartości godziwej aktywów netto funduszu, przypadających na posiadane przez nią walory.

Na dzień 31.12.2017r. nastąpiły istotne zmiany wartości aktywów funduszy: z tytułu wycofania umów sprzedaży oraz dokonania odpisu aktualizującego portfele wierzytelności. W związku z powyższym w roku sprawozdawczym 2017 Spółka dokonała aktualizacji wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych na łączną kwotę 525 794 tys. zł. Na zmniejszenie wartości aktywów funduszy wpływ miały poniższe kwestie:

- 1) Istotny wpływ na wartość wyceny certyfikatów inwestycyjnych miał fakt, iż fundusze inwestycyjne, w których Spółka posiada certyfikaty inwestycyjne, z uwagi na brak otrzymania ceny lub wynagrodzenia za zbyte pakiety wierzytelności, podjęły działania skutkujące rozwiązaniem umów przelewu i zwrotnym przeniesieniem własności pakietów wierzytelności na zbywców. W związku z powyższym Spółka dokonała zmniejszenia wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych o 200 825 tys. zł.
- 2) Drugim istotnym czynnikiem mającym wpływ na spadek wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych funduszy była wycena portfeli wierzytelności funduszy w metodologii o charakterze „stress - test” opierająca się na poniższych założeniach:

W związku ze spadkiem aktywności działań windykacyjnych na obsługiwanych portfelach wierzytelności pod koniec 2017 i w roku 2018 do poziomu 70% w porównaniu do poprzednich okresów sprawozdawczych, w szczególności z tytułu działań sądowych i egzekucyjnych, a także spadku wolumenu zawierania nowych ugód z dłużnikami, w wycenie portfeli przyjęto założenie, iż prognozowane przepływy za pierwszy kwartał 2018 są zbliżone do faktycznego wykonania.

Prognoza działań operacyjnych w okresie kolejnych 6 miesięcy od kwietnia 2018 opiera się o utrzymanie trendu zaobserwowanego od ostatniego kwartału roku 2017, czyli zakłada się utrzymanie niskiej skali aktywności operacyjnych, co w konsekwencji powoduje zmniejszone prognozy odzysków. W średnim okresie (6-18 miesięcy od kwietnia 2018 roku) oczekuje się wzrostu skali aktywności windykacyjnej co powoduje stopniowy wzrost prognozowanych odzysków i w efekcie w długim okresie (powyżej 18 miesięcy) następuje powrót do pierwotnie prognozowanych aktywności operacyjnych.

Zdaniem Zarządu powyższe założenia są prawidłowe w kontekście przygotowanego i złożonego w sądzie wstępnego planu restrukturyzacji Spółki, według którego Spółka koncentruje się na swoich kluczowych obszarach działalności gospodarczej tj. windykacji i obsługi portfeli na zlecenie.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. w pozycji certyfikaty inwestycyjne zostały zaprezentowane m.in. certyfikaty inwestycyjne funduszy, które w aktywach ujmują portfele wierzytelności w kwocie 125 496 946 zł, które na dzień bilansowy były przedmiotem umów sprzedaży, a których wycena oparta została o prognozowane przepływy finansowe z windykacji zabezpieczeń, obejmujących nieruchomości oraz inwestycje infrastrukturalne. Z uwagi na wysokie, w ocenie Grupy, ryzyko możliwego braku płatności przez nabywcę, umowy zostały anulowane po dacie bilansowej.

Na wartość certyfikatów inwestycyjnych tych funduszy miała wpływ wycena wspomnianych portfeli wierzytelności, która została dokonana, w oparciu o indywidualną wycenę spraw zabezpieczonych uzupełnioną o prognozowane przepływy estymowane metodami statystycznymi lub metodą indywidualnej wyceny każdej ze spraw, po weryfikacji informacji z ksiąg wieczystych, ze szczególnym uwzględnieniem ich położenia, typu zabezpieczenia (dom, mieszkanie itp.), wad prawnych wpływających na oszacowanie wartości nieruchomości a także wartości wpisów poprzedzających. Portfele infrastrukturalne zostały zaprezentowane w wartościach odpowiadających cenie nabycia.

Dla portfeli bankowych z czterech banków fundusze, których certyfikaty inwestycyjne znajdują się w posiadaniu Spółki, widnieją jako wierzyciel hipoteczny w księgach wieczystych. Łączna wartość nieruchomości wycenionych przez rzeczoznawców majątkowych w toku windykacji polubownej bądź na potrzeby egzekucji z nieruchomości wynosi ok 306 mln zł.

Dla portfeli bankowych z jednego wiodącego banku zakupionych w grudniu 2017 r. zgodnie z umową, wierzyciel pierwotny do dnia 30 czerwca 2018r. przekaze Spółce całość dokumentacji w sprawach. Spółka złożyła już wnioski o przepisanie wierzyciela w księgach wieczystych, zweryfikowano prawidłowość wpisów wierzyciela pierwotnego (istnienie hipoteki, wysokość hipoteki).

Planowane i wchodzące w życie zmiany przepisów prawa

W odniesieniu do projektowanych zmian przepisów Kodeksu cywilnego oraz Kodeksu postępowania cywilnego dla niektórych roszczeń Spółka na bieżąco monitoruje i analizuje wszelkie zmiany przepisów prawa, które mogłyby znacząco wpłynąć na przedmiot jej działalności oraz przysługujących podmiotom z Grupy roszczeń, w tym również zmian Kodeksu cywilnego i Kodeksu postępowania cywilnego. Spółka wskazuje przede wszystkim na uchwaloną ustawę z dnia 13 kwietnia 2018 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw, wprowadzającą m.in. zasadę, że po upływie terminu przedawnienia nie można domagać się zaspokojenia roszczenia przysługującego przeciwko konsumentowi, z zastrzeżeniem że w wyjątkowych przypadkach sąd może, po rozważeniu interesów stron, nie uwzględnić upływu terminu przedawnienia roszczenia przysługującego przeciwko konsumentowi, jeżeli wymagają tego względy słuszności. Nowelizacja wprowadza również nowe okresy przedawnienia: jeżeli przepis szczególny nie stanowi inaczej, termin przedawnienia wynosi sześć lat, a dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej – trzy lata. Koniec terminu przedawnienia przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego, chyba że termin przedawnienia jest krótszy niż dwa lata. Roszczenie stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczenie stwierdzone ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd, przedawnia się z upływem sześciu lat. Jeżeli stwierdzone w ten sposób roszczenie obejmuje świadczenia okresowe, roszczenie o świadczenie okresowe należne w przyszłości przedawnia się z upływem trzech lat. Ustawa wprowadza jednocześnie zmianę w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, związaną z wyżej wskazaną zmianą terminów przedawnienia. Istotnym przepisem jest przepis intertemporalny, stanowiący, że roszczenia przedawnione przysługujące przeciwko konsumentowi, co do których do dnia wejścia w życie niniejszej ustawy nie podniesiono zarzutu przedawnienia, podlegają z tym dniem skutkom przedawnienia określonym w Kodeksie cywilnym, w brzmieniu nadanym nowelizacją. Ustawa ta czeka na ogłoszenie, natomiast wejdzie w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem przepisów zmieniających ustawę udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, które wchodzą w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

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

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

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

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

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiamy dane analityczne:

1. Portfele Spółki, spółek zależnych i funduszy inwestycyjnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych:
 - Wartość nominalna spraw z datą wymagalności starszą niż 6 lat i przedawnionych na dzień 31.12.2017 wynosi: 929 931 539,10 zł;
 - Wartość nominalna spraw, dla których Spółka nie była w stanie na dzień 31.12.2017 ustalić daty przedawnienia wynosi: 1 397 191 024,46 zł;
 - Wartość nominalna spraw w portfelu: 14 397 520 149 zł.
 - Wartość nominalna spraw z datą wymagalności starszą niż 6 lat i przedawnionych na dzień 31.03.2018 wynosi: 2 309 845 334,41 zł;
 - Wartość nominalna spraw, dla których Spółka nie była w stanie na dzień 31.03.2018 ustalić daty przedawnienia wynosi: 195 884 587,55 zł;
 - Wartość nominalna spraw w portfelu: 15 145 719 226.

2. Portfele funduszy inwestycyjnych, w których Spółka posiada od 20% do 50% certyfikatów inwestycyjnych:
 - Wartość nominalna spraw z datą wymagalności starszą niż 6 lat i przedawnionych na dzień 31.12.2017 wynosi: 184 626 383,16 zł;
 - Wartość nominalna spraw, dla których Spółka nie była w stanie na dzień 31.12.2017 ustalić daty przedawnienia wynosi: 38 900 873,81 zł;
 - Wartość nominalna spraw w portfelu: 4 135 555 073 zł.
 - Wartość nominalna spraw z datą wymagalności starszą niż 6 lat i przedawnionych na dzień 31.03.2018 wynosi: 193 587 320,13 zł;
 - Wartość nominalna spraw, dla których Spółka nie była w stanie na dzień 31.03.2018 ustalić daty przedawnienia wynosi: 49 842 356,31 zł;
 - Wartość nominalna spraw w portfelu: 3 554 210 429 zł.

Dane zostały przygotowane dla spraw podlegających jurysdykcji polskiej.

Za datę wymagalności uznano:

- Datę wydania tytułu wykonawczego, jeżeli został wydany w sprawie;
- Datę wymagalności wskazaną przez pierwotnego lub poprzedniego wierzyciela, a w przypadku, gdyby w zakresie danych data ta nie została wskazana - także data wypowiedzenia lub jej rozwiązania;
- Jeśli w sprawie zostało wystawionych kilka dokumentów księgowych- najwcześniejszą datę wymagalności wynikającą z dokumentów księgowych w danej sprawie.

Z uwagi na fakt, iż zmiany przepisów umożliwiają sądom ocenę zasadności roszczenia mimo upływu terminu przedawnienia nie jest możliwe w chwili obecnej precyzyjne określenie skutków projektowanych zmian bez analizy przyszłej praktyki orzeczniczej. W ocenie Spółki opisane wyżej zmiany prawa nie powinny mieć istotnego negatywnego wpływu na działalność Grupy i stan prawny, czy zaskarżalność roszczeń, których dochodzi ona w imieniu wierzycieli.

Udzielone pożyczki

Na wartość udzielonych pożyczek składają się pożyczki udzielone spółkom zależnym: GetBack Recovery Srl, Getback Baytree Advisors LLP oraz Neum Pretium Sp. z o.o.

W związku z ryzykiem, iż odzyskanie pożyczek udzielonych spółkom zależnym nie będzie możliwe w pełnej wartości, Spółka stosując podejście ostrożnościowe, dokonała w roku sprawozdawczym 2017 odpisu wartości pożyczek udzielonych spółce Neum Pretium Sp. z o.o. w kwocie 5 684 tys. zł oraz spółce GetBack Recovery Srl w kwocie 33 141 tys. zł. Na dzień 31.12.2017 r. wartość długoterminowych udzielonych pożyczek wyniosła 79 744 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

1.6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	31.12.2017		kwota aktywów	31.12.2016		kwota aktywów
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego		kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy bieżącego roku						
1) Badanie SF	800	19%	152	396	19%	75
2) Wynagrodzenia	2 317	19%	440	9 235	19%	1 755
3) ZUS	345	19%	66	705	19%	134
4) Naliczone odsetki od obligacji	13 716	19%	2 606	6 123	19%	1 163
5) Zmiana proporcji VAT	-	19%	-	859	19%	163
6) Strata podatkowa z lat ubiegłych	-	19%	-	3 000	19%	570
7) Strata podatkowa	-	19%	-	36 537	19%	6 942
8) Pozostałe (media, najem, inne)	3 680	19%	699	1 349	19%	256
9) Koszty usług obcych	2 652	19%	504	1 229	19%	234
10) Różnice kursowe	9 406	19%	1 787	1 383	19%	263
11) Odsetki od pożyczki	945	19%	180	284	19%	54
12) Wycena (w tym rozwiązanie wyceny z tytułu nabycia jednostki zależnej)	(28 798)	19%	(5 472)	-	19%	-
13) Aktywa trwałe - leasing	1 731	19%	329	719	19%	137
14) Pozostałe	1 138	19%	216	-	19%	-
RAZEM	7 932	x	1 507	61 819	x	11 746
- przejęte w wyniku nabycia jednostki zależnej						
1) Wynagrodzenia	904	19%	172	-	-	-
2) Naliczone odsetki od obligacji	1 658	19%	315	-	-	-
3) Odsetki od pożyczki	165	19%	31	-	-	-
4) Wycena	28 798	19%	5 472	-	-	-
5) Pozostałe	56	19%	11	-	-	-
RAZEM	31 581	x	6 001	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
OGÓŁEM			7 508			11 746

1.7. Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		31.12.2017	31.12.2016
1.	Poniesione koszty kredytu	552	91
2.	Poniesione koszty emisji obligacji	1 157	-
RAZEM		1 709	91

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

2. AKTYWA OBROTOWE

W latach sprawozdawczych 2017 oraz 2016 Spółka nie posiadała zapasów.

2.1. Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	31.12.2017			31.12.2016		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1. Należności od jednostek powiązanych	374	-	374	1 196	-	1 196
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	374	-	374	1 196	-	1 196
- do 12 miesięcy	374	-	374	1 196	-	1 196
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-	-	-
3.. Należności od pozostałych jednostek	211 663	(39 436)	172 227	28 485	-	28 485
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	198 678	(37 028)	161 650	26 181	-	26 181
- do 12 miesięcy	198 678	(37 028)	161 650	26 181	-	26 181
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	543	-	543	225	-	225
c) inne	12 442	(2 408)	10 034	2 079	-	2 079
RAZEM	212 037	(39 436)	172 601	29 681	-	29 681

W dniu 21.12.2017 r. GetBack oraz Fundusze: Stabilny Hipoteczny i Universe 3 zawarły przedwstępne umowy zakupu wierzytelności z instytucją kredytową z siedzibą w Kopenhadze, Dania. Fundusze zostały zobowiązane do zapłaty 25 mln zł depozytu, z czego do dnia 31.12.2017 r. 10 mln zł pokrył Getback. Wartość depozytu prezentowana była w innych należnościach krótkoterminowych od pozostałych jednostek. W dniu 30.04.2018 r. instytucja kredytowa złożyła oświadczenie o odstąpieniu od ww. umów nabycia portfeli wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności. W treści oświadczenia o odstąpieniu przez tę instytucję od wyżej wskazanych umów wskazano, że powodem tego odstąpienia jest okoliczność niewykonania przez GetBack i podmioty z Grupy Kapitałowej GetBack spoczywających na tych podmiotach zobowiązań warunkujących zawarcie umowy przyrzeczonej tzw. condition precedent. W wyniku tego odstąpienia 10 mln zł wpłacone tytułem depozytu zostało spisane w poczet pozostałych kosztów operacyjnych jako kara umowna.

Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2017

Wyszczególnienie	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach (wg terminów płatności)				Razem
		0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
- od jednostek powiązanych:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	217	42	54	10	51	374
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług (netto)	217	42	54	10	51	374
Pozostałe (brutto)	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (odpisy)	-	-	-	-	-	-
Pozostałe (netto)	-	-	-	-	-	-
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	101 715	72 026	14 842	7 497	2 598	198 678
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	-	(35 811)	-	(1 217)	-	(37 028)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	101 715	36 215	14 842	6 280	2 598	161 650

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Dochodzone na drodze sądowej (brutto)	-	-	-	-	-
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)	-	-	-	-	-
Dochodzone na drodze sądowej (netto)	-	-	-	-	-
Pozostałe (brutto)	4 941	6 106	-	1 938	12 985
Pozostałe (odpisy)	-	(470)	-	(1 938)	(2 408)
Pozostałe (netto)	4 941	5 636	-	-	10 577

W roku sprawozdawczym 2016 nie dokonano odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe.

2.2. Inwestycje krótkoterminowe

Krótkoterminowe aktywa finansowe (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych):

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2016	-	-	12 516	-	12 516
Zwiększenia, w tym:	-	-	2 278	-	2 278
- naliczone odsetki	-	-	951	-	951
- transfer z aktywów długoterminowych	-	-	1 327	-	1 327
Zmniejszenia, w tym:	-	-	14 794	-	14 794
- spłata pożyczki	-	-	13 857	-	13 857
- różnice kursowe	-	-	937	-	937
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	-	-
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2016	-	-	12 516	-	12 516
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	-	-
- w pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	10 630	10 630
Zwiększenia, w tym:	-	-	1 370	48 742	50 112
- zakup portfeli wierzytelności	-	-	-	7 176	7 176
- wzrost zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	-	-	-	86	86
- udzielone pożyczki	-	-	1 370	-	1 370
- naliczone odsetki	-	-	-	-	-
- przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	-	-	-	41 480	41 480
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	14 376	14 376
- spłata ceny nabycia	-	-	-	730	730
- wycena	-	-	-	13 646	13 646
B.Z. 31.12.2017	-	-	1 370	44 996	46 366
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	1 370	-	1 370
- odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	-	1 370	-	1 370
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	-	-	1 370	-	1 370
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	10 630	10 630
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	44 996	44 996

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

W związku z ryzykiem braku spłaty pożyczek krótkoterminowych udzielonych zewnętrznym podmiotom gospodarczym, Spółka stosując podejście ostrożnościowe, utworzyła odpis w całej wartości wypłaconego kapitału, tj. w kwocie 1 370 tys. zł.

W pozycji Inne krótkoterminowe aktywa finansowe wykazane zostały zmiany wartości nabytych przez Spółkę pakietów wierzytelności.

Portfele nabyte w pakietach zaliczane są do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i wyceniane początkowo w cenie nabycia.

Cenę nabycia zwiększając dodatkowo wydatki bezpośrednie związane z obsługą wierzytelności ponoszone po zawarciu transakcji, tj. zaliczki komornicze (wydatki komorników związane z egzekucją) i opłaty sądowe.

Przychody z pakietów wierzytelności obejmują rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli.

W przychodach bieżącego okresu ujmowane są, poza przychodami z tytułu spłat, również zmiany wartości godziwej wynikające ze zmian szacunków dotyczących oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego pakietu oraz zmian 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. Informacje o sposobie wyceny w wartości godziwej zostały opisane w punkcie 6.1.3 wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Spółka prezentuje nabyte pakiety wierzytelności jako aktywa obrotowe z uwagi na fakt, że kupowane portfele są realizowane w ramach normalnego cyklu operacyjnego Spółki oraz ponieważ obejmują prawie wyłącznie wierzytelności przeterminowane.

2.3. Środki pieniężne

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych:

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31.12.2017	31.12.2016
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:	91 477	23 611
a) Rachunki bieżące	11 771	928
b) Rachunki pomocnicze	4 706	53
c) Pozostałe	75 000	22 630
2. Inne środki pieniężne:	-	-
3. Inne aktywa pieniężne:	-	-
4. Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	-	-
5. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych	91 477	23 611

Na dzień 31.12.2017r. w pozycji c) Pozostałe zaprezentowana została wartość środków pieniężnych na rachunku rozliczeniowym z tytułu umowy powierniczej. Na dzień 31.12.2016r. w pozycji c) Pozostałe zaprezentowana została akredytywa.

2.4. Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2017	31.12.2016
1. Licencje	997	228
2. Wydatki rozliczane w czasie	277	14 040
3. Koszty niezakończonych prac rozwojowych	3 669	14
4. Rozliczane w czasie koszty dotyczące finansowania	3 094	114
5. Ubezpieczenia	259	122
6. Pozostałe	387	140
Razem	8 683	14 658

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

W roku sprawozdawczym 2017 Spółka prowadziła prace rozwojowe mające na celu usprawnienie i automatyzację działań operacyjnych na każdym etapie windykacji oraz prace nad aplikacjami wspomagającymi procesy operacyjne, a także procesy dotyczące działań finansowych, raportowania i analiz oraz prace nad aplikacją mającą na celu usprawnienie komunikacji z klientem.

Mając na uwadze, iż w dniu 9.05.2018 r., Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w toku postępowania o sygnaturze VIII GR 13/18 wydał postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego GetBack S.A. w formie przyspieszonego postępowania układowego, Spółka zdecydowała się zastosować ostrożnościowe podejście ujmując część kosztów niezakończonych prac rozwojowych o wartości 7,8 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych (nota 4.4).

W dniu 9.08.2017 r. Spółka zawarła z Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowę ramową, na podstawie której Trigon TFI zobowiązała się, że od dnia zawarcia Umowy Ramowej do dnia 30.06.2022 r., Trigon TFI będzie podejmować wszelkie możliwe i niezbędne czynności mające na celu umożliwienie powierzenia zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności wszystkich Funduszy (zarządzanych przez Trigon w dniu zawarcia niniejszej Umowy oraz w przyszłości) wyłącznie na rzecz GetBack lub jej Podmioty Powiązane, o ile GetBack lub jej Podmioty Powiązane będą spełniać kryteria umożliwiające Trigon dokonanie takiego powierzenia na ich rzecz, w szczególności kryteria wynikające z art. 45a i art. 46 ust. 2a Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Zobowiązanie Trigon TFI do powierzenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy inwestycyjnych zostało zawarte z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności przepisów ustawy o Funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Ustawa). Powierzenie zarządzania przez Trigon TFI będzie zatem możliwe wyłącznie w sytuacji, w której spółka posiadać będzie zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami. Zgodnie z art. 192 ust. 7 Ustawy zezwolenie wygasa z chwilą ogłoszenia upadłości lub otwarcia likwidacji podmiotu. Ponadto Trigon TFI w sytuacji ogłoszenia upadłości, rozpoczęcia postępowania sanacyjnego lub utraty zezwolenia na zarządzanie portfelami wierzytelności sekurytyzowanych przez spółkę może wypowiedzieć obowiązujące umowy o zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami.

Wynagrodzenie określone w umowie o wartości 49,2 mln zł brutto zostało początkowo uwzględnione w pozycji „Rozliczane w czasie wydatki”.

Mając na uwadze, iż w dniu 9.05.2018 r., Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w toku postępowania o sygnaturze VIII GR 13/18 wydał postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego GetBack S.A. w formie przyspieszonego postępowania układowego, Spółka zdecydowała się zastosować ostrożnościowe podejście ujmując całość wynagrodzenia w pozostałych kosztach operacyjnych (nota 4.4).

Na 31.12.2016 r. odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

3. KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA

3.1. Kapitał własny

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Seria/emisja	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Akcje serii A	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	
2	Akcje serii B	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	od 2012
3	Akcje serii C	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	roku
4	Akcje serii D	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
5	Akcje serii E	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	od 2017 roku
Liczba akcji razem		100 000 000				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			5 000			X
Wartość nominalna 1 akcji = 0,05 PLN						

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji na 31.12.2017

Akcjonariusz	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna akcji (w tys. zł)	Udział %
DNLD Holdings S.à.r.l.	60 070 558	3 004	60%
Nationale-Nederlanden Powszechno Towarzystwo Emerytalne S.A.	5 933 700	296	6%
Pozostali akcjonariusze	33 995 742	1 700	34%
Razem	100 000 000	5 000	100%

Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji na dzień publikacji sprawozdania

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

Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych:

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016
1. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 643	38 643
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	512 436	-
a) zwiększenie (z tytułu):	512 436	-
- agio serii E	343 145	-
- przeniesienie zysku z 2016 roku	169 291	-
b) zmniejszenie (z tytułu):	-	-
1.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	551 079	38 643

W dniu 24.05.2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o przeznaczeniu w całości na kapitał zapasowy zysku netto Spółki GetBack S.A. za 2016 r. w kwocie 169,3 mln zł.

W roku sprawozdawczym kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz kapitały (fundusze) rezerwowe nie wystąpiły.

Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy 2017

Zarząd Spółki proponuje, aby strata za rok 2017 pokryta została z zysków osiągniętych w przyszłych okresach.

3.2. Rezerwy na zobowiązania

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2017			B.Z. 31.12.2016		
	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	543	19%	103	660	19%	125
3) odsetki od pożyczek	5 452	19%	1 036	3 010	19%	572
4) wycena - rozwiązanie rezerwy przejętej w wyniku nabycia jednostki zależnej	(584)	19%	(111)	-	-	-
5) przychody do otrzymania - rozwiązanie rezerwy przejętej w wyniku nabycia jednostki zależnej	(26 136)	19%	(4 965)	-	-	-
RAZEM	(20 725)	x	(3 937)	9 959	x	1 892
- przejęte w wyniku nabycia jednostki zależnej						
1) leasing	83	19%	16	-	-	-
2) wycena	584	19%	111	-	-	-

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

3) przychody do otrzymania	26 136	19%	4 965	-	-	-
RAZEM	26 803	x	5 092	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
RAZEM	-	x	-	-	x	-
OGÓŁEM			1 155			1 892

Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne – długoterminowe

W latach sprawozdawczych 2017 oraz 2016 rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowe nie wystąpiły. Na podstawie analizy Zarząd ocenił, iż kwota ewentualnej rezerwy jest niematerialna.

Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne – krótkoterminowe

Wyszczególnienie	Na urlopy wypoczynkowe	Inne (na premie)	Razem
B.Z. 31.12.2016	1 061	8 526	9 587
Zwiększenia	634	1 352	1 986
Wykorzystanie	-	8 526	8 526
Rozwiązanie	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	1 695	1 352	3 047

Pozostałe rezerwy długoterminowe

W latach sprawozdawczych 2017 i 2016 Spółka nie tworzyła pozostałych rezerw długoterminowych.

Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

Wyszczególnienie	Rezerwa na pozostałe usługi obce	Rezerwa na koszty sądowe	Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych	Rezerwa z tytułu kar umownych	Razem
B.Z. 31.12.2016	207	14	-	-	221
Zwiększenia	89	-	59 973	1 838	61 900
Wykorzystanie	60	-	-	-	60
Rozwiązanie	-	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	236	14	59 973	1 838	62 061

W roku 2017 zostały utworzone następujące rezerwy:

- Rezerwa w wysokości 1 838 tys. zł na wartość kar umownych, wynikających z umów nabycia portfeli wierzytelności. W 2018 r. umowy nabycia portfeli wierzytelności nie doszły do skutku, a kary umowne zostały uiszczone.
- Rezerwa w wysokości 59 973 tys. zł dotycząca umów gwarancyjnych zawartych przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych. Opis do niniejszych umów przedstawiony został w nocie 5.3.

Na 31.12.2016 w związku z toczącym się postępowaniem arbitrażowym, w którym GetBack występuje w charakterze powoda, została utworzona rezerwa na koszty sądowe w kwocie 14 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

3.3. Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2017

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania	Razem
- wobec jednostek powiązanych:				
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-
do 1 roku	-	-	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	83 918	-	-	83 918
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-	-	-
powyżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	83 918	-	-	83 918
- wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-
do 1 roku	-	-	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	-	-	-	-
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-	-	-
powyżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	-	-	-	-
- wobec pozostałych jednostek:				
B.Z. 31.12.2016	45 422	397 371	11 708	454 501
do 1 roku	-	-	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	39 934	448 033	9 464	497 431
powyżej 3 lat do 5 lat	-	9 800	1 067	10 867
powyżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2017	39 934	457 833	10 531	508 298

Zobowiązania długoterminowe na dzień 31.12.2016

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Razem
- wobec jednostek powiązanych:				
B.Z. 31.12.2015	17 000	26 517	1 864	45 381
do 1 roku	-	-	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	-	-	-	-
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-	-	-
powyżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2016	-	-	-	-
- wobec pozostałych jednostek:				
B.Z. 31.12.2015	-	95 059	-	95 059
do 1 roku	-	-	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	45 422	384 839	11 618	441 879
powyżej 3 lat do 5 lat	-	12 532	90	12 622
powyżej 5 lat	-	-	-	-
B.Z. 31.12.2016	45 422	397 371	11 708	454 501

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

3.4. Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2017	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane				B.Z. 31.12.2016	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90- 180 dni	180- 360 dni	pow. 360 dni			do 90 dni	90- 180 dni	180- 360 dni	pow. 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	2 395	649	1 591	132	23	-	1 067	1 067	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	2 395	649	1 591	132	23	-	1 067	1 067	-	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	4 671	4 671	-	-	-	-	4 876	4 876	-	-	-	-
- zobowiązania z tytułu nabycia aktywów finansowych	4 671	4 671	-	-	-	-	4 875	4 875	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Razem	7 066	5 320	1 591	132	23	-	5 943	5 943	-	-	-	-

3.5. Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2017	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane				B.Z. 31.12.2016	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90- 180 dni	180- 360 dni	pow. 360 dni			do 90 dni	90- 180 dni	180- 360 dni	pow. 360 dni
Kredyty i pożyczki	20 101	20 101	-	-	-	-	15 780	15 780	-	-	-	-
- kredyt	20 101	20 101	-	-	-	-	14 400	14 400	-	-	-	-
Z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	1 518 433	1 518 433	-	-	-	-	306 047	306 047	-	-	-	-
- obligacje	1 518 433	1 518 433	-	-	-	-	306 047	306 047	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	3 742	3 742	-	-	-	-	1 366	1 366	-	-	-	-
- leasing	3 742	3 742	-	-	-	-	1 366	1 366	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	42 032	17 308	23 835	623	261	5	17 116	17 116	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	42 032	17 308	23 835	623	261	5	17 116	17 116	-	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otrzymane zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z tyt. podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	4 618	4 618	-	-	-	-	3 466	3 466	-	-	-	-
- ZUS	2 755	2 755	-	-	-	-	1 775	1 775	-	-	-	-
- CIT, PIT	1 703	1 703	-	-	-	-	822	822	-	-	-	-
- VAT, PFRON	160	160	-	-	-	-	869	869	-	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	421	421	-	-	-	-	312	312	-	-	-	-
- wynagrodzenia brutto	421	421	-	-	-	-	312	312	-	-	-	-
Inne	83 962	83 962	-	-	-	-	34 535	34 535	-	-	-	-
- nadpłaty z tytułu obsługi portfeli wierzytelności	454	454	-	-	-	-	153	153	-	-	-	-
- pozostałe rozrachunki z pracownikami	81	81	-	-	-	-	32	32	-	-	-	-
- rozrachunki z tytułu nabycia aktywów finansowych	83 000	83 000	-	-	-	-	33 917	33 917	-	-	-	-
- pozostałe rozrachunki	427	427	-	-	-	-	433	433	-	-	-	-
Razem	1 673 309	1 648 585	23 835	623	261	5	378 622	378 622	-	-	-	-

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

3.6. Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Warunki oraz harmonogram spłat zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych:

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (rok zapadalności)	31.12.2017		31.12.2016	
	średnia stopa procentowa %	wartość bilansowa	średnia stopa procentowa %	wartość bilansowa
2017	-	-	5,30%	306 047
2018	7,55%	1 515 733	5,88%	195 899
2019	6,03%	441 071	5,84%	188 941
2020	6,00%	9 661	6,23%	12 531
2021	7,00%	9 801	-	-
Razem		1 976 266		703 418

* zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych z opcją PUT zostały zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako zobowiązania krótkoterminowe, wszystkie serie obligacji z opcją PUT możliwą do zrealizowania w 2018 roku zostały zaprezentowane w powyższej tabeli w linii z terminem zapadalności w 2018 roku

Zakres oprocentowania udzielanych obligacji prezentowanych nocie powyżej wynosi od 4,5% do 28%.

Wartość emisji, wykupu i spłat dłużnych papierów wartościowych prezentuje poniższa tabela:

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek okresu	Emisja obligacji	Przejęcie w wyniku nabycia jednostki zależnej	Wykup/ spłata obligacji	Efekt wyceny według skorygowanej ceny nabycia	Prowizje	Odsetki naliczone	Stan na koniec okresu
za okres 01.01.2017 - 31.12.2017	703 418	1 818 336	55 258	(607 325)	6 579	(136 519)	143 098	1 976 266
za okres 01.01.2016 - 31.12.2016	253 533	748 544	-	(305 571)	6 912	(17 836)	24 748	703 418

Kowenanty finansowe nie zostały spełnione na dzień bilansowy. Co do zasady naruszenie kowenantów finansowych lub innych zastrzeżonych w Warunkach Emisji Obligacji (np. Emitent nie wykonuje lub nienależyście wykonuje inne niż pieniężne zobowiązanie, o których mowa w Warunkach Emisji lub Ustawie o Obligacjach i stan taki trwa przez okres dłuższy niż trzy miesiące od dnia złożenia Emitentowi przez Obligatariusza oświadczenia zawierającego żądanie naprawienia uchybień w wykonywaniu takiego zobowiązania, za wyjątkiem sytuacji, gdy takie uchybienie nie może być usunięte, kiedy to upływ powyższego terminu nie będzie wymagany, przy czym oświadczenie Obligatariusza powinno wyraźnie wskazywać dany zaistniały Przypadek Niewykonania Zobowiązania) po stronie Emitenta obowiązków skutkuje po stronie Obligatariusza możliwością złożenia żądania przedterminowego wykupu obligacji. Wszelkie szczegółowe dane zawarte są w Warunkach Emisji Obligacji dla konkretnej emisji, w których znajdują się precyzyjnie określone prawa Obligatariusza.

Rodzaje zastosowanych kowenantów finansowych zależą od typu finansowania i mogą się różnić zarówno definicjami, jak i współczynnikami. Spółka stosuje przede wszystkim następujące kowenanty finansowe:

- Dług finansowy netto/Kapitał własny,
- Dług finansowy netto/(Kapitał własny - Wartość firmy),
- Dług finansowy netto/(Kapitał własny – wartości niematerialne)
- Dług finansowy netto/EBITDA LTM,
- Dług finansowy netto/Cash EBITDA LTM.

Wartość księgowa obligacji emitowanych w ramach Spółki, w których na dzień 31.12.2017 nie zostały spełnione powyższe kowenanty finansowe, wynosi 861 838,1 tys. zł.

Wartość nominalna obligacji z zastrzeżoną możliwością żądania przez Obligatariusza wykupu przed ustalonym terminem, niezależnie od wystąpienia przypadku naruszenia, w dowolnym momencie, jeżeli spełnią się przesłanki wskazane w Warunkach Emisji Obligacji (tj. złożenie żądania w odpowiednim terminie przed dniem przedterminowego wykupu) - Opcją PUT – wg stanu na dzień 31.12.2017 r. wynosi 554 435 tys. zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Poniżej prezentujemy wartość emisji obligacji w podziale na kwartały począwszy od pierwszego kwartału roku 2017:

tys. PLN	Nominał wyemitowany	W tym łączna wartość emisji z opcją PUT	Możliwość skorzystania z opcji PUT				
			co 1 miesiąc	co 2 miesiące	co 3 miesiące	co 6 miesięcy	co 12 miesięcy
1 kwartał 2017	325 197	150 555	5 410	-	66 835	78 310	-
2 kwartał 2017	675 631	117 558	7 000	-	2 500	108 058	-
3 kwartał 2017	386 317	123 279	-	-	78 270	40 109	4 900
4 kwartał 2017	428 817	230 830	-	-	155 470	21 769	53 590
Suma 2017	1 815 962	622 222	12 410	-	303 075	248 246	58 490
1 kwartał 2018	446 091	408 251	38 180	500	168 120	67 402	134 048
2 kwartał 2018	21 779	-	-	-	-	6 900	14 879

Od dnia 1 stycznia 2017 do dnia 31 grudnia 2017 r. Spółka dokonała wykupu obligacji z opcją PUT o łącznej wartości nominalnej 72 mln zł.

Od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku Spółka dokonała wykupu obligacji z opcją PUT o łącznej wartości nominalnej 91 mln zł.

W dniu 28.12.2016 r. Spółka wyemitowała jedną serię obligacji z opcją PUT o wartości nominalnej 4 050 tys. zł. z datą wykupu na dzień 28.12.2017 r. Spółka skorzystała z opcji CALL i wykupiła tę serię obligacji w dniu 28.03.2017 r. w kwocie 4 293 tys. zł. Na datę sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego za 2016 r. seria obligacji została wykupiona.

Od dnia 01.01.2018 r. do dnia publikacji jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack za rok 2017 wyemitowane zostały obligacje o łącznej wartości nominalnej 467,9 mln zł. Spłaty w tym okresie wyniosły (w wartości nominalnej) 230,6 mln zł.

Część obligacji została wyemitowana jako obligacje zabezpieczone. Na dzień 31.12.2017 obligacje są zabezpieczone zastawem rejestrowym na nabytych pakietach wierzytelności o wartości księgowej 149 795 tys. zł oraz na certyfikatach inwestycyjnych o wartości księgowej 103 680 tys. zł (na dzień 31.12.2016 zabezpieczenie obligacji wyniosło 153 904 tys. zł).

3.7. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017

Nazwa	Wartość zobowiązań 31.12.2016	Wzrost zobowiązań w 2017	Wzrost zobowiązań w wyniku nabycia jednostki zależnej	Spłata zobowiązań w 2017	Średnia miesięczna rata	Wartość zobowiązań 31.12.2017
Leasing - Sprzęt komputerowy	1	-	-	-	-	1
Leasing - Urządzenia techniczne	21	-	-	9	1	12
Leasing - Call Center	125	-	-	100	8	25
Leasing - Samochody	4 927	10 648	445	1 785	151	14 235
Razem	5 074	10 648	445	1 894	160	14 273

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2016

Nazwa	Wartość zobowiązań 31.12.2015	Wzrost zobowiązań w 2016	Wzrost zobowiązań w wyniku nabycia jednostki zależnej	Spłata zobowiązań w 2016	Średnia miesięczna rata	Wartość zobowiązań 31.12.2016
Leasing - Sprzęt komputerowy	15	-	-	14	1	1
Leasing - Urządzenia techniczne	30	-	-	9	1	21
Leasing - Call Center	208	-	-	83	7	125
Leasing - Samochody	2 404	3 371	-	848	71	4 927
Razem	2 657	3 371	-	954	79	5 074

3.8. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

W latach sprawozdawczych 2017 i 2016 w Spółce rozliczenia międzyokresowe przychodów nie wystąpiły.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

4.1. Przychody ze sprzedaży

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	60 817	84 730
- przychody z zarządzania portfelami wierzytelności	55 284	78 551
- przychody z usług windykacji	1 003	502
- usługi pozostałe	740	666
- przychody z windykacji portfeli wierzytelności własnych	3 558	4 320
- usługi pośrednictwa finansowego	232	691
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów:	-	-
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	1 172	23 766
- sprzedaż usług	1 172	23 766
RAZEM	60 817	84 730

Struktura terytorialna	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem, w tym:	60 817	84 730
Kraj	60 691	84 565
Eksport	126	165
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem	-	-
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	1 172	23 766
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 172	23 766
Kraj	1 046	23 601
Eksport	126	165
RAZEM	60 817	84 730

W roku 2017 Spółka odnotowała spadek z przychodów z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności w stosunku do przychodów osiągniętych w roku 2016, który wynika z regresywnych stawek wynagrodzenia w funduszach inwestycyjnych serwisowanych przez Spółkę, w szczególności w funduszach zewnętrznych.

4.2. Koszty działalności operacyjnej

Koszty według rodzaju:

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Koszty według rodzaju	277 972	136 406
- amortyzacja	18 037	3 907
- zużycie materiałów i energii	7 879	4 590
- usługi obce	103 848	50 093
- podatki i opłaty	13 773	9 109
- wynagrodzenia	94 775	54 879
- ubezpieczenia i inne świadczenia	20 871	10 753
- pozostałe koszty rodzajowe	18 789	3 075
Koszty według rodzaju razem	277 972	136 406

4.3. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	7
- Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	7
II. Dotacje	-	-

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

III. Inne przychody operacyjne	12 472	439
- przychody z pozostałych usług niestanowiących podstawowej działalności	9 350	-
- sprzedaż wyposażenia	-	3
- refaktury	228	6
- udzielona licencja	2 100	-
- dzierżawa sprzętu IT	100	96
- usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	103	78
- najem samochodów, udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	194	151
- najem pomieszczeń	38	60
- zmiana proporcji VAT	218	-
- pozostałe	141	45
RAZEM	12 472	446

Spółka w pozycji udzielone licencje wykazała wynagrodzenie z tytułu udzielonych licencji na korzystanie ze znaku towarowego.

Z uwagi na ryzyko braku płatności spółka stosując zasadę ostrożności dokonała odpisu aktualizującego należności z tytułu udzielonych licencji w kwocie 3 450 tys. zł oraz zbycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 1 980 tys. zł, który pomniejszył pozostałe przychody operacyjne.

Spółka w pozycji przychody z pozostałych usług niestanowiących podstawowej działalności zaprezentowała wynagrodzenie za usługi audytu w zakresie przetwarzania danych osobowych i bezpieczeństwa informacji.

4.4. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	29	-
- Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	29	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	142 769	-
- odpisy aktualizujące wartość firmy	142 769	-
III. Inne koszty operacyjne	294 878	377
- usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	-	137
- koszty wynajmowanych samochodów	22	20
- odpisy aktualizujące wartość należności	39 436	-
- odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	40 195	-
- darowizny	152	220
- kary umowne	11 838	-
- wartość relacji z klientami	25 034	-
- umowy gwarancyjne - rezerwa	59 973	-
- umowa ramowa TRIGON TFI	47 299	-
- odpis aktualizujący wartość patentów i licencji	32 559	-
- koszty plasowania akcji serii A do D na GPW	25 855	-
- pozostałe	12 515	-
RAZEM	437 676	377

W pozycji aktualizacja wartości aktywów niefinansowych wykazany został odpis aktualizujący wartość firmy, która została rozpoznana w wyniku przejęcia EGB Investments S.A. Szczegóły rozliczenia transakcji przedstawione zostały w nocie 5.8.

W pozycji odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek ujęte zostały odpisy aktualizujące wartość pożyczek udzielonych spółkom zależnym GetBack Recovery Srl i NP sp. z o.o. w kwotach, odpowiednio, 33 141 tys. zł i 5 684 tys. zł oraz odpisy aktualizujące wartość pożyczek udzielonych zewnętrznym podmiotom gospodarczym w kwocie 1 370 tys. zł.

W pozycji kary umowne ujęta została rezerwa w wysokości 1 838 tys. zł na wartość kar umownych, wynikających z umów nabycia portfeli wierzytelności oraz depozyt w kwocie 10 mln zł dotyczący przedwstępnej umowy sprzedaży wierzytelności zawartej w dniu 21.12.2017 r. przez GetBack oraz Fundusze: Stabilny Hipoteczny i Universe 3 z instytucją kredytową z siedzibą w Kopenhadze, Dania spisany w poczet pozostałych kosztów

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

operacyjnych. Informacja odnośnie umowy z instytucją kredytową z siedzibą w Kopenhadze, Dania przedstawiona została w nocie 2.1.

W pozycji wartość relacji z klientami ujęty został odpis aktualizujący wartość relacji z Altus TFI opisany w nocie 1.1.

W pozycji umowy gwarancyjne ujęta została rezerwa w wysokości 59 972 tys. zł dotycząca umów gwarancyjnych zawartych przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych. Opis do niniejszych umów przedstawiony został w nocie 5.3.

Opis do kosztów ujętych w pozycji umowa ramowa TRIGON TFI przedstawiony został w nocie 2.4.

W pozycji odpis aktualizujący wartość patentów i licencji ujęty został odpis aktualizujący wartość baz danych opisany w nocie 1.1.

W pozycji pozostałe ujęte zostały m.in. koszty niezakończonych prac rozwojowych odniesione bezpośrednio w koszty w kwocie 7,8 mln zł oraz wartość kaucji w kwocie 2,5 mln zł wpłaconej na rzecz firmy Zarządzanie Sezam Sp. z o.o. Nowy Sezam Sp. k. ujętej w pozostałych kosztach operacyjnych w związku odstąpieniem od umowy w dniu 25.04.2018r. Informacje odnośnie kosztów niezakończonych prac rozwojowych przedstawione zostały w nocie 2.4., informacje odnośnie spisanej kaucji przedstawione zostały w nocie 1.3.

4.5. Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
I. Dywidendy i udziały w zyskach	28 825	26 910
- dywidendy	28 825	26 910
w tym od jednostek powiązanych:	28 825	26 910
II. Odsetki	8 293	4 504
- odsetki od środków na rachunku bankowym	155	84
- odsetki od udzielonych pożyczek	7 830	4 360
- odsetki od obligacji	308	60
w tym od jednostek powiązanych:	7 830	4 432
- odsetki od środków na rachunku bankowym	-	72
- odsetki od udzielonych pożyczek	7 830	4 360
III. Zysk ze zbycia inwestycji	33 982	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	220 776
- wycena	-	220 776
V. Inne	5 910	790
RAZEM	77 010	252 980

W dniu 29.09.2017 r. doszło do zbycia przez spółkę GetBack S.A. na rzecz spółki Voelkel Sp. z o.o. 510 akcji zwykłych Lens Finance S.A., co stanowi 51% kapitału zakładowego tej spółki. Wynik na transakcji w wysokości 35 001 tys. zł został uwzględniony w zysku ze zbycia inwestycji.

W dniu 29.09.2017 roku zgodnie z warunkami emisji obligacji serii MR GetBack S.A. złożył oświadczenie o wykupie obligacji będących w posiadaniu Voelkel.

Rozliczenie ceny sprzedaży akcji określonej w Umowie Sprzedaży Akcji oraz kwoty należnej Voelkel w związku z wykupem nastąpiło w drodze potrącenia przysługujących Stronom wzajemnych wierzytelności.

W pozycji zysk ze zbycia inwestycji ujęty został także wynik transakcji umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w kwocie -1019 tys. zł.

W pozycji inne przychody finansowe ujęta została m.in. otrzymana przez Spółkę premia inwestycyjna w wysokości 4 482 tys. zł stanowiąca sumę comiesięcznych wynagrodzeń z tytułu posiadanych certyfikatów w funduszu Open Finance Wierzytelności NS FIZ.

4.6. Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
I. Odsetki	150 575	31 869
- odsetki leasing	420	211
- odsetki budżetowe i pozostałe	231	199
- odsetki od obligacji	145 995	30 457

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- odsetki od kredytu	3 170	903
- odsetki od pożyczki	759	99
w tym od jednostek powiązanych:	721	1 110
- odsetki leasing	-	79
- odsetki budżetowe i pozostałe	-	15
- odsetki od obligacji	-	899
- odsetki od kredytu	-	18
- odsetki od pożyczki	721	99
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	22
III. Aktualizacja wartości inwestycji	571 806	1 561
- wycena	571 806	1 561
IV. Inne koszty finansowe	16 066	8 572
- koszty emisji obligacji	-	-
- koszty obsługi obligacji	3 427	7 071
- koszty kredytu i gwarancji	1 054	262
- różnice kursowe	10 213	970
- pozostałe	1 372	269
RAZEM	738 447	42 024

4.7. Podatek dochodowy

Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku/straty) brutto:

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody bilansowe		
1. Sprzedaż produktów i usług	101 974	127 223
2. Pozostałe przychody operacyjne	13 515	1 136
3. Pozostałe przychody finansowe	77 031	252 989
Razem	192 520	381 348
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
1. Sprzedaż produktów i usług	-	-
2. Pozostałe przychody operacyjne	-	-
3. Pozostałe przychody finansowe	-	-
Razem	-	-
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania		
1. Sprzedaż produktów i usług	(1 546)	(2 145)
2. Pozostałe przychody operacyjne	(5 172)	518
3. Pozostałe przychody finansowe	(518 717)	250 115
Razem	(525 435)	248 488
RAZEM PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU	717 955	132 860
Koszty bilansowe		
1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej	289 999	145 185
2. Koszty pozostałej działalności operacyjnej	439 430	1 051
3. Koszty działalności finansowej	738 469	42 032
Razem	1 467 898	188 268
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów		
1. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	489 920	8 024
2. Rezerwa na koszty	25 223	20 936
3. Rozwiązanie rezerwy na koszty roku ubiegłego	(11 804)	(9 084)
Razem	503 339	19 876
Inne korekty kosztów podatkowych		
Inne korekty kosztów podatkowych	24 539	1 005
RAZEM KOSZTY PODATKOWE	989 098	169 397
Zmniejszenia podstawy opodatkowania		
Razem	-	-
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych	(271 143)	(36 537)

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	19%	19%
Podatek dochodowy (bieżący)	-	-
Podatek odroczony i inne, w tym:	4 407	(9 942)
1. Przypis podatkowy	-	-
2. Podatek od rozliczonej straty podatkowej z lat ubiegłych	-	-
3. Aktywa z tytułu podatku odroczonego	10 237	(9 387)
4. Rezerwy na podatek odroczony	(5 830)	(545)
5. Korekta podatku dochodowego za rok ubiegły	-	(10)
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	4 407	(9 942)
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-

5. POZOSTAŁE NOTY I OBJAŚNIENIA

5.1. Objasnienia do rachunku przeplywów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
1. Amortyzacja	18 037	3 907
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	12 984	1 001
amortyzacja środków trwałych	5 053	2 906
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z:	8 464	882
różnice kursowe od udzielonych pożyczek	10 180	850
różnice kursowe od wyemitowanych obligacji	(988)	32
różnice kursowe od otrzymanych pożyczek	(728)	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	113 317	6 436
odsetki od wyemitowanych obligacji	145 994	36 529
odsetki od leasingów	420	211
dywidendy otrzymane	(28 825)	(26 910)
odsetki od udzielonych pożyczek	(7 984)	(4 336)
odsetki od otrzymanych kredytów/pożyczek	4 020	1 002
odsetki od nabytych obligacji	(308)	(60)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	(35 260)	15
przychody ze sprzedaży aktywów finansowych	(45 776)	(49)
wartość netto sprzedanych aktywów finansowych	10 851	71
przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	(822)	(56)
wartość netto sprzedanych niefinansowych aktywów trwałych	487	49
5. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	49 198	4 624
bilansowa zmiana stanu rezerw na zobowiązania	55 300	5 169
bilansowa zmiana rezerwy na podatek odroczony	(737)	(545)
korekta o wartość rezerw przejętych w wyniku nabycia jednostki zależnej	(5 365)	-
6. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	-	-
7. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	(137 734)	(31 024)
zmiana stanu należności wynikająca z bilansu	(146 435)	(20 345)
zmiana stanu krótkoterminowych wierzytelności	(34 366)	(10 627)
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych za rok ubiegły	(53)	(154)
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	2	53
korekta o zmianę stanu należności z tytułu sprzedaży aktywów finansowych	200	49
korekta o zmianę stanu należności z tytułu sprzedaży aktywów finansowych za rok ubiegły	(49)	-
korekta o wartość należności przejętych w wyniku nabycia jednostki zależnej	1 487	-
korekta o wartość krótkoterminowych wierzytelności przejętych w wyniku nabycia jednostki zależnej	41 480	-
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	96 192	15 741
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	1 295 810	244 976

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. obligacji	(1 185 144)	(174 090)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. leasingu	(2 156)	(573)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. kredytów, pożyczek	1 780	(15 780)
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tyt. rozliczenia nabycia aktywów finansowych	26 122	(38 792)
korekta o wartość zobowiązań przejętych w wyniku nabycia jednostki zależnej	(35 171)	-
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	(5 049)	-
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 635	(24 682)
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	8 595	(20 619)
korekta o zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z przyjęcia do użytkowania kosztów zakończonych prac rozwojowych	-	(4 063)
korekta o wartość rozliczeń międzyokresowych przejętych w wyniku nabycia jednostki zależnej	6 040	-
10. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	743 036	(213 610)
wycena certyfikatów inwestycyjnych	525 794	(215 148)
aktualizacja wartości aktywów finansowych	34 278	1 561
likwidacja rzeczowych aktywów trwałych	-	(23)
odpis aktualizujący wartość firmy	142 769	-
odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	40 195	-

5.2. Zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017		Stan na 31.12.2016		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	124 197	149 795	92 514	153 904	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	90 744	103 680	-	-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	14 273	12 098	5 074	4 355	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym	-	-	1 380	47 215	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt inwestycyjny	45 693	62 173	59 822	100 857	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		9 184		-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	14 342	15 111	-	-	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		364		-	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
RAZEM	289 249	352 405	158 790	306 331	X

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

Gwarancje i poręczenia

Według stanu na 31.12.2017 r. GetBack S.A. posiada następujące zobowiązanie warunkowe z tytułu gwarancji i poręczeń:

1. Z tytułu gwarancji udzielonej spółce zależnej GetBack Finance AB zabezpieczającej płatności wynikające z wyemitowanych przez GetBack Finance AB obligacji. Wartości nominalna obligacji wynosi 30 mln EUR, termin wykupu obligacji przypada na 27.10.2022 r.
2. Z tytułu poręczenia udzielonego podmiotowi zależnemu Centauris 2 NSFIZ zabezpieczającego płatności wynikające z wyemitowanych przez Centauris 2 NSFIZ obligacji. Wartość nominalna obligacji wynosi

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

50 mln zł, termin wykupu obligacji przypada na 20.12.2020 r. Poręczenie zostało ustanowione do 150% wartości nominalnej obligacji.

3. W dniu 07.05.2017 r. GetBack S.A. udzieliło poręczenia spółce Prime Car Management S.A. za zobowiązania z tytułu umowy leasingowej i serwisowej spółki Lens Finance S.A. (dawniej Neum Pretium S.A.). Wartość umowy to ok. 120 tys. zł.
4. W dniu 13.12.2017 r. GetBack S.A. udzieliło poręczenia Haitong Bank S.A. za zobowiązania z tytułu emisji obligacji (seria AA) wyemitowanych przez fundusz EasyDebt NSFIZ. Wartość poręczenia 150 mln. zł. Poręczenie wygaśnie w momencie zaspokojenia wszelkich zobowiązań wynikających z obligacji, nie później niż do 31.12.2028 r.

Według stanu na 31.12.2016 GetBack S.A. posiadała 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. Dnia 29.12.2017 zobowiązanie warunkowe wygasło w wyniku spłaty obligacji.

Zobowiązania warunkowe

Spółka 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, Universe 3 NS FIZ, GetBack Windykacji NS FIZ, Centauris Windykacji NS FIZ, Altus NS FIZ Wierzytelności 2.

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.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Kary umowne przewidziane w umowach gwarancyjnych mają stanowić ekwiwalent ceny emisyjnej certyfikatu inwestycyjnego emitowanego w ramach danej emisji gwarancyjnej. Umowy te przewidują, że kara płatna będzie w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, natomiast kary umowne zostały przewidziane jako kary umowne wyłączne. W celu zabezpieczenia kar umownych, Spółka ustanowi na rzecz funduszu, na wyemitowanych przez fundusz certyfikatach określonej serii, które zostaną objęte przez Spółkę zastaw rejestrowy, który do dnia wpisania zastawu do rejestru zastawów będzie zastawem zwykłym, a w przypadku nie wpisania zastawu do rejestru zastawów zostanie utrzymany jako zastaw zwykły. Fundusz i Spółka zawrą stosowną umowę o zastaw zwykły i zastaw rejestrowy. W związku z zastawem Spółka wyraża zgodę na blokadę. W przypadku niewywiązania się przez Spółkę z powyższych zobowiązań lub w przypadku, gdy podmiot wskazany przez Spółkę nie obejmie certyfikatów inwestycyjnych oferowanych w ramach danej emisji gwarancyjnej, zaspokojenie roszczeń funduszu w stosunku do Spółki, która odpowiada również za działania/zaniechania podmiotu wskazanego jak za działania/zaniechania własne, nastąpi z przedmiotu zastawu, co nie wyłącza dochodzenia roszczeń z pozostałego majątku Spółki. Zaspokojenie z przedmiotu zastawu nastąpi wedle wyboru funduszu w drodze sądowego postępowania egzekucyjnego lub przez sprzedaż przedmiotu zastawu rejestrowego w drodze przetargu publicznego, który przeprowadzi notariusz lub komornik, w terminie 14 (słownie: czternastu) dni od dnia złożenia przez fundusz jako zastawnika wniosku o dokonanie sprzedaży. Spółka zawierając z funduszem umowę zastawu rejestrowego i zastawu zwykłego na certyfikatach udzieli funduszowi pełnomocnictwa do złożenia wniosku o wpis zastawu do rejestru zastawów.

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 Windykacji 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.

W przypadku funduszu Altus NS FIZ Wierzytelności 2 w umowie o współpracy z towarzystwem funduszy inwestycyjnych Spółka zobowiązała się do zagwarantowania określonej stopy zwrotu w odniesieniu do założonego harmonogramu wykupu certyfikatów inwestycyjnych w poszczególnych dniach wykupu.

W odniesieniu zaś do funduszu Centauris Windykacji NS FIZ, na mocy stosownej umowy, Spółka jest gwarantem uzyskania określonej stopy zwrotu przy inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszu wskazanej serii w określonych w statucie dniach wykupu.

Mając na uwadze dwa następujące czynniki: (i) w dniu 9.05.2018 r., Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w toku postępowania o sygnaturze VIII GR 13/18 wydał postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego GetBack S.A. w formie przyspieszonego postępowania układowego, a także (ii) zewnętrzne podmioty dokonujące wycen portfeli wierzytelności dokonały ostrożnościowych przeszacowań ich wartości, co przełożyło się na wartość aktywów netto funduszy, spółka zdecydowała się zastosować ostrożnościowe podejście i zawiązała rezerwę wynikającą ze zmaterializowania się ryzyka określonego w umowach gwarancyjnych, tj. niespełnienia określonych umowami stóp zwrotu w wysokości: 57 814 tys. zł ze względu na zobowiązania funduszy 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, 872 tys. zł ze względu na zobowiązania funduszu Centauris Windykacji NS FIZ oraz 1 286 tys. zł ze względu na zobowiązania funduszu Altus NS FIZ Wierzytelności 2. Wartość rezerwy oszacowano na podstawie ostatnich dostępnych danych wartości certyfikatów w wymienionych powyżej funduszach.

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).

W niektórych umowach zastrzeżono, że w przypadku ich wypowiedzenia Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. zostaną wypłacone zasądzone koszty zastępstwa procesowego w postępowaniu sądowym i przyznane koszty zastępstwa w postępowaniu egzekucyjnym, a towarzystwo funduszy inwestycyjnych będzie odpowiedzialne za wypłatę wynagrodzenia.

Umowy o obsługę prawną zawarte przez Kancelarię Prawną GetBack Mariusz Brysik sp.k. z funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi

Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. była stroną umów zawartych z funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, których portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności zarządza Spółka, na podstawie których reprezentuje te fundusze w postępowaniach sądowych i egzekucyjnych dotyczących wierzytelności nabytych przez te fundusze. Wartość kar finansowych nałożonych przez właściwe organy administracji na towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem inwestycyjnym zamkniętym oraz roszczeń wobec tego towarzystwa związanych z działaniem lub zaniechaniem, za które odpowiedzialność ponosi Kancelaria Prawna Getback, podlega zwrotowi przez Kancelarię Prawną Getback. Koszty postępowań, w tym opłaty sądowe, skarbowe, egzekucyjne oraz koszty uzyskania stosownych zaświadczeń od organów administracji obciążają fundusze. W części umów zastrzeżono, że w przypadku ich wypowiedzenia lub rozwiązania Kancelarii Prawnej zostaną wypłacone zasądzone koszty zastępstwa procesowego w postępowaniu sądowym i przyznane koszty zastępstwa w postępowaniu egzekucyjnym.

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

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

Na dzień 31.12.2017 r. fundusze inwestycyjne zamknięte z Grupy występowały w roli powoda w 1.086.352 postępowaniach sądowych (w tym 5.561 postępowaniach gospodarczych, 932.483 elektronicznych postępowaniach upominawczych oraz 3.961 postępowaniach upadłościowych), których łączna wartość przedmiotu sporu wynosiła 7.282 mln zł. Ponadto, w 2017 r. toczyło się 476.017 postępowań egzekucyjnych, w których łączna wartość egzekwowanych roszczeń wynosiła 2.739 mln zł.

W roku 2017 Spółka uczestniczyła w łącznie 2382 sporach sądowych, w tym w 2 sporach o łącznej wartości przedmiotu sporu 103 205 zł jako powód – w postępowaniach niezwiązanych z dochodzeniem nabytych wierzytelności, jako powód w 2335 postępowaniach związanych z dochodzeniem zapłaty z tytułu nabytych wierzytelności o łącznej wartości przedmiotu sporu 9 740 369 zł oraz w 45 sporach o łącznej wartości przedmiotu sporu wynoszącej 1096338 zł - jako pozwany. Łączna wartość przedmiotu sporu wynosi około 10 939 912 zł.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Postanowieniem nr 57/2016 z dnia 18.11.2016 r. Prezes UOKiK wszczął wobec Spółki postępowanie na podstawie Ustawy o Ochronie Konkurencji i Konsumentów, które dotyczy m.in. sposobu prowadzenia korespondencji i wykonywania połączeń telefonicznych kierowanych do osób zadłużonych.

W dniu 05.12.2017 r. Zarząd Spółki powziął informację o prowadzonym przez Prokuraturę postępowaniu w sprawie niedopełnienia obowiązków przez funkcjonariuszy publicznych tj. komorników sądowych w związku z zatrzymaniem jednego z pracowników Spółki. Działania organów ścigania dotyczyły jego działań jako asesora komorniczego w kancelarii komorniczej będącej obiektem zainteresowania Prokuratury, a nie pracownika Spółki. Wobec Spółki nie toczy się żadne postępowanie związane z niewłaściwym wykorzystaniem dostępu i nieuprawnionego wykorzystania danych zawartych w rejestrze PESEL. Zarząd Spółki w dniu 08.12.2017 r. złożył wniosek do Prokuratury Okręgowej w Warszawie o nadanie Spółce statusu pokrzywdzonej w niniejszym postępowaniu, w związku z możliwością narażenia GetBack S.A. na bezpośrednie szkody, m.in. w postaci utraty wartości giełdowej Spółki. Wbrew pojawiającym się w mediach sugestiom, Spółka jednoznacznie i kategorycznie stwierdza, że nigdy nie miała bezpośredniego dostępu do bazy danych PESEL w sposób umożliwiający bezprawne pozyskanie danych osobowych osób zadłużonych. Władze Spółki do momentu sformułowania przez prokuraturę zarzutów i przedstawienia ich pracownikowi nie posiadały informacji, że mógł on łamać prawo działając jako asesor komorniczy. Na obecnym etapie postępowania Zarząd Spółki aktywnie współpracuje z Prokuraturą, dostarczając informacje, które mogą się okazać pomocne w wyjaśnieniu prowadzonego postępowania. Dodatkowo w ramach działań zapobiegawczych wdrożono w Spółce wewnętrzne postępowanie wyjaśniające. Z analizy komunikatu prasowego Prokuratury Okręgowej w Warszawie wynika, iż byłemu pracownikowi Spółki postanowiono zarzut związany z jego działalnością wyłącznie jako asesora komorniczego. Dodatkowo - wobec Spółki ani członków jej organów nie toczy się żadne postępowanie związane z opisaną wyżej sprawą. GetBack S.A. nie został również do chwili obecnej poinformowany przez Prokuraturę Okręgową, iż jakiegokolwiek dane osobowe osób zadłużonych - które przetwarza – pochodzą z nielegalnych źródeł lub zostały pozyskane w sposób nieuprawniony.

W dniu 1.02.2018 w Spółce rozpoczęła się kontrola KNF --- na podstawie art.26 ust.1 pkt 1 Ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym oraz art. 226 ust. 1 pkt 4 i 7 oraz art. 226 ust. 4 Ustawy z dnia 27 maja 2014 o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018, poz. 56, z późn. zm.) --- w celu sprawdzenia, czy działalność Spółki:

- 1) w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z umów zawartych z towarzystwami na podstawie art. 45a ust. 1 Ustawy o funduszach inwestycyjnych jest zgodna z tymi umowami, a także zgodna z prawem oraz ze statutami funduszy inwestycyjnych, a w szczególności z Ustawą o funduszach inwestycyjnych;
- 2) w zakresie zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami jest zgodna z prawem, statutami funduszy inwestycyjnych, umowami zawartymi z towarzystwami oraz z udzielonym zezwoleniem, a w szczególności z Ustawą o funduszach inwestycyjnych.

Zakres kontroli obejmuje:

- 1) weryfikację zgodności prowadzonej działalności z postanowieniami procedury zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami;
- 2) weryfikację zgodności prowadzonej działalności z umowami zawartymi z towarzystwami.

Pierwotnie termin zakończenia kontroli określono na 29.04.2018, jednakże w dniu 25.04.2018 kontrola została przedłużona.

Obecnie wskazany termin zakończenia to 29.06.2018 r.

W dniu 20.04.2018 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego złożył do Prokuratury Krajowej zawiadomienie o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa z art. 100 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej oraz z art. 183 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku z przekazaniem do publicznej wiadomości przez osoby reprezentujące GetBack SA raportu nr 39/2018, zawierającego informację poufną o pozytywnym zaangażowaniu w rozmowy z Bankiem PKO BP SA oraz Polskim Funduszem Rozwoju SA na temat udzielania Spółce lub podmiotom z Grupy Kapitałowej Spółki finansowania o charakterze kredytowo-inwestycyjnym.

Spółka otrzymała w dniu 24.04.2018 r. postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Getback S.A. z siedzibą we Wrocławiu kary

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1e i 1f ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 56 Ustawy w związku ze sporządzeniem skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2017, skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2017 r. oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017.

W dniu 26.04.2018 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego złożył do Prokuratury Regionalnej w Warszawie uzupełniające zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.

Spółka otrzymała w dniu 10.05.2018 r. postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Getback S.A. z siedzibą we Wrocławiu kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1i i 1k ustawy z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 17 w zw. z art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, w związku z nieprzekazaniem do publicznej wiadomości informacji poufnych w zakresie realizacji w 2018 r. zobowiązań wynikających z emisji obligacji przez Getback S.A.

W dniu 29 maja 2018 r. Spółka otrzymała informację od Komisji Nadzoru Finansowego informacji, o tym, iż:

- W dniu 26 kwietnia 2018 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego skierował do Prokuratury Regionalnej w Warszawie uzupełnienie do zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, w którym przekazał pozyskane informacje wskazujące m.in. na popełnienie czynu z art. 100 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej związanego z nabyciem przez Emitenta spółki EGB Investments S.A. za cenę siedmiokrotnie przekraczającą wartość jego aktywów netto i ujęciem w skonsolidowanych aktywach wartości firmy związanej z tą transakcją w nieuzasadnionej wysokości;
- W dniu 18 maja 2018 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego skierował do Prokuratury Regionalnej w Warszawie uzupełnienie do zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa. Zgromadzone informacje wskazywały m.in. na naruszenie art. 56 Ustawy o Ofercie poprzez podjęcie przez Emitenta celowych działań prowadzących do podania w skonsolidowanym raporcie półrocznym za I półrocze 2017 r. oraz w księgach rachunkowych nierzetelnych danych, co stanowiło podstawę do powzięcia podejrzenia popełnienia czynu z art. 100 ust. 1 Ustawy o Ofercie;
- W dniu 10 maja 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Emitenta, kary administracyjnej na podstawie art. 96 ust. 1i albo 1k ustawy o ofercie publicznej, w związku z podejrzeniem naruszenia art. 17 w związku z art. 7 rozporządzenia MAR w związku z nieprzekazaniem do publicznej wiadomości informacji poufnych w zakresie nieprawidłowości w wywiązywaniu się w 2018 roku z zobowiązań wynikających z emisji obligacji przez Spółkę. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego ustala w toku postępowania, kiedy informacje związane z brakiem wykupu przez Spółkę obligacji lub ich nieterminowym wykupem oraz brakiem realizacji innych płatności związanych z emisjami obligacji lub ich nieterminową realizacją powinny być przez Spółkę przekazywane. Zgodnie ze stanowiskiem uzyskanym przez Spółkę od Komisji Nadzoru Finansowego, Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie dokumentacji uzyskanej w toku działań nadzorczych stwierdziła to, że osoby z kierownictwa Spółki przeprowadziły operacje prowadzące do uniknięcia konieczności wykonania wynikającej z obowiązujących przepisów MSR i ustawy o rachunkowości wyceny bilansowej części posiadanych przez grupę kapitałową GetBack pakietów wierzytelności. Przeprowadzenie tej wyceny prowadziłoby do obniżenia wartości przedmiotowych portfeli, czego skutkiem byłoby obniżenie wartości aktywów oraz wyniku finansowego Spółki i jego grupy kapitałowej w sprawozdaniach finansowych za okresy sprawozdawcze 2017 roku. Spółka przeprowadzała, przed końcem poszczególnych okresów sprawozdawczych operacje sprzedaży, których przedmiotem były portfele wierzytelności należące do jego grupy kapitałowej, z podmiotami nie wchodzącymi w skład grupy kapitałowej GetBack. Miało to na celu – w ocenie Komisji Nadzoru Finansowego - rozpoznanie w rachunku zysków i strat sprawozdań finansowych Spółki i jej grupy kapitałowej zysków z przeprowadzonych operacji sprzedaży, w miejsce strat które wynikłyby z wyceny bilansowej sprzedawanych portfeli wierzytelności. Następnie, przed końcem innego okresu sprawozdawczego sprzedane portfele, ze zmienionymi danymi identyfikacyjnymi były odkupywane

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

zwrotnie przez podmioty z grupy kapitałowej GetBack. Portfele te, jako nowo nabyte, wyceniane były według wartości wynikającej z ceny zakupu. Operacja taka pozwalała ponownie uniknąć wynikającej z przepisów o rachunkowości wyceny bilansowej tych portfeli, opartej na prognozach Spółki w zakresie odzysków z poszczególnych wierzytelności. Ponadto – zgodnie ze stanowiskiem otrzymanym od Komisji Nadzoru Finansowego – ustalono to, że transakcja przeprowadzona w sierpniu 2017 roku, na podstawie której Emitent nabył 100% akcji spółki EGB Investments SA za cenę 209 mln złotych, nie przyniesie Spółce przyszłych korzyści ekonomicznych i niezbędny jest odpis aktualizujący wartość wartości firmy ujętej w skonsolidowanych aktywach.

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu, operacje zidentyfikowane przez Komisję Nadzoru Finansowego i opisane powyżej mogą mieć negatywny wpływ na bilans otwarcia roku 2017 w pozycji kapitały własne w wysokości do 58,7 mln zł. Wspomniane operacje sprzedaży portfeli w roku 2017 mogą mieć negatywny wpływ na wynik brutto 2017 roku do wysokości 40,3 mln PLN. Spółka jest w trakcie analizy i na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego zaprezentowała dane szacunkowe.

Spółce nie są znane żadne toczące się ani zagrażające spory z udziałem osób zarządzających lub osób nadzorujących pełniących funkcje na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania. Ponadto osoby zarządzające lub osoby nadzorujące nie pełniły funkcji administracyjnych, zarządzających ani nadzorczych w spółkach postawionych w stan likwidacji, zarządu komisarycznego lub upadłości, z wyjątkiem likwidacji spółek celowych, w których funkcje likwidatora pełnił lub pełni członek Zarządu, p. Mariusz Brysik.

Poza postępowaniami, o których mowa powyżej, w 2017 r. zakończonym w dniu 31.12.2017 r., żadna ze spółek z Grupy nie była stroną ani uczestnikiem żadnego postępowania administracyjnego, sądowego ani arbitrażowego, które może lub mogło wywrzeć istotny wpływ na sytuację finansową lub działalność Spółki lub Grupy.

5.4. Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenie

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe:

Grupy zawodowe	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
1. Pracownicy produkcyjni	768	391
2. Pracownicy nieprodukcyjni	325	244
Razem	1 093	635

Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy:

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
1. Organy zarządzające	15 722	8 774
2. Organy nadzorujące	273	86
3. Organy administrujące	-	-
Razem	15 995	8 860

Wynagrodzenie Zarządu wypłacone w 2017r.:

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

* Premie Zarządu za rok 2016 wypłacone w 2017 roku

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej wypłacone w 2017r.

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

5.5. Pożyczki i inne świadczenia dla członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółkę handlową

W roku sprawozdawczym 2017 oraz 2016 Spółka nie udzielała pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

5.6. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

Wyszczególnienie	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
1. Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	1 316	396
2. Przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	522	-
3. Pozostałe usługi dotyczące IPO	5 084	-
Razem	6 922	396

5.7. Informacje dotyczące kursów walutowych

Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny:

Pozycja bilansowa lub rachunku zysków i strat	Wartość	Rodzaj waluty	Wartość kursu	Numer tabeli	Data
A. Aktywa trwałe					
IV. Inwestycje długoterminowe					
3. Długoterminowe aktywa finansowe					
a) w jednostkach powiązanych					
- udzielone pożyczki	1 316	GBP	4,7001	251/A/NBP/2017	29.12.2017
	60 869	RON	0,8953	251/A/NBP/2017	29.12.2017
B. Aktywa obrotowe					
II. Należności krótkoterminowe					
3. Należności od pozostałych jednostek					
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:					
- do 12 miesięcy	4 426	GBP	4,7001	251/A/NBP/2017	29.12.2017
III. Inwestycje krótkoterminowe					
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe					
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne					
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 718	EUR	4,1709	251/A/NBP/2017	29.12.2017
	1	RON	0,8953	251/A/NBP/2017	29.12.2017
	287	USD	3,4813	251/A/NBP/2017	29.12.2017
II. Zobowiązania długoterminowe					
1. Wobec jednostek powiązanych					
3. Wobec pozostałych jednostek	83 918	EUR	4,1709	251/A/NBP/2017	29.12.2017
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
	4 605	USD	3,4813	251/A/NBP/2017	29.12.2017
	46 412	EUR	4,1709	251/A/NBP/2017	29.12.2017
III. Zobowiązania krótkoterminowe					
1. Wobec jednostek powiązanych					
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:					

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- do 12 miesięcy	609	RON	0,8953	251/A/NBP/2017	29.12.2017
b) inne	4 171	EUR	4,1709	251/A/NBP/2017	29.12.2017
3. Wobec pozostałych jednostek					
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:					
- do 12 miesięcy	159	EUR	4,1709	251/A/NBP/2017	29.12.2017
	130	GBP	4,7001	251/A/NBP/2017	29.12.2017

5.8. Informacje o połączeniach jednostek gospodarczych

Połączenie z EGB Investments S.A.

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 Spółki, GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W dniu 27.09.2017 r. GetBack S.A. w wyniku przymusowego wykupu akcji EGB Investments S.A. nabył 81 158 akcji EGB, stanowiących 0,62% kapitału zakładowego EGB. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. od dnia 27.09.2017 r. posiadał 13 054 oo zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 305 400 zł. Akcje zostały nabyte za cenę 208 864 tys. zł, tj. za cenę 16 zł 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 dniu 11.10.2017 r. miało miejsce uzgodnienie planu połączenia GetBack S.A. (jako spółki przejmującej) z EGB Investments S.A. (jako spółki przejmowanej). Ustalono, że połączenie nastąpi poprzez przeniesienie na Spółkę - jako jedyne go akcjonariusza EGB - całego majątku EGB w drodze sukcesji uniwersalnej zgodnie z postanowieniami art. 492 § 1 pkt 1 KSH, w wyniku połączenia EGB zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego, a zważywszy, że wszystkie akcje w kapitale zakładowym EGB posiada GetBack, na podstawie art. 515 § 1 KSH połączenie nastąpi bez podwyższenia kapitału zakładowego. W dniu 27.11.2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie połączenia GetBack S.A. przez przejęcie z EGB Investments S.A. Postanowiono, że połączenie odbędzie się według zasad przewidzianych we wspólnym planie połączenia uzgodnionym pomiędzy zarządami Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej.

W 22.12.2017 r. miało miejsce dokonanie wpisu połączenia GetBack S.A. z EGB Investments S.A. do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu – VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. W wyniku połączenia - zgodnie z postanowieniami art. 494 § 1 KSH - Spółka GetBack wstąpiła z dniem 22.12.2017 r. we wszystkie prawa i obowiązki, w tym przejęła aktywa i pasywa EGB Investments S.A.

Wartości przejętych aktywów i pasywów przedstawione zostały w poniższej tabeli:

		Stan na dzień 22.12.2017 r.
A.	AKTYWA TRWAŁE	81 768
I.	Wartości niematerialne i prawne	25 162
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	859
III.	Należności długoterminowe	-
IV.	Inwestycje długoterminowe	49 747
1.	Nieruchomości	-
2.	Wartości niematerialne i prawne	-
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	49 747
	a) w jednostkach powiązanych	2 415
	- udziały lub akcje	2 415
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-
	c) w pozostałych jednostkach	47 332

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- inne papiery wartościowe	47 332
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 000
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 000
B. AKTYWA OBROTOWE	45 644
I. Zapasy	-
II. Należności krótkoterminowe	1 488
III. Inwestycje krótkoterminowe	44 115
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	44 115
a) w jednostkach powiązanych	-
b) w pozostałych jednostkach	41 480
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	41 480
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 635
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 635
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	41
AKTYWA RAZEM	127 412
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	77 003
I. Rezerwy na zobowiązania	5 364
II. Zobowiązania długoterminowe	36 466
III. Zobowiązania krótkoterminowe	35 173
PASYWA RAZEM	77 003
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO	50 409

Połączenie GetBack S.A. z EGB Investments S.A. rozliczone zostało metodą nabycia. Wartość aktywów netto EGB Investments na dzień 22.12.2017 r. wyniosła 50 409 tys. zł, natomiast cena zapłacona za akcje EGB wyniosła 208 974 tys. zł, w wyniku czego rozpoznana została wartość firmy. Rozliczenie nabycia i ustalenie wartości firmy przedstawione zostało w poniższej tabeli:

22.12.2017 r.	
WARTOŚĆ FIRMY	
Przekazana zapłata	208 864
Koszt nabycia akcji	109
Odpis aktualizujący wartość akcji na dzień 30.09.2017 r.	(15 795)
Minus wartość aktywów netto	50 409
Wartość firmy na dzień 31.12.2017r.	142 769
Odpis aktualizujący wartość firmy na dzień 31.12.2017 r.	(142 769)
Razem	-

Wartość firmy powstała na dzień połączenia reprezentowała premię z tytułu kontroli oraz wynikała z założenia możliwości osiągnięcia szeregu synergii przychodowych i kosztowych, w tym: uzyskanego udziału w rynku, spadku kosztów operacyjnych, optymalizacji kosztów pozyskania finansowania oraz przejęcia „know-how” dotyczącego portfeli korporacyjnych. Korzyści te nie zostały ujęte odrębnie od wartości firmy, ponieważ nie spełniły warunków ujęcia ich jako aktywa niematerialne.

Zważywszy, iż zgodnie z Uchwałą nr 3 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 28.03.2018 r., jednostkowe sprawozdania finansowe Spółki, począwszy od roku obrotowego rozpoczynającego się w dniu 01.01.2018 r., sporządzane będą zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, wartość firmy będzie rozliczana zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości. Po początkowym ujęciu, wartość firmy będzie wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadzany będzie raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie będzie podlegała amortyzacji.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Na dzień bilansowy Spółka przeprowadziła test utraty wartości firmy powstałej w wyniku nabycia akcji EGB Investments S.A. W wyniku testu zweryfikowano możliwość osiągnięcia zakładanych na dzień nabycia korzyści wynikających z synergii przychodowych, a także kosztowych, oraz dokonano odpisu aktualizującego na łączną kwotę 142 769 tys. zł.

5.9. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W roku sprawozdawczym 2017 oraz 2016 Spółka GetBack nie przeprowadziła wspólnych przedsięwzięć.

5.10. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w roku obrotowym 2017:

Transakcje z jednostkami powiązаныmi	31.12.2017		01.01.2017 - 31.12.2017			
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych ³⁾
Podmioty dominujące	-	-	-	-	-	4
DNLD Holdings BV (do 12.12.2017r.)	-	-	-	-	-	4
Podmioty z Grupy Kapitałowej GetBack	80 084	90 984	7 830	721	5 615	2 043
Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k.	117	12	-	7	33	1 008
GetBack Recovery Srl	65 583	347	3 608	-	480	312
Neum Pretium Sp. z o.o.	13 007	183	4 204	-	272	396
Bakura Sp. z o.o. SKA	11	1 911	3	177	4 291	60
Bakura Sp. z o.o.	8	180	-	-	270	23
Lawyer Consulting Associate Srl	-	262	-	-	269	-
Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp.k.	21	-	-	-	-	14
EGB Investments S.A. (do dn. 22.12.2017r.)	-	-	-	36	-	217
Lens Finance SA (do dn. 29.09.2017r.)	-	-	-	-	-	8
GetBack Baytree Advisors LLP	1 331	-	15	-	-	-
GetBack Finance AB	-	88 089	-	501	-	-
GetBack Recovery Bulgaria EOOD	6	-	-	-	-	5
Jednostki stowarzyszone	33	-	-	-	-	59
Lens Finance SA (od dn. 29.09.2017r.)	33	-	-	-	-	59
Jednostki pozostałe	41 585	14	-	-	2 706	347
Doc Flow S.A.	4	14	-	-	2 045	101
Hussar Gruppa S.A.	23	-	-	-	-	236
GB Managers S.A.	-	-	-	-	-	2
HUSSAR ANGELS S.A.	-	-	-	-	-	2
Hussar Solutions S.A.	3	-	-	-	-	6
Task Advisory Services Limited	4 160	-	-	-	661	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ ⁴⁾	37 395	-	-	-	-	-

1) Należności obejmują również należności z tytułu udzielonych pożyczek

2) Zobowiązania obejmują również zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek

3) Przychody obejmują również pozostałe przychody operacyjne

4) Podmiot powiązany w wyniku umowy o zarządzanie portfelami wierzytelności funduszu. Kontrolę nad funduszem sprawuje Rada Inwestorów, w skład której nie wchodzi żaden z podmiotów Grupy Kapitałowej GetBack.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w roku obrotowym 2016:

Transakcje z jednostkami powiązаныmi	31.12.2016		01.01.2016 - 31.12.2016			
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych ³⁾
Podmioty dominujące	8	-	-	-	-	7
DNLD Sp. z o.o.	8	-	-	-	-	7
Podmioty z Grupy Kapitałowej GetBack	174 337	5 943	31 270	87	3 004	1 268

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Kancelaria Prawna getBACK Mariusz Brysik Sp.k.	125	52	26 910	-	38	306
GetBack Recovery Srl	101 226	5 406	2 345	-	455	165
Neum Pretium Sp. z o.o.	72 962	8	2 000	-	13	745
Bakura Sp. z o.o. SKA	11	477	15	87	2 483	30
Bakura Sp. z o.o.	9	-	-	-	-	17
Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp.k.	4	-	-	-	15	5
Jednostki pozostałe	63	29	72	1 007	10 476	23 036
Doc Flow S.A.	3	29	-	-	5 861	393
Hussar Gruppa S.A.	50	-	-	4	-	139
GB Managers S.A.	1	-	-	8	-	1
HUSSAR ANGELS S.A.	4	-	-	-	-	10
Hussar Solutions S.A.	5	-	-	-	-	4
Arkady Wrocławskie S.A.	-	-	-	-	785	-
Getin Noble Bank S.A.	-	-	72	18	67	-
Idea Bank S.A.	-	-	-	-	810	40
Getin Leasing S. A.	-	-	-	15	1	-
Getin Fleet S. A.	-	-	-	53	131	-
Noble Securities S.A.	-	-	-	613	2 254	-
Expert Ubezpieczenia Sp. z o.o. SKA	-	-	-	-	30	-
Open Finance TFI S.A.	-	-	-	-	-	18 552
RB Computer Sp. z o.o.	-	-	-	-	269	-
GETIN Leasing SA 3 SKA	-	-	-	10	-	-
Idea Leasing S.A.	-	-	-	-	-	85
IL2 Leasing Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	1
Open Life TU Życie S.A.	-	-	-	-	112	-
Noble Funds TFI S.A.	-	-	-	-	-	3 811
Idea Expert S.A.	-	-	-	286	-	-
Getin Holding S.A.	-	-	-	-	156	-

1) Należności obejmują również należności z tytułu udzielonych pożyczek

2) Zobowiązania obejmują również zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek

3) Przychody obejmują również pozostałe przychody operacyjne

W latach 2017 i 2016 Spółka nie zawarła istotnych transakcji na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

5.11. Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W roku sprawozdawczym 2017 oraz 2016 Spółka nie posiadała jednostek, które podlegałyby wyłączeniu z konsolidacji.

5.12. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack i publikuje je na stronie internetowej www.getbacksa.pl/relacje-inwestorskie. Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Spółkę, podmiot posiadający większościowy pakiet akcji Spółki nie konsoliduje sprawozdania finansowego Spółki.

5.13. Informacje dotyczące akcji własnych

W roku sprawozdawczym 2017 oraz 2016 nie dokonano zbycia ani umorzenia akcji własnych.

5.14. Informacje o znaczących zdarzeniach, w tym zdarzeniach po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

- W dniu 17.01.2017 powołani zostali do Rady Nadzorczej Spółki dwaj nowi Członkowie – Pan Kenneth William Maynard oraz Pan Rune Mou Jepsen.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- W dniu 23.01.2017 nastąpiła przedterminowa spłata części finansowania udzielonego Grupie poprzez uiszczenie kwoty w wysokości 28,7 mln zł. Przedmiotowa spłata nastąpiła zgodnie z warunkami udzielenia finansowania.
- W dniu 01.03.2017 Zarząd Spółki podjął decyzję o zamiarze wystąpienia do Walnego Zgromadzenia Spółki z wnioskiem o podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwał na potrzeby pierwszej oferty publicznej akcji Spółki na terytorium Polski oraz ich dopuszczenia i wprowadzenia do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- W dniu 01.03.2017 została podpisana umowa kredytu między Raiffeisen Bank Polska S.A. a Grupą, na mocy której Bank udziela Grupie finansowania w wysokości do 50 mln zł.
- W dniu 06.03.2017 została podpisana umowa kredytu między Alior Bank S.A. a Grupą, na mocy której Bank udziela finansowania w wysokości do 50 mln zł.
- W dniu 09.03.2017 został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego prospekt emisyjny dotyczący obligacji Emitenta. Prospekt został sporządzony w związku z ofertą publiczną oraz zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym obligacji Emitenta emitowanych w ramach programu emisji o łącznej wartości nominalnej do 300 mln zł.
- W dniu 27.03.2017 Idea Bank S.A. otrzymał od Idea Investment S.a r.l. informację, o zapłacie przez DNLD sp. z o.o. (dawniej „Emest Investments sp. z o.o.”) drugiej transzy ceny sprzedaży za wszystkie akcje Spółki GetBack S.A. w łącznej wysokości 334.036 tys. zł ("Druga Transza"). Na łączną wysokość Drugiej Transzy składa się kwota 310 mln stanowiąca pozostałą część ceny sprzedaży Akcji oraz odsetki od tej kwoty w wysokości 24.036 tys. zł.
- W dniu 24.04.2017 Jednostka dominująca powzięła informację, że podmiot w 100% kontrolowany przez Jednostkę dominującą wygrał, organizowany przez bank z siedzibą na terytorium Polski, przetarg na zakup portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej około 0,5 mld zł. Cena zaoferowana przez podmiot zależny Jednostki dominującej jest ceną rynkową dla tego rodzaju aktywów i nie odbiega od porównywalnych cen dla transakcji tego typu. Zgodnie z warunkami przetargu nabycie wierzytelności nastąpi po uzgodnieniu ostatecznych postanowień umowy, przy czym bank może nie przystąpić do jej zawarcia bez podawania przyczyn.
- W dniu 24.05.2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało panią Alicję Kornasiewicz na Członka Rady Nadzorczej Spółki. Tym samym skład Rady Nadzorczej uległ powiększeniu z pięciu do sześciu Członków.
- W dniu 25.05.2017 r. 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 Spółki, wynosząca więcej niż 25% równowartości przychodów netto Grupy Kapitałowej GetBack 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 30.05.2017 r. Spółka zawarła warunkową zobowiązującą umowę sprzedaży 12.972.842 akcji reprezentujących w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego spółki EGB Investments Spółka Akcyjna (dalej „EGB”) za cenę równą 207 565 472 zł, tj. 16 zł za jedną Akcją EGB. Sprzedającymi są fundusze inwestycyjne zarządzane przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Środki na zapłatę Ceny Sprzedaży będą pochodzić w całości lub w części z emisji obligacji Spółki. Nadto w dniu 30.05.2017 r. Spółka zawarła z Altus Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowę ramową, na podstawie której pod warunkiem nabycia przez Spółkę akcji EGB oraz zapłaty Ceny Sprzedaży za te akcje na rzecz sprzedawców. Altus TFI działając w imieniu własnym oraz w imieniu zarządzanych funduszy inwestycyjnych zobowiązał się spowodować, że w okresie do dnia 30.06.2022 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 w zakresie zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności polegająca na dochodzeniu wierzytelności na drodze sądowej i egzekucyjnej będzie na zasadzie wyłączności świadczona przez kancelarię prawną wskazaną przez Spółkę.
- W dniu 05.06.2017 r. Zarząd Spółki podjął decyzję o zamiarze przeprowadzenia pierwszej oferty publicznej akcji Spółki oraz o obieganiu się o dopuszczenie i wprowadzenie wszystkich akcji Spółki do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- W dniu 05.06.2017 r. wypowiedziana została z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia umowa zlecenia zarządzania częścią portfela inwestycyjnego Open Finance Wierzytelności Detalicznych

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Niestandardyzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego („OFWD”). Jednocześnie Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. dokonała wypowiedzenia OFWD umowy o obsługę prawną z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Po upływie okresu wypowiedzenia strony przedmiotowych umów zobowiązane są do rozliczenia wynagrodzenia należnego Spółce oraz Kancelarii z tytułu realizacji umów w szczególności wynagrodzenia z tytułu zasądzonych kosztów zastępstwa procesowego, które według szacunków Spółki oraz Kancelarii na dzień 29.09.2017 r. wynosi ok. 107 mln zł.

- W dniu 09.06.2017 r. wpłynęło do Spółki zawiadomienie od DNLD Holdings B.V. ("Spółka Bezpośrednio Dominująca") o powstaniu w dniu 9.06.2017 r. bezpośredniego stosunku dominacji pomiędzy Spółką Bezpośrednio Dominującą a Spółką. Bezpośredni stosunek dominacji pomiędzy Spółką Bezpośrednio Dominującą a Spółką powstał wskutek zarejestrowania w dniu 09.06.2017 r. przez właściwy organ holenderski połączenia transgranicznego DNLD sp. z o.o. (jako spółki przejmowanej) ze Spółką Bezpośrednio Dominującą (jako spółką przejmującą), w wyniku czego Spółka Bezpośrednio Dominująca przejęła wszystkie prawa i obowiązki oraz majątek DNLD sp. z o.o. (w tym wszystkie akcje Spółki), a DNLD sp. z o.o. przestała istnieć.
- W dniu 16.06.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny akcji GetBack S.A. sporządzony na potrzeby pierwszej oferty publicznej na nie więcej niż 40.000.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,05 zł każda, w tym nie więcej niż 20.000.000 nowych akcji serii E oraz nie więcej niż 20.000.000 istniejących akcji Spółki sprzedawanych przez jedyne go akcjonariusza Spółki.
- W dniu 19.06.2017 została zawarta umowa kredytowa pomiędzy Spółką oraz funduszem inwestycyjnym a bankiem BGŻ BNP Paribas S.A. Na mocy umowy Spółce oraz funduszowi inwestycyjnemu udzielono kredytu do maksymalnej kwoty 30 mln zł. Kredyt został udzielony na okres 36 miesięcy od dnia uruchomienia z przeznaczeniem na refinansowanie nabytych portfeli wierzytelności. Szczegółowe warunki umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu.
- W dniu 20.06.2017 r. została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzja w przedmiocie wyrażenia bezwarunkowej zgody na dokonanie koncentracji polegającej na przejęciu przez Spółkę kontroli nad EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy. Otrzymanie zgody na koncentrację stanowiło jeden z warunków koniecznych do kontynuacji przez Spółkę procesu nabycia akcji EGB Investments S.A.
- W dniu 21.06.2017 r. i 22.06.2017 r. dokonano zapłaty na rzecz banku z siedzibą na terytorium Polski dwóch transzy, stanowiących całość ceny za portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld zł. W związku z zapłatą całości ceny przeniesiona została na Spółkę własność Portfela.
- W dniu 26.06.2017 r. Spółka otrzymała od Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oświadczenie o wypowiedzeniu z powodu utraty zaufania, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, zawartej ze Spółką dnia 30.12.2015 r. umowy zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Debtor NSFIZ.
- 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 zł 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 zł 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 zł nastąpiła wypłata na rachunki bankowe wskazanych w Umowie funduszy inwestycyjnych

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

zarządzanych przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kwoty 120 mln zł 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 26.09.2017 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 Spółki, GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W dniu 27.09.2017 r. GetBack S.A. w wyniku przymusowego wykupu akcji EGB Investments S.A. nabył 81 158 akcji EGB, stanowiących 0,62% kapitału zakładowego EGB. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. posiada 13 054 000 zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 305 400 zł. Nabyte akcje uprawniają do wykonywania 13 504 000 głosów, co stanowi 100% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 208 864 tys. zł, tj. za cenę 16 zł 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 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. Wynagrodzenie za ww. usługi zostało określone w umowie i wynosi 40 mln. zł netto.
- W dniu 11.10.2017 r. uzgodniony został plan połączenia Spółki (jako spółki przejmującej) z EGB (jako spółki przejmowanej). Zgodnie z Planem Połączenia połączenie nastąpić miało poprzez przeniesienie na Spółkę - jako jedynego akcjonariusza EGB - całego majątku EGB w drodze sukcesji uniwersalnej zgodnie z postanowieniami art. 492 § 1 pkt 1 KSH. W wyniku połączenia EGB została rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego. Zważywszy, że wszystkie akcje w kapitale zakładowym EGB posiadała Spółka, na podstawie art. 515 § 1 KSH połączenie nastąpiło bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki, a na podstawie art. 516 § 5 w zw. z art. 516 § 6 KSH plan połączenia nie został poddany badaniu przez biegłego wyznaczonego przez sąd rejestrowy oraz nie zostały sporządzone sprawozdania zarządów spółek uczestniczących w połączeniu. W wyniku połączenia Spółka wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki, w tym przejmie aktywa i pasywa EGB.
- W dniu 11.10.2017 r. Spółka dokonała pierwszego zawiadomienia akcjonariuszy Spółki o planowanym połączeniu Spółki (jako spółki przejmującej) oraz EGB (jako spółki przejmowanej).
- W dniu 23.10.2017 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców prowadzonego dla Spółki podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 4 mln zł do kwoty 5 mln zł w drodze emisji 20.000.000 akcji zwykłych na okaziciela Spółki serii E o wartości nominalnej 0,05 PLN każda.
- W dniu 27.10.2017 r. 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 związku z planowaną wypłatą drugiej transzy kredytu, w tym zmodyfikowano listę zabezpieczeń kredytu.

- W dniu 27.11.2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało Pana Jacka Osowskiego na członka Rady Nadzorczej Spółki.
- W dniu 30.11.2017 r. Pan Paweł Trybuchowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem od dnia 1.12.2017 r.
- W dniu 22.12.2017 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu – VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców połączenia Spółki z EGB. Połączenie zostało dokonane na warunkach określonych w planie połączenia. Połączenie nastąpiło w trybie art. 492 § 1 pkt 1 KSH poprzez przeniesienie całego majątku EGB jako spółki przejmowanej na Spółkę jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie). Jako że Spółka była jedynym akcjonariuszem EGB, Połączenie zostało przeprowadzone w sposób przewidziany w art. 515 § 1 KSH, tj. bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.

Zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu

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

- Podmiot z Grupy podpisał w dniu 15.01.2018 r. z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowę dotyczącą nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 637 mln EUR tj. 2,7 mld PLN. Przeniesienie własności przedmiotowych portfeli nastąpi po uiszczeniu przez Podmiot ustalonej ceny zgodnie z warunkami wskazanymi w Umowie. Warunki Umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. W związku z brakiem realizacji umowy kwota depozytu wpłaconego na poczet ceny nabycia w wysokości 6,1 mln EUR została zaliczona na poczet kary umownej.
- W dniu 18.01.2018 r. Spółka poinformowała o podjęciu przez Zarząd Spółki uchwały w sprawie ustanowienia na rynku rumuńskim programu emisji obligacji Spółki denominowanych w lejach rumuńskich (RON), o wartości nominalnej do 100 mln RON. Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie przepisów prawa rumuńskiego i zaofiarowane w trybie oferty prywatnej skierowanej do wybranych inwestorów. W ramach Programu emitowane będą obligacje zwykłe na okaziciela, które nie będą miały formy dokumentu (zostaną zdematerializowane i zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Centralny Depozyt Papierów Wartościowych Rumunii z siedzibą w Bukareszcie) oraz nie będą zabezpieczone.
- W dniu 08.05.2018 r. Zarząd Spółki w drodze uchwały odstąpił od projektu ustanowienia na rynku rumuńskim programu emisji obligacji Spółki denominowanych w lejach rumuńskich (RON), o wartości nominalnej do 100 mln RON.
- W dniu 23.01.2018 r. Spółka poinformowała, że zgodnie z warunkami emisji określonymi w Warunkach Emisji Obligacji serii G oznaczonych kodem ISIN PLGTBCK00016 Spółka przeprowadzi w dniu 08.02.2018 r. okresową amortyzację w rozumieniu pkt. 21 WEO.
- W dniu 01.02.2018 r. Spółka powzięła wiadomość o zawarciu w dniu 01.02.2018 r. przez podmiot z Grupy z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowy dotyczącej nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 246 mln EUR tj. około 1,0 mld PLN. Zgodnie z postanowieniami umowy przeniesienie własności nabytych portfeli nastąpiło po uiszczeniu przez podmiot ustalonej ceny, co nastąpiło po podpisaniu umowy. Warunki umowy nie odbiegały od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach.
- W dniu 09.02.2018 r. podpisany został dokument zawierający zobowiązanie banku z siedzibą za granicą do syndykacji finansowania funduszu w 100% kontrolowanego przez GetBack, na wskazanych w tym dokumencie warunkach umów kredytowych, tzw. term sheet. Zgodnie z treścią term sheet bank do 13.04 miał doprowadzić do zawarcia przez banki lub instytucje kredytowe funduszowi finansowania w wysokości do 300 mln zł. Z uwagi na obecną sytuację spółki przedmiotowe finansowanie prawdopodobnie nie będzie realizowane.
- W dniu 27.02.2017 r. GetBack S.A. poinformował, że zgodnie z warunkami emisji określonymi w Warunkach Emisji Obligacji serii H oznaczonych kodem ISIN PLGTBCK00024 przeprowadzi w dniu 16.03.2018 r. okresową amortyzację w rozumieniu pkt. 21 WEO.
- W dniu 02.03.2018 r. Spółka poinformowała o podjęciu przez Zarząd Spółki decyzji o rozpoczęciu przeglądu przez Spółkę potencjalnych opcji strategicznych związanych z dalszym rozwojem działalności Grupy. Decyzja ta była wynikiem oceny aktualnej sytuacji na rynku zarządzania wierzytelnościami w Polsce oraz potencjalnych możliwości dalszego rozwoju.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

- Zarząd GetBack poinformował w dniu 02.03.2018 r., że w związku z pozytywną opinią Rady Nadzorczej GetBack, Zarząd podjął decyzję o zamiarze wystąpienia do Walnego Zgromadzenia GetBack z wnioskiem o podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwał na potrzeby podwyższenia kapitału zakładowego GetBack. Zarząd zamierza wystąpić do Walnego Zgromadzenia z projektami dwóch uchwał – w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego o nie więcej niż 19.999.999 akcji zwykłych na okaziciela („Uchwała nr 1”) oraz w sprawie upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego o nie więcej niż 50 mln akcji zwykłych na okaziciela („Uchwała nr 2”).
- W dniu 05.03.2018 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o warunkach, wydanej przez komitet kredytowy jednego z zagranicznych, międzynarodowych banków, pozytywnej decyzji w przedmiocie udzielenia podmiotowi lub podmiotom z Grupy finansowania dostępnego w maksymalnej wysokości do 250 mln zł. Zgodnie z warunkami decyzji kredytowej oprocentowanie finansowania miało wynosić WIBOR 3M+1,75%. Warunkiem uzyskania finansowania było pozytywne zakończenie negocjacji jego warunków przez strony. Finansowanie miało być przeznaczone na zakup portfeli od instytucji kredytowej z siedzibą w Kopenhadze, Dania. W dniu 30.04.2018r. doszło do odstąpienia przez instytucję kredytową z siedzibą w Kopenhadze, Dania od umów i przedmiotowe finansowanie nie będzie pozyskane.
- W dniu 28.03.2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack podjęło następujące uchwały:
 - w sprawie sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych według zasad określonych przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości oraz Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej,
 - podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 mln PLN (pięć milionów złotych) o kwotę nie niższą niż 0,05 PLN (pięć groszy), ale nie wyższą niż 999.999,95 PLN (dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt pięć złotych), do kwoty nie niższej niż 5.000.000,05 (pięć milionów złotych pięć groszy) złotych, ale nie wyższej niż 5.999.999,95 PLN (pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych) poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 (jedna) i nie większej niż 19.999.999 (dziewiętnaście milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć) sztuk, o wartości nominalnej 0,05 (pięć groszy) złotych każda akcja, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji serii F i zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów; oraz
 - dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw do akcji oraz akcji nowej emisji serii F do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- W dniu 28.03.2018 r. Spółce Getback S.A. przydzielono 84 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu Universe 2 NSFIZ o wartości 16 919 tys. zł oraz 72 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu Universe NSFIZ o wartości 16 874 tys. zł.
- W dniu 29.03.2018 r. Zarząd GetBack podjął decyzję, że nie ustali ceny emisyjnej akcji serii F, o których mowa w uchwale nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. z dnia 28 marca 2018 r., poniżej 10 zł za akcję. Jednocześnie Zarząd przypomniał, że zgodnie z uchwałą nr 6 NWZA ustalona cena emisyjna wymaga zgody Rady Nadzorczej GetBack.
- W dniu 03.04.2018 r. doszło do zawarcia umowy pożyczki pomiędzy DNLD S.a.r.l. (Pożyczkodawca), a GetBack, na mocy której Pożyczkodawca udzieli GetBack pożyczki w kwocie 50 mln zł, z zastrzeżeniem, że na wniosek GetBack złożony przed końcem kwietnia 2018 r., zaakceptowany przez Pożyczkodawcę, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 85 mln zł.
- W dniu 06.04.2018 Zarząd GetBack poinformował, w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 11/2018 z dnia 09.02.2018 r., że w terminie, o którym mowa w ww. raporcie „ośmiu tygodni”, nie uda się podpisać przedmiotowych umów kredytowych.
- W dniu 06.04.2018 r. Spółce GetBack S.A. przydzielono 49 certyfikatów inwestycyjnych serii 3 funduszu Universe 2 NSFIZ o wartości 9 867 tys. zł oraz 42 certyfikaty inwestycyjne serii 3 funduszu Universe NSFIZ o wartości 9 843 tys. zł.
- W dniu 11.04.2018 Zarząd GetBack otrzymał od Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny "Nationale-Nederlanden" zawiadomienie w trybie art. 69 ustawy z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych _Dz. U. z 2005 r. nr 184, poz. 1539 z późn. zm., że w wyniku zbycia akcji GetBack w transakcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. rozliczonych w dniu 5.04.2018 r.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

zmniejszył stan posiadania akcji GetBack poniżej 5% głosów na Walny Zgromadzeniu Akcjonariuszy GetBack.

- W dniu 16.04.2018 r. nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu GetBack:
 - rezygnacje z funkcji członków Zarządu ze skutkiem natychmiastowym złożyli Pani Anna Paczuska oraz Pan Marek Patuła;
 - Rada Nadzorcza GetBack odwołała ze skutkiem natychmiastowym Pana Konrada Kąkolewskiego z funkcji Prezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu GetBack;
 - Rada Nadzorcza GetBack oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącą Rady Nadzorczej GetBack – na okres do dnia 15.06.2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack;
 - Rada Nadzorcza GetBack powołała, począwszy od dnia 25.04.2018 r., Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Członka Zarządu GetBack.
- W dniu 17.04.2018 r. Pan Jacek Osowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack.
- W dniu 17.04.2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack podjęło uchwałę między innymi o zmianie statutu spółki, zgodnie z którym Zarząd Spółki jest upoważniony do dokonania jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie większą niż 2,5 mln zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) poprzez emisję nie więcej niż 50 mln. (słownie: pięćdziesiąt milionów) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,05 zł (słownie: pięć groszy) każda („Kapitał Docelowy”), w ciągu 12 miesięcy od daty rejestracji zmiany w KRS.
- W dniu 25.04.2018 r. w związku z otrzymanym od DNL Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu – akcjonariusza GetBack posiadającego na dzień złożenia żądania 60.070.558 akcji GetBack – żądaniem z dnia 23 kwietnia 2018 roku zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack sporządzonym w trybie art. 400 § 1 KSH, zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack na dzień 22 maja 2018 r. W porządku obrad ujęto przed wszystkim uchwały w zakresie zmian w składzie Rady Nadzorczej GetBack oraz ustalenie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej. W dniu 26.04.2018 r. Pan Jarosław Śliwa zrezygnował z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack, ze skutkiem na dzień 27 kwietnia 2018 r.
- W dniu 27.04.2018 r. Pani Alicja Kornasiewicz zrezygnowała z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack, ze skutkiem na dzień 27 kwietnia 2018 r.
- W dniu 28.04.2018 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 27.04.2018 r. umowy pożyczki („Umowa”) pomiędzy DNL Holding S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzieli Spółce pożyczki w kwocie 23.700.000,00 EUR (dwadzieścia trzy miliony siedemset tysięcy euro), z zastrzeżeniem, że na podstawie swobodnej decyzji Pożyczkodawcy, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 25.000.000,00 EUR (dwudziestu pięciu milionów euro).

Udostępniona kwota pożyczki może być pomniejszona o kwoty innego finansowania (zarówno dłużnego jak i polegającego na nabyciu aktywów) udzielonego Spółce przez Pożyczkodawcę, wskazane w Umowie podmioty z nim powiązane (w tym m.in. fundusze zarządzane przez Abris Capital Partners Ltd) lub inne podmioty wskazane przez Pożyczkodawcę. Pożyczka zostanie wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach. Wniosek o uruchomienie powinien zawierać m.in. oświadczenie Spółki, że: (i) nie występuje przypadek naruszenia (o czym poniżej), (ii) zapewnienie, że oświadczenia i zapewnienia złożone przez Spółkę przy zawarciu umowy są prawdziwe (w tym w zakresie kondycji finansowej Spółki), (iii) listę płatności, które mają być zrealizowane z kwoty wypłaconej w ramach danej transzy. Wniosek o uruchomienie pożyczki może być złożony od dnia spełnienia się warunku zawieszającego w postaci przekazania przez Pożyczkodawcę pisma potwierdzającego pozytywny wynik badania due diligence Spółki do dnia złożenia przez Pożyczkodawcę oświadczenia o anulowaniu pożyczki albo 31 lipca 2018 (którekolwiek zdarzenie wystąpi wcześniej), chyba że Pożyczkodawca zgodzi się na inny termin.

Zabezpieczeniem pożyczki będzie zastaw zwykły i rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych zamkniętych funduszy inwestycyjnych, których właścicielem jest Spółka oraz zastaw rejestrowy na portfelach wierzytelności sekurytyzowanych, których właścicielem są zamknięte fundusze inwestycyjne. Zawarcie umów zabezpieczeń i złożenie odpowiednich wniosków winno być dokonane w kolejnym dniu roboczym po zawarciu Umowy. Ponadto Spółka, w terminie 5 dni roboczych od daty zawarcia Umowy, winien złożyć i wydać Pożyczkodawcy dobrowolne oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie przepisu art. 777 k.p.c. Forma i treść przedmiotowych dokumentów będzie podlegała zatwierdzeniu przez Pożyczkodawcę.

Umowa przewiduje, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia Umowy, przez Spółkę oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 r., Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązuje się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkodawcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wpłynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania wcześniejszej proporcjonalnej spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczył w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (zarówno w przypadku już podjętych uchwał, jak i w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Spółce przysuguje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Spółkę z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym dwa lata od dnia zawarcia Umowy.

Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu, przy czym poniżej przedstawiono przypadki naruszenia przewidziane w Umowie:

- brak zapłaty wymagalnych kwot wynikających z Umowy, który nie zostanie usunięty w terminie 2 dni roboczych albo naruszenie innych postanowień Umowy przez Spółkę;
- którekolwiek z oświadczeń lub zapewnień Spółki złożonych w związku z Umową stanie się lub okaże się nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd;
- wystąpi przypadek tzw. cross default, tj. w przypadku, gdy zadłużenie finansowe podmiotu konsolidowanego przez Spółkę (w tym zamkniętych funduszy inwestycyjnych) nie zostanie spłacone w terminie (albo pierwotnie ustalonym terminie do usunięcia opóźnienia) lub takie zadłużenie finansowe stanie się wcześniej wymagalne na skutek przypadku naruszenia, o ile łączna kwota takiego zadłużenia jest większa niż 70.000.000,00 PLN;
- Spółka stanie się niewypłacalna lub wszczęte zostanie postępowanie upadłościowe lub egzekucyjne wobec aktywów Spółki lub wszczęte zostanie inne podobne postępowanie;
- zostaną podjęte działania korporacyjne zmierzające do rozwiązania lub likwidacji Spółki;
- wystąpią zajęcia, sekwestracje, egzekucje, wyłączenie lub inne podobne zdarzenia, których łączna wartość przekroczy 50.000.000,00 PLN i nie zostanie oddalone w terminie 30 dni;
- wykonywanie przez Spółkę zobowiązań z Umowy lub z umów stanowiących jej zabezpieczenie stanie się prawnie nie skuteczne albo dokumenty te (w tym oświadczenie o poddaniu się egzekucji) przestaną wiązać lub być wykonalne;
- Spółka zawiesi lub zaprzestanie (albo zagrozi takim działaniem) wykonywania w całości lub istotnej części swojej działalności;
- audytor Getback odmówi przeprowadzenia badania lub wyda negatywną opinię o sprawozdania Spółki;
- zostanie wszczęte lub zostanie doręczone pismo grożące uzasadnionym wszczęciem postępowania sądowego, arbitrażowego, administracyjnego, karnego lub innego, w związku z Umową lub transakcjami z niej wynikającymi albo przeciwko podmiotowi konsolidowanemu przez Spółkę (w tym zamkniętym fundusze inwestycyjnym lub ich aktywom, które łącznie przekroczy kwotę 50.000.000,00 PLN);
- nieprzedstawienie przez Spółkę dowodów rejestracji zabezpieczeń z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia, w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia Umowy.

Przypadek naruszenia nie występuje, jeżeli występuje możliwość jego usunięcia i usunięcie to nastąpi w terminie 10 dni roboczych. W przypadku występowania przypadku naruszenia Pożyczkodawca nie jest zobowiązany do wypłaty kwot z Umowy, a już wypłacone kwoty stają się natychmiast wymagalne.

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

Pożyczkodawca może swobodnie przenosić wierzytelności z pożyczki na rzecz osób trzecich oraz przenosić zobowiązania z Umowy na rzecz Abris Capital Partners Ltd lub funduszy przez ten podmiot zarządzanych oraz DNLD L.P lub każdy inny podmiot powiązany z Abris Capital Partners Ltd lub jakimkolwiek funduszem zarządzany przez ten podmiot.

Umowa została poddana prawu polskiemu, przy czym wszelkie spory z nią związane będą rozstrzygane przez międzynarodowy sąd arbitrażowy w Londynie według reguł UNICITRAL.

- W dniu 27.04.2018 r. pomiędzy spółką Bergden Assets sp. z o.o. sp.k. a GetBack zostały zawarte umowy nabycia certyfikatów inwestycyjnych odpowiednio - 1 (jednego) certyfikatu inwestycyjnego serii A wyemitowanego przez Getback Windykacji Platinum Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz 4 (czterech) certyfikatów inwestycyjnych serii 1 wyemitowanych przez Centauris 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Łączna wartość nabycia 233 tys. zł W tym samym dniu GetBack przekazała drogą elektroniczną do Saturn Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. wnioski o dokonania zmiany w ewidencji uczestników ww. funduszy, poprzez ujawnienie GetBack jako uczestnika. W momencie ujawnienia GetBack w ewidencji jako posiadacza wyżej opisanych certyfikatów inwestycyjnych GetBack stanie się jedynym uczestnikiem GetBack Windykacji Platinum NS FIZ oraz Centarius 3 NS FIZ. Wpisu do ewidencji uczestników funduszy dokonano 30.04.2018 r.
- W dniu 30.04.2018 r. doszło do odstąpienia od dwóch umów przedwstępnych nabycia portfeli wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności z dnia 22.12.2017 r. wynikających z umów kredytów hipotecznych od instytucji finansowej z siedzibą w Kopenhadze (Dania) zawartych z podmiotami z Grupy, o łącznej wartości nominalnej ok. 400 mln zł. W związku z zawartymi umowami GetBack w imieniu podmiotów z Grupy wpłacił w 2017 roku 10 mln zł kaucji, w styczniu 2018 roku 15 mln zł kaucji oraz w kwietniu 2018 roku 5 mln zł kaucji. Na podstawie postanowień umownych Bank złożył bezwarunkowe oświadczenia o odstąpieniu od zawartych umów, przy czym z uwagi na trwające negocjacje Strony dopuściły możliwość przeniesienia praw i obowiązków z zawartych umów na podmiot trzeci. W przypadku osiągnięcia porozumienia z podmiotem trzecim Bank będzie uprawniony do cofnięcia złożonego oświadczenia o odstąpieniu od zawartych umów. W wyniku złożonych oświadczeń o odstąpieniu kwota depozytu wpłaconego na poczet ceny nabycia w wysokości 30 mln zł może zostać zaliczona na poczet kary umownej.
- W dniu 02.05.2018 r. został złożony przez GetBack S.A. wniosek o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Emitenta w ramach procesu wszczęcia restrukturyzacji Emitenta na podstawie ustawy Prawo restrukturyzacyjne.
- W dniu 07.05.2018 r. Pan Kenneth William Maynard złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack S.A. ze skutkiem natychmiastowym.
- W dniu 10.05.2018 r. został otwarty przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wobec GetBack S.A. przyspieszone postępowanie układowe w ramach procesu wszczęcia restrukturyzacji GetBack S.A. na podstawie ustawy Prawo restrukturyzacyjne.
- W dniu 10.05.2018 r. Zarząd Spółki uzyskał od Rzecznika Prasowego Sądu Okręgowego we Wrocławiu informację dotyczącą okolicznością wpłynięcia w dniu 09 maja 2018 r. do Sądu wniosku wierzyciela (osoby fizycznej) o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego w trybie postępowania sanacyjnego wobec Spółki. Wniosek ten został zarejestrowany pod sygnaturą akt: VIII GR 14/18. Wnioskodawca w treści powołanego wniosku wniósł o:
 - 1. utajnienie jego wniosku i nieujawnianie go na witrynie internetowej Sądu z uwagi na ochronę dóbr osobistych wnioskodawcy, w tym szczególności jego danych osobowych
 - 2. otwarcie postępowania sanacyjnego wobec Spółki
 - 3. udzielenie zabezpieczenia w trybie art. 286 ust. 1 Prawa restrukturyzacyjnego, poprzez ustanowienie tymczasowego zarządcy majątku dłużnika lub tymczasowego nadzorca sądowego.
 - Zarządzeniem z dnia 10.05.2018 r. sędzia referent wezwał wnioskodawcę do uzupełnienia braków formalnych wniosku poprzez jego podpisanie w terminie 7 dni pod rygorem zwrotu wniosku.
- W dniu 17.05.2018 r. agencja ratingowa S&P przywróciła długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack, obniżając je jednocześnie do poziomu D/D.
- W dniu 18.05.2018 r. Getback powziął wiedzę o uchyleniu przez Sędziego Referenta – w dniu 11.05.2018 r. – zarządzenia z dnia 10.05.2018 r. o wezwaniu do uzupełnienia braków formalnych wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego i o umorzeniu – postanowieniem z dnia 11.05.2018 r. – postępowania w sprawie

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

wniosku wierzyciela osoby fizycznej Spółki o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego w trybie postępowania sanacyjnego wobec Spółki, w oparciu o przepis z art. 191 ust. 1 ustawy Prawo restrukturyzacyjne, zgodnie z którym niedopuszczalne jest wszczęcie kolejnego postępowania restrukturyzacyjnego, jeżeli wcześniejsze postępowanie restrukturyzacyjne nie zostało zakończone lub prawomocnie umorzone.

- W dniu 22.05.2018 r. do Spółki wpłynęła rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack z dniem 22.05.2018 r. złożona przez Pana Rafała Morlaka.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getback w dniu 22.05.2018 roku powołało w skład rady nadzorczej Spółki aktualnej kadencji: Panią Paulinę Pietkiewicz; Pana Krzysztofa Burnos, Pana Jarosława Dubińskiego i Pana Jerzego Zygmunta Świrskiego.
- W dniu 22.05.2018 Rada Nadzorcza GetBack S.A., działając na podstawie art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych postanowiła delegować Panią Paulinę Pietkiewicz do czasowego tj. na okres od dnia 22.05.2018 r. do dnia 21.08.2018 r., wykonywania czynności Członka Zarządu GetBack S.A. odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza GetBack S.A. powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu GetBack S.A. oraz Panią Magdalenę Nawłokę na stanowiska Członka Zarządu GetBack S.A.
- W dniu 29 maja 2018 r. Spółka otrzymała informację od Komisji Nadzoru Finansowego, o tym, iż:
 - W dniu 26 kwietnia 2018 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego skierował do Prokuratury Regionalnej w Warszawie uzupełnienie do zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, w którym przekazał pozyskane informacje wskazujące m.in. na popełnienie czynu z art. 100 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej związanego z nabyciem przez Emitenta spółki EGB Investments S.A. za cenę siedmiokrotnie przekraczającą wartość jego aktywów netto i ujęciem w skonsolidowanych aktywach wartości firmy związanej z tą transakcją w nieuzasadnionej wysokości;
 - W dniu 18 maja 2018 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego skierował do Prokuratury Regionalnej w Warszawie uzupełnienie do zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa. Zgromadzone informacje wskazywały m.in. na naruszenie art. 56 Ustawy o Ofercie poprzez podjęcie przez Emitenta celowych działań prowadzących do podania w skonsolidowanym raporcie półrocznym za I półrocze 2017 r. oraz w księgach rachunkowych nierzetelnych danych, co stanowiło podstawę do powzięcia podejrzenia popełnienia czynu z art. 100 ust. 1 Ustawy o Ofercie;
 - W dniu 10 maja 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Emitenta, kary administracyjnej na podstawie art. 96 ust. 1a albo 1k ustawy o ofercie publicznej, w związku z podejrzeniem naruszenia art. 17 w związku z art. 7 rozporządzenia MAR w związku z nieprzekazaniem do publicznej wiadomości informacji poufnych w zakresie nieprawidłowości w wywiązywaniu się w 2018 roku z zobowiązań wynikających z emisji obligacji przez Spółkę. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego ustala w toku postępowania, kiedy informacje związane z brakiem wykupu przez Spółkę obligacji lub ich nieterminowym wykupem oraz brakiem realizacji innych płatności związanych z emisjami obligacji lub ich nieterminową realizacją powinny być przez Spółkę przekazywane. Zgodnie ze stanowiskiem uzyskanym przez Spółkę od Komisji Nadzoru Finansowego, Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie dokumentacji uzyskanej w toku działań nadzorczych stwierdziła to, że osoby z kierownictwa Spółki przeprowadziły operacje prowadzące do uniknięcia konieczności wykonania wynikającej z obowiązujących przepisów MSR i ustawy o rachunkowości wyceny bilansowej części posiadanych przez grupę kapitałową GetBack pakietów wierzytelności. Przeprowadzenie tej wyceny prowadziłoby do obniżenia wartości przedmiotowych portfeli, czego skutkiem byłoby obniżenie wartości aktywów oraz wyniku finansowego Spółki i jego grupy kapitałowej w sprawozdaniach finansowych za okresy sprawozdawcze 2017 roku. Spółka przeprowadzała, przed końcem poszczególnych okresów sprawozdawczych operacje sprzedaży, których przedmiotem były portfele wierzytelności należące do jego grupy kapitałowej, z podmiotami nie wchodzącymi w skład grupy kapitałowej GetBack. Miało to na celu – w ocenie Komisji Nadzoru Finansowego - rozpoznanie w rachunku zysków i strat sprawozdań finansowych Spółki i jej grupy kapitałowej zysków z przeprowadzonych operacji sprzedaży, w miejsce strat które wynikłyby z wyceny bilansowej sprzedawanych portfeli wierzytelności. Następnie, przed końcem innego okresu sprawozdawczego sprzedane portfele, ze zmienionymi danymi identyfikacyjnymi były odkupywane zwrotnie przez podmioty z grupy kapitałowej GetBack. Portfele te, jako nowo nabyte, wyceniane były według wartości wynikającej z ceny zakupu. Operacja taka pozwalała ponownie uniknąć wynikającej z przepisów o rachunkowości wyceny bilansowej tych portfeli, opartej na prognozach Spółki w zakresie odzysków z

GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji
Jednostkowe roczne sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku
(dane w tys. zł)

poszczególnych wierzytelności. Ponadto – zgodnie ze stanowiskiem otrzymanym od Komisji Nadzoru Finansowego – ustalono to, że transakcja przeprowadzona w sierpniu 2017 roku, na podstawie której Emitent nabył 100% akcji spółki EGB Investments SA za cenę 209 mln złotych, nie przyniesie Spółce przyszłych korzyści ekonomicznych i niezbędny jest odpis aktualizujący wartość wartości firmy ujętej w skonsolidowanych aktywach.

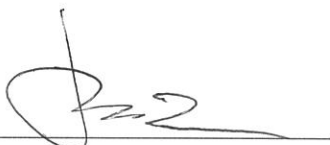
- Od dnia 01.01.2018 r. do dnia publikacji jednostkowego sprawozdania finansowego GetBack za rok 2017 wyemitowane zostały obligacje o łącznej wartości nominalnej 467,9 mln zł. Spłaty w tym okresie wyniosły (w wartości nominalnej) 230,6 mln zł w tym z opcją PUT 91 mln zł.



Przemysław Dąbrowski
Prezes Zarządu



Bożena Solska
Członek Zarządu



Mariusz Brysik
Członek Zarządu



Magdalena Nawłoka
Członek Zarządu



Paulina Pietkiewicz

Członek Rady Nadzorczej
oddelegowany do czasowego
wykonywania czynności Członka
Zarządu

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe składa się z 82 numerowanych stron.

Wrocław, 21.06.2018 roku