



GRUPA GETBACK

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2018

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

SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	1
WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY GETBACK.....	11
1 Informacje o Jednostce Dominującej	11
2 Informacja o Grupie Kapitałowej	15
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	19
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym	19
5 Założenia kontynuacji działalności	19
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania warunków przyspieszonego postępowania układowego (dalej „układ”, „PPU”)	20
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	24
5.3 Niepewność związana z możliwością utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych	24
5.4 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki	25
5.5 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19).....	25
6 Istotne zasady rachunkowości	26
6.1 Oświadczenie o zgodności.....	26
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna	27
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	27
6.4 Zasady konsolidacji	28
6.5 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu	31
6.6 Podstawa wyceny.....	37
6.7 Zysk na jedną akcję	37
6.8 Segmenty operacyjne.....	37
6.9 Dokonane osądy i szacunki.....	38
6.10 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack zgodnie z MSSF.....	39
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	52
1 Przychody	52
2 Usługi obce	52
3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	53
4 Pozostałe przychody operacyjne	53
5 Pozostałe koszty operacyjne	53
6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	54
7 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	54
8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	55
9 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	55
10 Inwestycje krótkoterminowe w pakiety wierzytelności	56
11 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	57
12 Kapitał własny	57

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE

(dane w tys. PLN)

13	Zobowiązania długoterminowe	58
14	Zobowiązania układowe	58
15	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	58
16	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	59
17	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	59
18	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	60
19	Rezerwy	60
20	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych	62
21	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy	64
22	Zobowiązania warunkowe	66
23	Informacje dotyczące dywidend w Grupie	69
24	Sezonowość działalności	69
25	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą	69
26	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	69
27	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	69
28	Zarządzanie ryzykiem finansowym	71
29	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji	74
30	Informacje dotyczące akcji własnych	74
31	Składniki innych całkowitych dochodów	74
32	Połączenia jednostek gospodarczych	74
33	Wpływ korekty okresu poprzedniego na dane porównawcze	75
34	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym	77
35	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	85
36	Komentarz do poprzednio opublikowanego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku	118
38	Zatwierdzenie do publikacji	119

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Przychody	(224 676)	327 199	(52 996)	77 035
Zysk (strata) ze sprzedaży	(365 268)	187 174	(86 158)	44 068
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(552 926)	158 107	(130 422)	37 224
Zysk (strata) brutto	(897 901)	89 715	(211 794)	21 122
Zysk (strata) netto	(898 128)	111 838	(211 848)	26 331
Amortyzacja	(12 349)	(8 993)	(2 913)	(2 117)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(217 349)	(209 667)	(51 268)	(49 364)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(100 445)	(150 654)	(23 693)	(35 470)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	243 435	423 399	57 421	99 684
Przepływy pieniężne netto razem	(74 359)	63 078	(17 540)	14 851
	w tys. PLN		w tys. EUR	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
Aktywa trwałe	65 412	260 415	14 997	62 436
Inwestycje długoterminowe	47 081	183 832	10 794	44 075
Należności krótkoterminowe	64 299	119 802	14 742	28 723
Inwestycje krótkoterminowe	1 143 254	1 252 240	262 118	300 233
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	71 470	146 073	16 386	35 022
Kapitał własny	(2 114 772)	(1 203 584)	(484 862)	(288 567)
Zobowiązania długoterminowe	2 932	564 810	672	135 417
Zobowiązania układowe	2 467 228	-	565 670	-
Zobowiązania krótkoterminowe	804 978	2 328 447	184 560	558 260
Rezerwy na zobowiązania	179 832	91 667	41 231	21 978

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na ostatni dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 29.06.2018 r. - 4,3616 zł oraz na dzień 29.12.2017 r. - 4,1709 zł;
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okresy 6 miesięcy zakończone odpowiednio dnia 30.06.2018 r. - 4,2395 zł oraz dnia 30.06.2017 r. - 4,2474 zł.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Przychody, w tym:	1	(224 676)	327 199
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1	(113 307)	299 310
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1	(113 136)	(12 416)
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	1	(13 724)	-
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	1	13 943	32 052
Przychody z pozostałych usług	1	1 142	7 750
Pozostałe przychody operacyjne	4	4 440	17 302
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	3	(67 178)	(66 614)
Amortyzacja	-	(12 349)	(8 993)
Usługi obce	2	(65 505)	(81 720)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(187 658)	(29 067)
Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej	-	(552 926)	158 107
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	7	661	2 780
Koszty finansowe	7	(345 636)	(71 172)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(344 975)	(68 392)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(897 901)	89 715
Podatek dochodowy	-	(227)	22 123
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(898 128)	111 838
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(898 128)	111 838
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(898 354)	111 618
udziały niekontrolujące	-	225	220

Zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję w PLN	Nota	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Zysk na akcje			
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	80 000 000
Zysk netto (PLN)	-	(898 128)	111 838
Zysk na akcję (PLN)	-	(8,98)	1,40

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Zysk/ (strata) za okres	-	(898 128)	111 838
Inne całkowite dochody netto	31	(4 298)	(379)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(902 426)	111 459
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(902 651)	111 239
udziały niekontrolujące	-	225	220

Grupa GetBack
 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
 zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
 (dane w tys. PLN)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	2018-06-30	2017-12-31
AKTYWA TRWAŁE	-	65 412	260 415
Rzeczowe aktywa trwałe	-	10 134	23 105
Inne wartości niematerialne	-	7 413	51 003
Wartość firmy	-	-	-
Inwestycje	-	460	26 134
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	8	42 274	157 698
Pożyczki udzielone długoterminowe	9	4 347	-
Pozostałe należności długoterminowe	-	782	2 145
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	2	330
AKTYWA OBROTOWE	-	1 280 554	1 521 086
Inwestycje	10	1 140 833	1 242 916
Pozostałe inwestycje	-	-	78
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	9	2 421	9 246
Należności z tytułu dostaw i usług	11	34 313	101 138
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	6	149
Pozostałe należności	11	29 980	18 515
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	11	5 008	4 418
Pozostałe należności	11	1 610	1 138
Zaliczki	11	23 362	12 959
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	1 531	2 971
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	71 470	146 073
AKTYWA RAZEM	-	1 345 966	1 781 501

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	2018-06-30	2017-12-31
KAPITAŁ WŁASNY przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 114 772)	(1 203 584)
Kapitał zakładowy	12	5 000	5 000
Zysk (strata) netto	-	(898 354)	(1 927 899)
Pozostałe kapitały	-	(1 221 418)	719 315
Udziały niekontrolujące	-	5 768	161
KAPITAŁ WŁASNY	-	(2 109 004)	(1 203 423)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	13	2 932	564 810
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	-	448 222
Zobowiązania z tytułu leasingu	13	2 932	11 158
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	13	-	105 430
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	14	2 467 228	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	15,16	804 978	2 328 447
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	312 364	1 775 360
Zobowiązania z tytułu leasingu	15	1 724	4 099
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	15	162 729	65 038
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	16	319 737	472 595
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	18	8 389	11 317
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	35	38
REZERWY	19	179 832	91 667
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY	-	1 345 966	1 781 501

Grupa GetBack
 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
 zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
 (dane w tys. PLN)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Na 01.01.2018	5 000	343 133	373 735	2 447	(1 927 899)	(1 203 584)	161	(1 203 423)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(4 298)	(898 354)	(902 652)	225	(902 427)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 927 899)	-	-	1 927 899	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	31 924	31 924
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	(35 024)	(35 024)
Wzmocnienie kontroli	-	(8 536)	-	-	-	(8 536)	8 535	(1)
Na 30.06.2018	5 000	(1 593 302)	373 735	(1 851)	(898 354)	(2 114 772)	5 768	(2 109 004)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Na 01.01.2017	4 000	143 120	38 643	(21)	200 013	385 755	88	385 843
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(379)	111 618	111 239	220	111 459
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	200 013	-	-	(200 013)	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
Na 30.06.2017	4 000	343 133	38 643	(400)	111 618	496 994	234	497 228

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	-	(897 901)	89 715
II. Korekty razem:	-	680 552	(299 382)
1 Amortyzacja	20	12 349	8 993
2 Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	20	113 136	12 416
3 (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	20	859	5 117
4 Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	20	138 693	57 583
5 Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	20	161 135	-
6 Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	20	102 161	(463 800)
7 Zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-	(1 938)
8 Zmiana stanu należności	20	56 866	(319 973)
9 Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	20	(101 083)	409 821
10 Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	20	(2 069)	(1 193)
11 Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	20	41 304	-
12 Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	20	1 768	(11 576)
13 wycena FIZ	20	13 724	4 892
14 odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	20	3 738	-
15 odpis aktualizujący wartość firmy	20	22 301	-
16 likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych	20	42 667	-
17 Zapłacony podatek dochodowy	20	(230)	276
18 aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	20	72 058	-
19 Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	20	459	-
20 Pozostałe korekty	20	716	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	(217 349)	(209 667)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
1 Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	-
2 Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	20	(6 386)	(27 836)
3 Sprzedaż aktywów finansowych	-	-	-
4 Nabycie aktywów finansowych	-	-	(42 754)
5 Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	20	(60 281)	(27 917)
6 Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	20	(33 601)	(52 147)
7 Dywidendy otrzymane	-	-	-
8 Inne wpływy inwestycyjne	20	1 893	-
9 Inne wydatki inwestycyjne	20	(2 070)	-
I. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	(100 445)	(150 654)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
1 Wpływy z tytułu emisji akcji	-	-	-
2 Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-	(1 308)	(845)

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

3	Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	122 088	-
4	Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20	442 818	935 966
5	Spląty kredytów i pożyczek	20	(23 967)	(28 158)
6	Wykup dłużnych papierów wartościowych	20	(237 123)	(411 905)
7	Odsetki zapłacone	-	(58 879)	(71 585)
8	Inne wpływy/wypływy finansowe	-	(194)	(74)
I.	Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	243 435	423 399
D.	Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:	-	(74 359)	63 078
	Różnice kursowe netto	-	(244)	(19)
E.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	146 073	70 407
F.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	71 470	133 466
	o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	4

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY GETBACK

1 Informacje o Jednostce Dominującej

Grupa Kapitałowa GetBack („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z jednostki dominującej GetBack S.A. („GetBack”, „Spółka”, „Jednostka Dominująca”, „Spółka Dominująca”) i jej jednostek zależnych (patrz Nota 2).

Jednostka Dominująca GetBack została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000413997 na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2012 r. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu akta rejestrowe Spółki są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, ul. Czerniakowska 100, 00 - 454 Warszawa jako sądu właściwego dla aktualnej siedziby Spółki, której zmiana została zarejestrowana dnia 17 kwietnia 2019 r. przez Sąd Rejestrowy. Siedzibą GetBack jest Warszawa (adres siedziby: ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 Warszawa).

Przeważającym rodzajem działalności Jednostki Dominującej i jej spółek zależnych jest odzyskiwanie nabytych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności. Rodzaj działalności poszczególnych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w notce 2 dodatkowych informacji i objaśnień.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Przemysław Dąbrowski	Prezes Zarządu, powołany w skład Zarządu Spółki w dniu 25.04.2018 r., rezygnacja skuteczna od dnia 20.11.2019 r.
Magdalena Nawłoka	Członek Zarządu, powołana w skład Zarządu Spółki w dniu 22.05.2018 r., powołanie na stanowisko pełniące obowiązki Prezesa skuteczne od dnia 4.11.2019 r. do dnia 31.12.2020 r.
Mariusz Brysik	Członek Zarządu, wygaśnięcie mandatu członka Zarządu nastąpiło w dniu 27.08.2018 r.
Paulina Pietkiewicz	Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu w dniu 22.05.2018 r., powołana w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Zarząd GetBack S.A. funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 9.04.2020 r. na okres trzech miesięcy, następnie w dniu 3.07.2020 r. na okres do dnia 31.12.2020 r., w dniu 29.12.2020 r. ponowne powołanie w skład Zarządu i objęcie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu, powołanie w skład Zarządu Spółki w dniu 10.04.2019 r.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE

(dane w tys. PLN)

Jerzy Świrski	Przewodniczący Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r., rezygnacja w dniu 04.04.2019 r.
Przemysław Schmidt	Wiceprzewodniczący Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej)
Paulina Pietkiewicz	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r., rezygnacja w dniu 10.04.2019 r.
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Rune Mou Jespen	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 17.01.2017 r., wygaśnięcie mandatu Członka Rady Nadzorczej nastąpiło w dniu 27.08.2018 r.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza GetBack S.A. funkcjonowała w składzie:

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej)
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r.
Milena Bogucka	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 11 lutego 2021 r.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

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

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

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 27 sierpnia 2018 r. doszło także do podjęcia uchwał powołujących w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Wojciecha Łukawskiego i Pana Radosława Barczyńskiego. W tym dniu w związku z upływem kadencji wygasł mandat członka Rady Nadzorczej - Rune Mou Jepsen.

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

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

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

W dniu 4 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Pana Przemysława Schmidta – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, pisemne oświadczenie Pana Jerzego Świrskiego z dnia 4 kwietnia 2019 r., o złożeniu rezygnacji z

dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 4 maja 2021 roku informacji o złożeniu przez Pana Piotra Rybickiego rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za 2020 rok, nie później jednak niż 30 czerwca 2021 roku. W przyczynach rezygnacji Pan Piotr Rybicki wskazał, że publikacja raportu jednostkowego i skonsolidowanego za 2020 rok, w wymaganym przepisami prawa terminie, stanowi wypełnienie stawianej przed nim, jako Członkiem Komitetu Audytu i Członkiem Rady Nadzorczej Spółki, misji.

2 Informacja o Grupie Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej GetBack S.A. w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną oraz jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności było następujące:

Nazwa jednostki	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	2018-06-30	2017-12-31	Typ powiązania na dzień bilansowy
GetBack S.A.	n/d	jednostka dominująca	Polska	n/d	n/d	jednostka dominująca
ALTUS 49 FIZ***	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
ALTUS NSFIZ Wierzytelności 2***	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	58%	41%	jednostka zależna
Centauris 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ**	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Centauris 4 NSFIZ***	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debt Profit NSFIZ***	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDebt NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ**	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	0%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE

(dane w tys. PLN)

Nazwa jednostki	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	2018-06-30	2017-12-31	Typ powiązania na dzień bilansowy
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	84%	22%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	GetBack S.A.	działalność funduszy	Polska	93%	27%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Crown Stability S.a.r.l.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Luksemburg	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Getback Baytree Advisors LLP***	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Wielka Brytania	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Finance AB***	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium Sp. z o.o.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k.	GetBack S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.****	GetBack S.A.	usługi prawne	Polska	91%	91%	jednostka zależna
Lawyer Consulting Associate Srl***	brak*	usługi prawne	Rumunia	98%	98%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD***	GetBack S.A.	usługi windykacyjne	Bułgaria	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Recovery Srl	GetBack S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
CENTAURIS Windykacji NSFIZ**	n/d	działalność funduszy	Polska	46%	40%	jednostka stowarzyszona
Grom Windykacji NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	21%	0%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	39%	27%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 15 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	40%	27%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 16 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	40%	27%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 18 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	28%	28%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 20 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	23%	20%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 21 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 22 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	24%	20%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 23 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	23%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 24 NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	23%	20%	jednostka stowarzyszona
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	n/d	działalność funduszy	Polska	20%	20%	jednostka stowarzyszona
Lens Finance S.A.	n/d	pozostałe usługi finansowe	Polska	49%	49%	jednostka stowarzyszona

*Na dzień 30.06.2018 Getback S.A. oraz Getback Recovery Srl posiadały po 49% udziałów w kapitale spółki Lawyer Consulting Associate Srl

** Podmiot w likwidacji

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

*** Podmiot zlikwidowany

**** Dawniej Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp. k.

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

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

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

Szczegółowe zasady konsolidacji zostały ujawnione w dalszej części niniejszego sprawozdania finansowego.

Na dzień 30.06.2018 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

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

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

Dnia 5 listopada 2019 roku Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w drodze decyzji KNF utraciło zezwolenie na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu i zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi. W związku z powyższym reprezentantem niżej wymienionych funduszy zostali depozytariusze. Depozytariusz BNP Paribas Bank Polska S.A. dnia 10 stycznia 2020 roku przekazał zarządzanie poniższymi funduszami do Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.. Po przejęciu zarządzania, Ipopema TFI z dniem 13 stycznia 2020 roku podjęło decyzję o zmianie nazw niżej wymienionych Funduszy:

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

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

- przed zmianą Lartiq Profit XX NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 20 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 21 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 22 NSFIZ

- przed zmianą Lartiq Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 23 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 24 NSFIZ

W okresie od dnia 01 stycznia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2018 roku miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

1. GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ).
 - a) W dniu 04.01.2018 r. spółka GetBack S.A. na mocy porozumienia z dnia 18.12.2017 r. nabyła 2 567 certyfikatów inwestycyjnych serii D funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ). Cena zakupu wyniosła 397 tys. PLN.
 - b) W dniu 04.01.2018 r. spółka GetBack S.A. na mocy porozumienia z dnia 20.12.2017 r. nabyła 1 284 certyfikaty inwestycyjne serii F funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ). Cena zakupu wyniosła 198 tys. PLN.
 - c) W dniu 10.01.2018 r. nastąpił automatyczny wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ):
 - I. 36 certyfikatów inwestycyjnych serii A
 - II. 80 certyfikatów inwestycyjnych serii B
 - III. 21 certyfikatów inwestycyjnych serii D
 - IV. 7 certyfikatów inwestycyjnych serii FKwota wykupu wyniosła 25 tys. PLN.
 - d) W dniu 10.04.2018 r. nastąpił automatyczny wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykacji NSFIZ (dawniej Getback Windykacji NSFIZ):
 - I. 5 certyfikatów inwestycyjnych serii A
 - II. 12 certyfikatów inwestycyjnych serii B
 - III. 3 certyfikatów inwestycyjnych serii D
 - IV. 1 certyfikatu inwestycyjnego serii FKwota wykupu wyniosła 4 tys. PLN.
2. Altus 49 FIZ
 - a) W dniu 26.01.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła umowę z funduszem ALTUS 49 FIZ , przedmiotem której było przeniesienie własności 22 772 certyfikatów inwestycyjnych, w tym 11 386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11 386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 wyemitowanych przez fundusz EGB Wierzytelności 2 NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 18 957 tys. PLN.
 - b) W dniu 26.01.2018 r. Spółka GetBack S.A. złożyła żądanie wykupu 100 000 certyfikatów inwestycyjnych serii A funduszu ALTUS 49 FIZ. Do wykupu zostało zakwalifikowanych 98 982 certyfikatów inwestycyjnych. Cena wykupu wyniosła 19 437 tys. PLN.
 - c) W dniu 17.04.2018 r. nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu ALTUS 49 FIZ należących do Spółki GetBack S.A., tj. umorzonych zostało 1018 certyfikatów inwestycyjnych serii A. Cena wykupu wyniosła 204 tys. PLN.
3. Universe 3
 - a) Spółce GetBack S.A. przydzielono następujące certyfikaty inwestycyjne funduszu Universe 3 NSFIZ:
 - I. w dniu 30.01.2018 r. – 103 certyfikatów inwestycyjnych serii AN
 - II. w dniu 31.01.2018 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii AO
 - III. w dniu 08.02.2018 r. – 140 certyfikatów inwestycyjnych serii AP
 - IV. w dniu 15.02.2018 r. – 11 certyfikatów inwestycyjnych serii AQ
 - V. w dniu 26.02.2018 r. – 70 certyfikatów inwestycyjnych serii AR
 - VI. w dniu 28.02.2018 r. – 48 certyfikatów inwestycyjnych serii AS

VII. w dniu 08.03.2018 r. – 15 certyfikatów inwestycyjnych serii AT

Ostateczna cena transakcji wyniosła 74 503 tys. PLN.

4. Debito

a) Spółce GetBack S.A. przydzielono certyfikaty inwestycyjne funduszu Debito NSFIZ:

I. w dniu 05.02.2018 r. – 41 300 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii L1

II. w dniu 26.02.2018 r. – 7 352 900 certyfikatów inwestycyjnych serii P1

Ostateczna cena transakcji wyniosła 15 303 tys. PLN.

5. Universe 2

a) W dniu 28.03.2018 r. Spółce GetBack S.A. przydzielono 84 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu Universe 2 NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 16 919 tys. PLN.

b) W dniu 06.04.2018 r. przydzielono 49 certyfikatów inwestycyjnych serii 3 funduszu Universe 2 NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 9 869 tys. PLN.

6. Universe NS FIZ

a) W dniu 28.03.2018 r. Spółce GetBack S.A. przydzielono 72 certyfikaty inwestycyjne serii 2 funduszu Universe NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 16 874 tys. PLN.

b) W dniu 06.04.2018 r. przydzielono 42 certyfikaty inwestycyjne serii 3 funduszu Universe NSFIZ. Wartość nabycia wyniosła 9 843 tys. PLN.

7. Getback Windykacji Platinum NSFIZ

a) W dniu 27.04.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła z Bergden Assets spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. umowę nabycia certyfikatów inwestycyjnych, przedmiotem której było przeniesienie własności 1 certyfikatu inwestycyjnego serii A wyemitowanego przez fundusz GetBack Windykacji Platinum NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 44 tys. PLN.

8. Centauris 3

a) W dniu 27.04.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła z Bergden Assets spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. umowę nabycia certyfikatów inwestycyjnych, przedmiotem której było przeniesienie własności 4 certyfikatów inwestycyjnych serii 4 wyemitowanych przez fundusz Centauris 3 NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 179 tys. PLN.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017 r. dla śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30.06.2018 r. wraz z danymi porównawczymi na dzień 31.12.2017 r..

5 Założenia kontynuacji działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

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

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

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

Zarząd Spółki w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją. Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki oraz Grupy, akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. GetBack S.A. w dniu 02 maja 2018 roku złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 814, tekst jednolity z późn. zmianami). W dniu 10 maja 2018 roku Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 09 maja 2018 roku, na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec GetBack S.A. przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 814, tekst jednolity z późn. zmianami; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

Na podstawie propozycji układowych przedstawionych przez GetBack, które stanowią warunki restrukturyzacji, Spółka planuje kontynuować działalność polegającą na wykonywaniu założeń układowych. W dniu 21 stycznia 2019 roku GetBack przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe względem tych, które zostały wskazane w jednostkowym rocznym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 r.. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka w dniu 25 stycznia 2019 roku otrzymała informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 r. Propozycja układowa została przyjęta większością 86% głosów.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał w dniu 6 czerwca 2019 r. postanowienie, że po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2019 r. we Wrocławiu na rozprawie sprawy o zatwierdzenie układu przyjętego na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w Warszawie postanawia zatwierdzić układ przyjęty na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w Warszawie.

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

Propozycje układowe zakładają podział wierzycieli na siedem grup.

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

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

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

	Realizacja Należności Głównej	Wartość nominalna
Grupa 1	25,0%	2 276 199
Grupa 2	25,0%	253 624
Grupa 3	1,0%	115 386
Grupa 4	52,0%	-
Grupa 5	100,0%	401
Grupa 6	10,0%	201 930
Grupa 7	5,0%	70 941
RAZEM	n/d	2 918 481

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

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

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

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

Harmonogram płatności w podziale na grupy wierzycieli:

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 5

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6

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

inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7

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

Spłata rat układowych będzie dokonywana, ze środków pozyskanych z:

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

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

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

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

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

Ze względu na złożone w dniu 16 listopada 2020 roku odwołanie od decyzji (wnioski o ponowne rozpoznanie sprawy) i brak nadania jej rygору natychmiastowej wykonalności Zarząd nie widzi ryzyka istotnego ograniczenia działalności, ani zagrożenia kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Grupa prowadzi działalność windykacyjną bez zakłóceń. W dłuższej perspektywie czasowej, w opinii Zarządu, nie występuje zagrożenie braku kontynuacji działalności, ponieważ nawet w przypadku niekorzystnego rozpatrzenia odwołania Spółki, Spółka nadal będzie właścicielem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obecnie zarządza. W raporcie 2/2021 Spółka poinformowała o przejęciu

kontroli nad Dogmat Systemy S.A.(obecnie ServiceCo S.A.). Przedmiot akwizycji dysponuje zezwoleniem na zarządzanie portfelami sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. Potencjalna utrata zezwolenia, w obecnej ocenie Zarządu, nie wpłynie istotnie na wycenę pakietów wierzytelności.

5.4 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

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

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

W marcu 2020 roku rząd Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił Ustawę o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1842, tekst jednolity z późn. zmianami). Ustawa w istotny sposób wpłynęła na warunki prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce.

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

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

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

Spółka podjęła działania w celu minimalizacji ryzyk, na które ma wpływ tj. związanych z ciągłością procesów krytycznych Spółki oraz zastępowalności dostawców. Działania ograniczające wskazane ryzyka polegały m.in. na przeprowadzeniu projektu bezpiecznego powrotu do biura po pierwszym lockdownie, zwiększeniu wymiaru pracy zdalnej i zabezpieczeniu zasobów IT niezbędnych do jej świadczenia oraz dywersyfikacji dostawców kluczowych usług wspierających procesy operacyjne. Działania ograniczające ryzyka dla pracowników dotyczyły

m.in.: wyłonienia komitetu kryzysowego, w którego kompetencjach jest organizacja bezpiecznego środowiska pracy w czasie pandemii, zapewnienia dystansu fizycznego w miejscu pracy, określenia prac wymagających bezpośredniego kontaktu z osobami trzecimi, organizowanie pracy zdalnej w sposób zgodny z zasadami bezpieczeństwa i ochrony zdrowia, ograniczanie bezpośredniego kontaktu pracowników z osobami spoza zakładu pracy podczas pracy oraz w drodze do/z pracy, przestrzeganie zasad higieny w miejscu pracy, wyposażenia pracowników o podwyższonym ryzyku na zakażenie w środki ochrony indywidualnej i odzież roboczą, rozwiązań w celu ograniczania obciążeń psychicznych spowodowanych koronawirusem SARS-CoV-2, sprawnej komunikacji na tematy dotyczące SARS-CoV-2 oraz procedur postępowania w przypadku podejrzenia zarażenia.

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

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Oświadczenie o zgodności

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

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

Grupa dla okresu porównawczego zidentyfikowała błędy, które istotnie zniekształcały dane za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku. Grupa w związku z tym dokonała korekty bilansu otwarcia na dzień 01.01.2018, co szerzej zostało opisane w Dodatkowych Informacjach i Objasnieniach.

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

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

W okresie od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018 r. i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana. Sprawozdanie z zysków i strat zostało sporządzone w wariantcie porównawczym, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

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

Grupa przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 6 miesięcy 2018 roku nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	2018-06-30	2017-12-31	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
RON	0,9361	0,8953	0,9104	0,9359
EUR	4,3616	4,1709	4,2395	4,2474
GBP	4,9270	4,7001	4,8179	4,9310
BGN	2,2300	2,1326	2,1676	2,1717

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje sprawozdania z zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Dla jednostek utworzonych w trakcie trwania roku obrotowego pozycje sprawozdania z zysków i strat

zostały przeliczone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy rozpoczynając od pierwszego miesiąca działalności spółki. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach akumulowane w kapitale własnym jako odrębny składnik w pozycji „Różnice kursowe”.

6.4 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych (kontrolowanych) sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych po uwzględnieniu korekt doprowadzających do zgodności z MSSF sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie Jednostki Dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

W przypadku dwóch jednostek zależnych:

- Crown Stability S.a.r.l.,
- Getback Baytree Advisors LLP

użyto danych na inny dzień bilansowy i poprzez odpowiednie korekty oszacowano stan na 30 czerwca 2018 r. Odpowiednie korekty obejmują uwzględnienie istotnych przychodów oraz uprawdopodobnionych kosztów, w tym określenie utraty wartości aktywów.

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

Połączenia jednostek

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

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

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

Dla rozliczenia transakcji pod wspólną kontrolą Grupa stosuje metodę nabycia.

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli jednostka dominująca utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

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

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej

jednostki, w której dokonano inwestycji, która jednak nie polega na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jeżeli Grupa zmniejsza udział w jednostce stowarzyszonej lub we wspólnym przedsięwzięciu, ale nadal rozlicza go metodą praw własności, przenosi na wynik finansowy część zysku lub straty uprzednio ujmowaną w

pozostałych całkowitych dochodach, odpowiadającą zmniejszeniu udziału, jeżeli ten zysk lub strata podlega reklasyfikacji na wynik finansowy w chwili zbycia związanych z nim aktywów lub zobowiązań.

6.5 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01 stycznia 2018 r. nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową i wyniki działalności Grupy m.in.:

1. MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Model Biznesowy	Cechy modelu	Kategoria wyceny	Kryterium SPPI	Model Grupy GetBack
Utrzymywanie aktywów w celu uzyskania przepływów pieniężnych	1. celem jest utrzymanie przepływów finansowych wynikających z umowy w całym okresie życia aktywa; 2. sprzedaż jest dokonywana sporadycznie;	zamortyzowany koszt	spełnione	nie dotyczy

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

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

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

W przypadku należności z tytułu dostaw i usług, Grupa stosuje uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia przy użyciu macierzy rezerw. Grupa wykorzystuje swoje dane historyczne dotyczące strat kredytowych, skorygowane w stosownych przypadkach o wpływ informacji dotyczących przyszłości. W związku z wykonanymi analizami oraz charakterem należności Grupy wdrożenie MSSF 9 nie skutkuje zwiększeniem odpisów aktualizujących.

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

2. MSSF 15 „przychody z umów z klientami

W maju 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała MSSF 15 „przychody z umów z klientami”, który zastępuje: MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną”, MSR 18 „Przychody”, KIMSF 13 „Programy lojalnościowe”, KIMSF 15 „Umowy dotyczące budowy nieruchomości”, KIMSF 18 „Przekazanie aktywów przez klientów” i SKI 31 „Przychody- transakcje barterowe obejmujące usługi reklamowe”

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

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

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

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

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

Wymogi dotyczące ujmowania i wyceny zgodnie z MSSF 15 mają również zastosowanie do ujmowania i wyceny zysku/straty ze sprzedaży aktywów niefinansowych (takich jak rzeczowe aktywa trwałe oraz aktywa niematerialne), w sytuacji gdy taka sprzedaż nie odbywa się w normalnym toku prowadzenia działalności gospodarczej. W ocenie Grupy wpływ przyjęcia MSSF 15 nie jest istotny.

3. KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”

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

Interpretacja nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

4. Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne - przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych”

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

Interpretacja nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

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

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

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

6. Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”

Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy. Grupa nie prowadzi działalności ubezpieczeniowej i nie zawiera umów ubezpieczeniowych w rozumieniu MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

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

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

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

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

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

Zmiany nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

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

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

1. MSSF 16 „Leasing”

MSSF 16 zastępuje MSR 17 leasing oraz związane z tym standardem interpretacje. MSSF 16 został wdrożony od 01 stycznia 2019 roku. Nowe wymagania eliminują pojęcie leasingu operacyjnego, a co za tym idzie pozabilansowe ujęcie użytkowania na tej podstawie aktywów. Standard wprowadza pojęcie jednego leasingu, poprzez co eliminuje rozróżnienie pomiędzy leasingiem finansowym oraz operacyjnym. W konsekwencji Grupa jest zobligowana do wprowadzenia do sprawozdania z sytuacji finansowej większości umów leasingu.

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

Grupa podjęła decyzję o zastosowaniu uproszczenia w zakresie leasingów krótkoterminowych oraz do tych, gdzie składnik aktywów ma niską wartość. Standard pozwala na zastosowanie praktycznego rozwiązania jakim jest stosowanie MSSF 16 do umów, które wcześniej zostały zakwalifikowane jako leasing zgodnie z MSR 17, MSSF 16 dopuszcza niestosowanie nowego standardu do umów, które wcześniej nie zostały zidentyfikowane jako leasing zgodnie z MSR 17.

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

Do ujęcia w ramach MSSF16 Grupa zakwalifikowała powierzchnie biurowe.

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

2. KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”

Interpretacja ma zastosowanie w odniesieniu do sprawozdań rocznych rozpoczynających się z dniem 1.01.2019 r. Interpretacja ta wyjaśnia wymogi dotyczące ujmowania i wyceny podatku dochodowego zawartego w MSR 12, jeżeli istnieje niepewność co do równego traktowania podatku dochodowego. Grupa dokonała odpisu aktualizującego wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego.

3. Zmiany dotyczące MSSF 9 „Wcześniejsze spłaty z ujemną rekompensatą”

Zmiany wprowadzone dokumentem z października 2017 r. Wcześniejsze spłaty z ujemną rekompensatą (Zmiany MSSF 9) będą stosowane w odniesieniu do okresów rozpoczynających się z dniem 01.01.2019 r. Zmiany dotyczą instrumentów, które pozwalają posiadaczowi na przedstawienie instrumentu dłużnego do wykupienia przed terminem wymagalności, instrumenty te kwalifikują się do wyceny w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody pod warunkiem spełnienia warunków określonych w MSSF9. Grupa szacuje, że zmiany MSSF 9 w zakresie powyżej wskazanym nie będą miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje opublikowane:

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, lub zatwierdzone, ale jeszcze nie weszły w życie	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe	Grupa nie oczekuje, aby zmiany związane z zastąpieniem MSSF 4 miały istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2021
Zmiana do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardu miała istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2020
Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017) - doroczne poprawki do MSSF (dotyczy MSSF 3, MSSF 11, MSR 12, MSR23)	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2019
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2020
Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze: Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2019
MSSF 14 Odroczone salda z regulowanej działalności	Grupa nie oczekuje, aby standard miał istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2016, odroczone
MSSF 16 Leasing	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.	01.01.2019
Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach: Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2019
Interpretacja KIMSF 23 Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego	Grupa nie oczekuje, aby interpretacja miała istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2019
Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach: Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany	Grupa nie oczekuje, aby zmiany standardów miały istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2016, odroczone
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe: Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą	Grupa nie oczekuje, aby zmiana standardu miała istotny wpływ na sprawozdanie skonsolidowane.	01.01.2019

Powyższa tabela opisuje standardy według stanu na dzień publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok, tj. na 17 lipca 2020 roku.

6.6 Podstawa wyceny

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

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

6.7 Zysk na jedną akcję

6.7.1 Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję

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

6.7.2 Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję

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

W Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

6.8 Segmenty operacyjne

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

Restrukturyzacja Spółki i Grupy Kapitałowej, polegająca między innymi na istotnym ograniczeniu działalności, sprawiła, że Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne.

Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

6.9 Dokonane osądy i szacunki

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

6.9.1 Wycena aktywów finansowych

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

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

6.9.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności.*

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

- Założenia co do stopy dyskonta;
- Oszacowanie wysokości oczekiwanych odzysków netto oraz okres uzyskania tych strumieni;
- Wartość posiadanych zabezpieczeń oraz określenie ich czasu realizacji;
- Założenia co do rodzaju wierzytelności wchodzącej w skład wycenianego pakietu.

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

6.9.2 Utrata wartości aktywów trwałych

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

6.9.3 Ustalenie kontroli nad Funduszami

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

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

6.9.4 Ujęcie przychodów

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

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

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

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

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

6.9.6 Utrata wartości firmy

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

6.10 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy GetBack zgodnie z MSSF

6.10.1 Rzeczowe aktywa trwałe

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

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia, kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę

nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z nabyciem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

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

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

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

- Budynki i budowle 10%
- Urządzenia techniczne i maszyny 20%-30%
- Środki transportu 20%
- Pozostałe 10%-20%

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

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

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

Grupa nie posiada aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

6.10.1.1 Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

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

6.10.2 Wartości niematerialne

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.10.3 Wartość firmy

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

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz

- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejścia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej

nad kwotę netto ustaloną na dzień przejścia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

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

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

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

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższa spośród dwóch wartości, tj.: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży składnika aktywów i jego wartości użytkowej. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

6.10.4 Nieruchomości inwestycyjne

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

6.10.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

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

Według MSSF 9 występują następujące kategorie instrumentów finansowych:

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

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest w Grupie na podstawie:

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

W momencie początkowego ujęcia nowego składnika aktywów finansowych jednostki Grupy oceniają model biznesowy oraz przeprowadzają test SPPI biorąc pod uwagę nowe warunki zmodyfikowanego aktywa finansowego.

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

6.10.5.1 Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych do poszczególnych kategorii:

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

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

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

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

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

6.10.5.2 Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

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

6.10.5.3 Wyłączenie zobowiązań finansowych z bilansu

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

6.10.6 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

6.10.6.1 Aktywa finansowe

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

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

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

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

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

6.10.6.2 Aktywa niefinansowe

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

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

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

6.10.7 Środki pieniężne

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

6.10.8 Świadczenia pracownicze

6.10.8.1 Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

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

Grupa rozpoznaje rezerwę z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych.

6.10.8.2 Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

6.10.9 Zobowiązania warunkowe

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

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

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

6.10.10 Kapitały własne

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

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

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

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

6.10.11 Kapitały własne akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

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

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

6.10.12 Rezerwy

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

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

6.10.13 Zobowiązania układowe, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty

Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF9. Zobowiązania finansowe zgodnie z MSSF 9 są klasyfikowane jako wyceniane w późniejszych okresach w zamortyzowanym koszcie. W ocenie Zarządu zastosowanie wymogów MSSF 9 do wyceny zobowiązań, które objęte są przyspieszonym postępowaniem układowym (PPU) tj. zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań w tym m.in. zobowiązań finansowych, które obejmują kredyty i pożyczki oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, a także do wyceny zobowiązań finansowych nieobjętych PPU tj. z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty, nie będzie wiernie odzwierciedlało sytuacji finansowej Spółki na dzień bilansowy oraz wprowadzałoby w błąd powodując, że sprawozdanie finansowe nie spełni swojego celu określonego w założeniach koncepcyjnych.

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

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

6.10.14 Zobowiązania

6.10.14.1 *Leasing*

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

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

6.10.14.2 *Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*

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

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

6.10.15 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

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

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

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

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

6.10.15.1 Przychody z windykacji

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

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

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

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

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

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

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

6.10.15.3 Przychody i koszty finansowe

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

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

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

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

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

6.10.16 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

Grupa na 30.06.2018 roku przeanalizowała zdarzenia gospodarcze pod względem występowania różnic przejściowych pomiędzy wartością bilansową a podatkową i stwierdziła, że na ten dzień nie występują istotne dodatnie różnice przejściowe.

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

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

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

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

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

6.10.17 Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

W okresie zakończonym dnia 30.06.2018 nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1 i 2 w hierarchii wartości godziwej, ani żaden instrument nie został przesunięty z poziomu 2 i 1 do poziomu hierarchii 3.

Poniżej przedstawiono, wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny na 30.06.2018 r.

Pozycje aktywów	Poziom 3
Portfele wierzytelności	1 140 833
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	460
Razem	1 141 293

Poniżej przedstawiono, wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny na 31.12.2017 r.

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1 Przychody

Przychody netto	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	(113 307)	299 310
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(113 136)	(12 416)
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	(13 724)	-
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	13 943	32 052
Przychody z usług windykacji	402	503
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	4	-
Przychody z pozostałych usług	1 142	7 750
Razem	(224 676)	327 199

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

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

W pierwszym półroczu 2018 r. nastąpił spadek wartości przychodów z tytułu zarządzania funduszami zewnętrznymi, wynikający z rozwiązania umów o zarządzanie funduszami spoza Grupy, regresywnych stawek wynagrodzenia w funduszach zewnętrznych zgodnie z zawartymi umowami o zarządzanie, a także w związku z przejściem kontroli nad funduszami, które w pierwszym półroczu 2018 r. stały się podmiotami zależnymi.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Usługi prawne, zarządzania	(23 063)	(18 325)
Usługi serwisowe	(10 748)	(18 183)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(9 253)	(14 122)
Najem, dzierżawa	(4 239)	(3 624)
Usługi IT	(3 893)	-
Usługi pocztowe i kurierskie	(2 934)	-
Usługi telekomunikacyjne	(2 003)	(15 992)
Usługi bankowe	(1 579)	(711)
Usługi księgowo	(1 248)	-
Remonty i naprawa środków trwałych	(549)	-
Usługi ochrony i porządkowe	(454)	(389)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(150)	(5 310)
Usługi archiwizacyjne	(55)	(1 930)

Pozostałe usługi obce	(5 337)	(3 134)
Razem	(65 505)	(81 720)

3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Wynagrodzenia	(55 813)	(55 480)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(10 700)	(10 664)
Składka na PFRON	(665)	(470)
Razem	(67 178)	(66 614)

4 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	2 483	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	1 021	-
Rozliczenie kosztów serwisera	272	-
Zmiana proporcji VAT	119	218
Sprzedaż środków trwałych	102	1 886
Udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	65	-
Udzielona licencja	-	5 550
Usługi doradcze	-	9 350
Inne przychody operacyjne	378	298
Razem	4 440	17 302

5 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(89 605)	-
Odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy	(64 968)	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 393)	-
Podatki i opłaty	(8 346)	(11 163)
Reklama	(4 965)	(7 100)
Zużycie materiałów i energii	(3 716)	(4 637)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	(1 787)	-
Podróże służbowe	(601)	(996)
Ubezpieczenia rzeczowe	(470)	(359)
Koszty reprezentacji	(224)	-
Szkolenie pracowników	(213)	(566)
Darowizny	(24)	-
Inne koszty operacyjne	(4 346)	(4 246)
Razem	(187 658)	(29 067)

W pozycji „odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy” ujęte zostały odpisy od baz danych, nakładów na wartości niematerialne i prawne oraz środków trwałych w łącznej kwocie 65,0 mln PLN.

Grupa w okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. w pozycji „kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów” ujęła m.in: zmianę stanu rezerwy dotyczącej umów gwarancyjnych zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A. oraz Centauris Windykacji NS FIZ, karę umowną związaną z brakiem całkowitej zapłaty za pakiety wierzytelności przez Universe 3 NSFIZ, spisanie kaucji zapłaconych za fundusze inwestycyjne EasyDebt NSFIZ, Stabilny Hipoteczny NSFIZ, Universe 3 NSFIZ, rezerwę dotyczącą kary nałożonej na Saturn TFI, rezerwę na karę UOKiK, kary związane z rozwiązaniem umów najmu oraz umów leasingu, aktualizację kaucji dotyczącą funduszu inwestycyjnego Stabilny Hipoteczny NSFIZ, kary wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz karę nałożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego.;

W okresie porównawczym nie występowały analogiczne koszty.

W pozycji „pozostałe koszty operacyjne” w okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. ujęte zostały m.in. koszty usług pocztowych, najmu pomieszczeń, koszty mediów, innych ubezpieczeń i usług medycznych na łączną kwotę 1,8 mln PLN.

W okresie od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r. na pozycję „pozostałe koszty operacyjne” składają się m.in. koszty odszkodowania w kwocie 1,6 mln PLN oraz koszty związane z wyceną bilansową aktywów na 2,5 mln PLN w funduszu zależnym Easy Debt NS FIZ.

6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

W okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. nie wystąpiła sprzedaż aktywów finansowych poza sprzedażami portfeli wierzytelności.

7 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Pozostałe przychody finansowe	223	2 362
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	313	302
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	125	116
Razem	661	2 780

Pozostałe przychody finansowe za okres od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. to głównie odsetki od instrumentów dłużnych. W okresie 01.01.2017 -30.06.2017 r. w pozycji „pozostałe przychody finansowe” zostały ujęte m.in. przychody z tytułu rozliczenia instrumentów pochodnych tj. swap ryzyka kredytowego (CDS) w kwocie 2,1 mln PLN.

Koszty finansowe	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na nominal	(161 135)	-
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(95 546)	(57 204)
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(1 386)	(1 687)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(7 790)	(1 724)
Koszty obsługi obligacji	(5 378)	(1 435)
Wycena aktywów finansowych	(11 950)	-
Różnice kursowe netto	(4 551)	(6 339)
Koszty kredytu i gwarancji	(3 069)	(2 571)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(284)	(196)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(7 481)	-

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Pozostałe koszty finansowe	(47 066)	(16)
Razem	(345 636)	(71 172)

Koszty finansowe za okres od 01.06.2018 r. do 30.06.2018 r. to głównie koszty odsetek od obligacji w kwocie 95,5 mln PLN (1H 2017 r.: 57,2 mln PLN) oraz wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na wartość nominalną plus odsetki w kwocie 161,1 mln PLN (1H 2017 r.: 0 PLN).

W pozycji „wycena aktywów finansowych” za okres od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r., Grupa ujęła m.in. wycenę obligacji na kwotę 8,2 mln PLN oraz odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek w kwocie 3,7 mln PLN (1H 2017 r. 0 mln PLN).

W pozycji „pozostałe koszty finansowe” za 1H 2018 r. została ujęta m.in. rezerwa wynikająca z umowy inwestycyjnej ze spółką Globus sp. z o.o. na kwotę 46,9 mln PLN.

8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	157 698	106 189
nabycie jednostki	27 318	101 484
zmiana w prawach własności	(29 582)	127
wykup CI	(24)	-
Udział w zyskach (stratach)	(113 136)	(50 102)
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	42 274	157 698

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za okres 01.01.2017 – 31.12.2017. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwsze półrocze 2017 roku.

9 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Należności z tytułu udzielonych pożyczek	30.06.2018	31.12.2017
Pożyczki udzielone długoterminowe	4 347	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	2 421	9 246
Razem	6 768	9 246

Zmiany należności krótko- i długoterminowych z tytułu udzielonych pożyczek za okres	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Należności z tytułu udzielonych pożyczek na początek okresu	9 246	12 084
Wartość udzielonych pożyczek - netto	2 070	16 417
Spląty pożyczek (-)	(1 893)	(11 697)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	31	40
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek - wpłaty	1 052	1 140
Zmiana odpisu aktualizującego	(3 738)	(8 738)
Należności z tytułu udzielonych pożyczek na koniec okresu	6 768	9 246

10 Inwestycje krótkoterminowe w pakiety wierzytelności

Inwestycje w pakiety wierzytelności obejmują aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, na które na dzień bilansowy 30.06.2018 r. składają się nabyte pakiety wierzytelności w kwocie 1 140 833 tys. PLN (31.12.2017 r. 1 242 916 tys. PLN).

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.06.2018	31.12.2017
Kredyty bankowe	784 637	898 614
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	154 393	155 929
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	135 155	117 759
Ubezpieczeniowe	2 899	1 424
Pozostałe	63 749	69 190
Razem	1 140 833	1 242 916

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

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

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

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji krótkoterminowych w pakiety wierzytelności w okresach 01.01.2018 r. - 30.06.2018 r. oraz 01.01.2017 r. - 30.06.2017 r. Grupa dokonała zmiany sposobu prezentacji marży na sprzedaży pakietów wierzytelności. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 marżę na sprzedaży w 2018 roku zaprezentowano jako cenę sprzedaży pomniejszoną o niezamortyzowaną cenę nabycia pakietu na moment sprzedaży. Aktualnie Grupa prezentuje wartość marży jako cenę sprzedaży pomniejszoną o wartość godziwą portfela.

W tabeli poniżej w danych za okres 01.01.2018 r. - 30.06.2018 r. wartość sprzedanych portfeli wierzytelności zaprezentowano zgodnie ze zmienioną prezentacją tj. według wartości godziwej:

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	1 242 916	1 019 632
Nabycie pakietów netto	182 388	482 190
Wpłaty od osób zadłużonych	(211 378)	(329 923)
<i>w tym marża na sprzedaży</i>	(11 970)	(233 289)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	25 081	(15 506)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	(113 307)	299 310

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Pozostałe	15 133	23 993
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	1 140 833	1 479 696

11 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.06.2018	31.12.2017
Należności z tytułu dostaw i usług	34 313	101 138
Wartość brutto	47 506	138 166
Wartość odpisów aktualizujących	(13 193)	(37 028)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	5 008	4 418
Wartość brutto	7 471	6 840
Wartość odpisów aktualizujących	(2 463)	(2 422)
Zaliczki, kaucje	23 362	12 959
Wartość brutto	28 091	15 743
Wartość odpisów aktualizujących	(4 729)	(2 784)
Inne należności	1 610	1 138
Wartość brutto	1 610	1 138
Wartość odpisów aktualizujących	-	-
Razem	64 293	119 653

W kwocie należności z tytułu dostaw i usług 34,3 mln PLN zawarte są w szczególności należności dotyczące rozliczeń z TFI z tytułu opłat za zarządzanie w kwocie 18,7 mln PLN.

Zmiany w odpisach aktualizujących w okresie 01.01.2018 -30.06.2018:

Wyszczególnienie	01.01.2018	Zwiększenia**	Zmiana powiązania*	zmniejszenia	30.06.2018
Należności z tytułu dostaw i usług	37 028	10 655	(34 490)	-	13 193
Należności pozostałe	5 206	2 979	-	(993)	7 192
Razem	42 234	13 634	(34 490)	(993)	20 385

* Do momentu objęcia kontroli nad GetBack Windykacji Platinum NSFIZ Grupa miała należności objęte odpisem aktualizującym w kwocie 34 490 tys. PLN.

** W pozycji zwiększeń wykazano korektę prezentacyjną odpisów aktualizujących w kwocie 5 mln zł.

Zmiany w odpisach aktualizujących w okresie 01.01.2017-31.12.2017:

Wyszczególnienie	01.01.2017	Zwiększenia	Zmiana powiązania	zmniejszenia	31.12.2017
Należności z tytułu dostaw i usług	-	37 028	-	-	37 028
Należności pozostałe	-	5 206	-	-	5 206
Razem	-	42 234	-	-	42 234

12 Kapitał własny

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	od 2012 roku
Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE

(dane w tys. PLN)

Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	od 2017 roku
Liczba akcji razem		100 000 000				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem				5 000		
Wartość nominalna 1 akcji = 0,05 PLN						

Struktura własnościowa kapitału na 30.06.2018 r.:

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

W dniu 5 kwietnia 2018 roku akcjonariusz Jednostki Dominującej Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., który na 31.12.2017 r. posiadał 5.933 700 sztuk akcji, zmniejszył stan posiadania poniżej 5% akcji Jednostki Dominującej. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu Jednostki Dominującej nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 30.06.2018.

13 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	30.06.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	448 222
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 932	11 158
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	72 690	105 430
Razem	75 622	564 810
w tym wartość zobowiązań długoterminowych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	72 690	-
Razem zobowiązania poza układem	2 932	564 810

14 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte PPU	30.06.2018
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 310 709
z tytułu kredytów, pożyczek	109 480
z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	46 173
z tytułu świadczeń pracowniczych	866
Razem	2 467 228

W kategorii zobowiązań poza PPU zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 r. i są objęte spisem wierzytelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Jednostki Dominującej traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe 9 maja 2018 r. i później. Wartości te mogą ulec zmianie wraz ze zmianą wycen w kolejnych okresach. Wartość zobowiązań układowych została zaprezentowana w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych.

15 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.06.2018	31.12.2017
--	------------	------------

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 623 073	1 775 360
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 724	4 099
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	199 519	65 038
Razem	2 824 316	1 844 497
Zobowiązania z tytułu z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek wykazane zobowiązaniach układowych	2 347 499	-
Razem zobowiązania poza układem	476 817	1 844 497

16 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	30.06.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	97 643	80 514
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	177 099	255 590
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	51 314	23 183
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	570	3 429
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	24 463	34 061
Pozostałe zobowiązania	14 821	75 818
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	365 910	472 595
w tym wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych wykazanych w pozycji zobowiązań układowych	46 173	-
Razem zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	319 737	472 595

Od dnia zatwierdzenia układu (06.06.2019 r.) do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa reguluje na bieżąco i terminowo wszystkie swoje zobowiązania wymagalne, poza zobowiązaniami spornymi, które wyjaśnia na bieżąco.

17 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek okresu	Emisja obligacji	Nabycie jednostki zależnej	Wykup/spłata obligacji	Wycena*	Stan na koniec okresu	Zobowiązania objęte układem, wykazane w pozycji zobowiązań układowych	Zobowiązania nieobjęte układem
za okres 01.01.2018 - 30.06.2018	2 223 582	552 985	-	(291 329)	137 836	2 623 073	2 310 709	312 364
za okres 01.01.2017 - 31.12.2017	804 899	2 008 863	60 781	(642 852)	(8 109)	2 223 582	-	2 223 582

*Wycena obejmuje efekt wyceny według skorygowanej ceny nabycia, ponadto pozycja w 06.2018 roku obejmuje efekt zmiany modelu wyceny ze skorygowanej ceny nabycia na nominalną powiększoną o naliczone odsetki.

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2018 rok zmianie uległy zasady wyceny zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji. W sprawozdaniu sporządzonym na koniec 2017 roku zobowiązania finansowe były wyceniane w zamortyzowanym koszcie. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 30 czerwca 2018 r., zobowiązania finansowe zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty, tj. w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień 30 czerwca 2018 roku według stawki właściwej dla odsetek ustawowych, w przypadku gdy w warunki emisji nie stanowiły inaczej lub w wartości wynikającej z warunków emisji w przypadku gdy określały inną wysokość odsetek za zwłokę.

Kowenanty na koniec 2017 roku oraz na dzień 30 czerwca 2018 roku nie były spełnione. Niespełnienie przez Grupę kowenantów finansowych oraz innych zastrzeżonych w Warunkach Emisji Obligacji skutkuje po stronie Obligatariusza możliwością złożenia przedterminowego żądania wykupu obligacji. Dodatkowo Spółka

emitowała obligacje z zastrzeżoną możliwością wykupu obligacji na żądanie w dowolnym momencie niezależnie od wystąpienia przypadków naruszenia Warunków Emisji Obligacji.

18 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.06.2018	31.12.2017
Z tytułu wynagrodzeń	1 273	702
Z tytułu ZUS	3 956	3 726
Z tytułu PIT	990	1 893
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	3 036	3 737
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	-
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	-	1 259
Razem zobowiązania	9 255	11 317
Zobowiązania wykazane w układzie	866	-
Zobowiązania poza układem	8 389	11 317

Na dzień 30 czerwca 2018r. nastąpił spadek zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych w związku z rozliczeniem sald z 2017 roku. Zmniejszeniu uległy zobowiązania z tytułu premii, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego oraz z tytułu niewykorzystanych urlopów.

19 Rezerwy

Wyszczególnienie	Rezerwa na koszty sądowe	Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych -Lartiq TFI S.A. -Altus Wierzytelności z NSFIZ -Centauris Windykacji NSFIZ	Rezerwa z tytułu kar umownych dot. umów powierniczych	Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o.	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na 01.01.2018	14	66 371	1 838	-	23 444	91 667
Zwiększenia	-	44 015	-	46 860	-	90 875
Wykorzystanie	-	-	(1 838)	-	-	(1 838)
Rozwiązanie	-	(872)	-	-	-	(872)
Stan na 30.06.2018	14	109 514	-	46 860	23 444	179 832

Grupa w pierwszej połowie 2018 roku utworzyła rezerwy na przewidywane wydatki:

- Doszacowanie rezerwy w wysokości 43,7 mln dotyczącej umów zawartych przez Spółkę z towarzystwem funduszy inwestycyjnych Lartiq TFI S.A. (poprzednio Trigon TFI S.A). Na dzień 30 czerwca 2018 roku wartość zawiązonej rezerwy wynosi 107,9 mln PLN do poniższych umów:
 - Lartiq Profit XIV (dawniej Trigon Profit XIV) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XIV (Lartiq Profit XIV) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
 - Porozumienie o przejęciu praw i obowiązków wynikających z Umowy gwarancyjnej zawarte dnia 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XIV (Lartiq Profit XIV) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A, Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem) – dot. Umowy gwarancyjnej zawartej w dniu 21 stycznia 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XIV (Lartiq Profit XIV) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez

-
- Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A. i Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A.;
- Lartiq Profit XV (dawniej Trigon Profit XV) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XV (Lartiq Profit XV) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
 - Porozumienie o przejęciu praw i obowiązków wynikających z Umowy gwarancyjnej zawarte dnia 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XV (Lartiq Profit XV) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A., Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem) – dot. Umowy gwarancyjnej zawartej w dniu 21 stycznia 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XV (Lartiq Profit XV) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A. i Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A.;
 - Lartiq Profit XVI (dawniej Trigon Profit XVI) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XVI (Lartiq Profit XVI) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami);
 - Porozumienie o przejęciu praw i obowiązków wynikających z Umowy gwarancyjnej zawarte dnia 30 maja 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XVI (Lartiq Profit XVI) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a Kredyt Inkaso S.A., Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem) – dot. Umowy gwarancyjnej zawartej w dniu 3 lutego 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XVI (Lartiq Profit XVI) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem);
 - Lartiq Profit XVIII (dawniej Trigon Profit XVIII) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XVIII (Lartiq Profit XVIII) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 2 czerwca 2016 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami) Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 7 lipca 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XVIII (Lartiq Profit XVIII) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.
 - Lartiq Profit XX (dawniej Trigon Profit XX) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XX (Lartiq Profit XX) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 1 marca 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
 - Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 9 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XX (Lartiq Profit XX) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. ;
 - Lartiq Profit XXI (dawniej Trigon Profit XXI) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXI (Lartiq Profit XXI) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w
-

-
- Warszawie w dniu 23 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
- Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 19 grudnia 2016 r. pomiędzy Trigon Profit XXI (Lartiq Profit XXI) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszym aneksem);
 - Lartiq Profit XXII (dawniej Trigon Profit XXII) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXII (Lartiq Profit XXII) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 1 marca 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
 - Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 9 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XXII (Lartiq Profit XXII) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.
 - Lartiq Profit XXIII (dawniej Trigon Profit XXIII) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXIII (Lartiq Profit XXIII) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 2 marca 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
 - Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 10 lutego 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XXIII (Lartiq Profit XXIII) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.
 - Lartiq Profit XXIV (dawniej Trigon Profit XXIV) Umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Trigon Profit XXIV (Lartiq Profit XXIV) Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności zawarta w Warszawie w dniu 12 maja 2017 r. pomiędzy Trigon Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A. (z późniejszymi aneksami)
 - Umowa gwarancyjna zawarta w dniu 12 maja 2017 r. pomiędzy Trigon Profit XXIV (Lartiq Profit XXIV) Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) a GetBack S.A.
 - Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej w dniu 29 września 2017 r. oraz następnie na podstawie Porozumienia z dnia 19.12.2017 r. dotyczące nieodwołalnej oferty sprzedaży akcji objętych opcją call spółki Lens Finance S.A. przez spółkę Globus sp. z o.o. na kwotę 46,9 mln PLN;
 - Rozwiązanie rezerwy z tytułu umowy gwarancji Centauris Windykacji NSFIZ na kwotę 0,9 mln PLN;
 - Zwiększenie rezerwy na umowę gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 o kwotę 0,3 mln PLN;
 - Zapłata kary umownej do zawartych przez Spółkę umów powierniczych na kwotę 1,8 mln PLN.

Jednocześnie Spółka informuje, że w spisie wierzytelności, wg stanu na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego (PPU), została zgłoszona kwota 99.163.575,90 PLN jako wierzytelność warunkowa niepieniężna z tytułu gwarancji wobec funduszy zarządzanych przez Lartiq TFI (dawniej Trigon TFI): Lartiq XIV NSFIZ, Lartiq XV NSFIZ, Lartiq XVI NSFIZ, Lartiq XVIII NSFIZ, Lartiq XX NSFIZ, Lartiq XXI NSFIZ, Lartiq XXII NSFIZ, Lartiq XXIII NSFIZ i Lartiq XXIV NSFIZ. Następnie, na Zgromadzeniu Wierzycieli w dniu 28 sierpnia 2018 r. Spółka dopisała do spisu wierzytelności kwotę 57.675.408 PLN jako wierzytelność Globus Sp. z o.o.

20 Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie	01.01.2018 - 30.06.2018
1. Amortyzacja	12 349
amortyzacja RZAT i WNIP	12 349
2. Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	113 136
udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	113 136
3. (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	859
różnice kursowe na ŚT	-28
różnice kursowe na wycenie pożyczek	643
różnice kursowe na wycenie ŚP	244
4. Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	138 693
naliczone odsetki od udzielonych pożyczek, inne przychody finansowe	-1 052
naliczone odsetki od otrzymanych pożyczek	5 657
koszty odsetek od leasingu	284
przychody z tytułu zakończenia umów leasingu	-2 483
rezerwy i gwarancje stanowiące koszty finansowe	47 048
rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	2 373
odsetki od obligacji	86 867
5. Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	161 135
wycena zobowiązań z tytułu obligacji	161 135
6. Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	102 161
zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	102 161
7. Zmiana stanu należności	56 866
zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	56 866
8. Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	-101 083
zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	-152 861
kompensata rozrachunków	-31
wyłączenie kosztów finansowych ze zmiany stanu	-647
zapłaty za nabyte udziały w poprzednich okresach	6 283
zmiana stanu zobowiązań układowych	46 173
9. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-2 069
zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	-2 935
zmiana stanu zobowiązań układowych	866
10. Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	41 304
bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	88 165
wyłączenie kosztów finansowych ze zmiany stanu	-46 861
11. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 768
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	1 768
12. wycena FIZ	13 724
wycena Funduszy inwestycyjnych niepowiązanych	13 724
13. odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	3 738
zwiększenie odpisów na pożyczki udzielone	3 738
14. odpis aktualizujący wartość firmy	22 301
odpis aktualizujący wartość firmy	22 301
15. Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	459
wynik na sprzedaży i likwidacji środków trwałych	459

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE

(dane w tys. PLN)

16. likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych	42 667
odpis aktualizujący rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych	42 667
17. Zapłacony podatek dochodowy	-230
zapłacony podatek dochodowy	-230
18. aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	72 058
aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	72 058
19. Pozostałe korekty	716
inne korekty kapitałowe	716
20. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-6 386
wydatki na zakup środków trwałych i WNIp	-6 386
21. Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	-60 281
wartość wydatków na nabycie jednostek zależnych	-135 792
saldo przejętych ŚP w wyniku objęcia kontroli	75 511
22. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	-33 601
nabycie udziałów w 2018r	-27 318
zapłata za nabyte udziały w okresach poprzednich	-6 283
23. Inne wpływy inwestycyjne	1 893
otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	1 893
24. Inne wydatki inwestycyjne	-2 070
udzielone pożyczki	-2 070
25. Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	442 818
emisja obligacji	442 818
26. Spłaty kredytów i pożyczek	-23 967
wartość spłaconych kredytów i pożyczek	-23 967
27. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-237 123
Wykup/spłata obligacji	-291 329
zapłaty odsetek wykazane w odrębnej pozycji CF	54 206

21 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

Grupa Kapitałowa	Stan na 30.06.2018		Stan na 31.12.2017		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	345 960	285 437	264 272	128 713	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		126 648		62 931	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	4 656	4 131	15 257	12 989	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
		191 140		216 873	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Kredyt nieodnawialny	96 163	578	110 432	4 268	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
		33 403		37 804	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt inwestycyjny	38 901	32 890	45 693	42 509	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		3 406		10 286	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	25 254	19 181	14 342	9 813	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE

(dane w tys. PLN)

		250		364	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Pożyczki	12 602	11 798	-	-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
	17 623	18 404	-	-	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowa przelewu	29 000	17 539	-	-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		30 311	-	-	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowy gwarancyjne	-	36 471	-	-	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
RAZEM	570 159	811 586	449 997	526 551	

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
G	14 800 000	portfele wierzytelności	180%		
H	5 284 000	portfele wierzytelności	180%	49 889 456	Tak
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	18 000 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	6 773 321 24 160 695	Nie
VB	13 000 000	portfele wierzytelności	150%	12 150 296	Nie
VA	9 715 500	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300 000	portfele wierzytelności	150%	20 385 441	Nie
VE	7 270 000	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040 000	portfele wierzytelności	100%	5 032 505	Nie
LE	3 743 000	portfele wierzytelności	150%	1 862 268	Nie
IF	4 500 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	15 625 881 2 514 060	Tak
BZ	25 000 000	portfele wierzytelności	150%	4 558 115	Nie
BAB	5 500 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 540 378	Nie
BAA	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 540 378	Nie
BAC	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 546 071	Nie
BAD	20 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	4 416 797	Nie
MR	1 100 000	certyfikaty inwestycyjne	120%	15 728 572	Tak
BAE	10 000 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	6 521 739	Nie
HAC	23 988 800	portfele wierzytelności	200%	16 490 070	Nie
OY	5 000 000	portfele wierzytelności	200%	8 425 829	Nie
AA	87 000 000	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	105 808 829 64 679 135	Tak
obligacje 1/2017	45 603 000	portfele wierzytelności	150%	38 434 710	Nie
kredyt inwestycyjny	38 901 142	certyfikaty inwestycyjne	200%	32 889 813	Nie
kredyt inwestycyjny	38 689 529	portfele wierzytelności	200%	54 604 205	Nie
kredyt inwestycyjny	38 189 489	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	108 552 881 22 432 496	Tak
kredyt	20 000 004	portfele wierzytelności	150%	27 982 874	Tak

Grupa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

		certyfikaty inwestycyjne		10 970 137	
kredyt	25 020 728	portfele wierzytelności	bd	19 181 420	Nie
		certyfikaty inwestycyjne		3 405 580	
Razem				692 103 950	

22 Zobowiązania warunkowe

FIRMA	Gwarancja/Poręczenie	Kwota w tys.	waluta	ADRES WIERZycIELA
Idea Bank S.A.	gwarancja bankowa nr DK/GB-N/4541577/14	*75	PLN	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
Getin Noble Bank S.A.	gwarancja bankowa zabezpieczająca zapłatę czynszu nr 368/2014	*187	PLN	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
Getin Noble Bank S.A.	gwarancja bankowa zabezpieczająca zapłatę czynszu nr 1802/2014	*19	EUR	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
Getin Noble Bank S.A.	gwarancja bankowa zabezpieczająca zapłatę czynszu nr 1803/2014	*36	EUR	ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa
BP Europa SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Lens Finance S.A. i BP Europe SE	*10	PLN	ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków
"Prime Car Management" S.A.	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Lens Finance S.A. i Prime Car Management S.A.	*85	PLN	ul. Polanki 4, 80-308 Gdańsk

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

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

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

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

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowania administracyjne wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu

alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

- w przypadku Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: ALTUS Wierzytelności, Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Altus NSFIZ Wierzytelności 3, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ i Universe NSFIZ;
- w przypadku Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: EasyDebt NSFIZ
- w przypadku SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Centauris 3 NSFIZ, Debito NSFIZ, GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ), GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, GetPro NSFIZ i Universe 3 NSFIZ;
- w przypadku Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.): Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NS FIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NS FIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NS FIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NS FIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NS FIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NS FIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NS FIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NS FIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NS FIZ).

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 r. zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. Grupa w związku z powyższym oszacowała rezerwę na karę w wysokości 7,5 mln PLN.

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 r. zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN.

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

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

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

na rzecz odpowiedniego funduszu kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

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

Zgodnie z ujawnieniem w punkcie 142 noty 35 Spółka podpisała porozumienia w zakresie rozliczenia wzajemnych roszczeń z funduszami: Lumen Profit 14 NS FIZ, Lumen Profit 15 NS FIZ, Lumen Profit 16 NS FIZ oraz Lumen Profit 18 NS FIZ.

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

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

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

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

należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ.

23 Informacje dotyczące dywidend w Grupie

Zarząd nie przewiduje wypłat dywidend.

24 Sezonowość działalności

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

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

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

26 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

27 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie 01.01.2018-30.06.2018. Przez podmioty powiązane Grupa Kapitałowa rozumie spółki stowarzyszone Grupy Kapitałowej GetBack S.A., a także podmioty powiązane osobowo oraz podmioty powiązane w wyniku umowy o zarządzanie portfelami wierzytelności funduszu. W nocie nie uwzględniono jednostek zależnych objętych konsolidacją pełną.

Poniżej zaprezentowano zestawienie transakcji z jednostkami powiązanymi jakie miały miejsce w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku oraz zaprezentowano salda zobowiązań i należności na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Transakcje GetBack z podmiotami powiązanymi	2018-06-30		01.01.2018-30.06.2018				
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe od podmiotów powiązanych	Koszty finansowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
Centauris Windykacji NSFIZ	-	-	-	-	-	29	2 033
DocFlow S.A.	-	46	-	-	63	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l.	-	-	-	1 381	-	-	-
GB Managers S.A.	1	223	-	-	-	1	-
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: GetBack Windykacji NSFIZ)	5 501	3	-	-	-	-	-
Hussar Angels S.A. (do 17 kwietnia 2018)	-	-	-	-	-	-	-
Hussar Gruppa S.A. (do 17 kwietnia 2018)	55	-	-	-	-	118	-
Hussar Solutions SA (do 17 kwietnia 2018)	6	-	-	-	-	(3)	-
Lumen Profit 14 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ)	37	10	-	-	-	29 293	39 195
Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ)	3	0	-	-	-	24 555	31 886
Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ)	2	2	-	-	-	24 131	31 972

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Transakcje GetBack z podmiotami powiązаныmi	2018-06-30		01.01.2018-30.06.2018				
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe od podmiotów powiązanych	Koszty finansowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ)	2	20	-	-	-	42 155	42 025
Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ)	8	21	-	-	-	18 025	15 002
Lumen Profit 21 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ)	0	10	-	-	-	28 148	28 044
Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ)	26	2	-	-	-	15 725	21 921
Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ)	19	10	-	-	-	912	6 048
Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ)	0	-	-	-	-	19 814	18 751
Lens Finance SA	173	-	-	-	-	109	-
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	4 068	1	-	-	1	1 450	-
Task Advisory Services Limited (do 7 maja 2018)	5 001	-	-	-	142	-	-
Universe NS FIZ	-	-	-	-	-	-	10 329
Universe 2 NS FIZ	-	-	-	-	-	-	15 000
Razem	14 904	348	-	1 381	206	204 462	262 207

Poniżej zaprezentowano zestawienie transakcji z jednostkami powiązаныmi jakie miały miejsce w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku oraz zaprezentowano salda zobowiązań i należności na dzień 31 grudnia 2017 roku:

Transakcje GetBack z podmiotami powiązаныmi	31.12.2017		01.01.2017-30.06.2017				
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe od podmiotów powiązanych	Koszty finansowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
Altus NS FIZ Wierzytelności 2	63	-	-	-	-	-	-
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	4 314	-	-	-	-	2 436	-
Lumen Profit 14 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ)	62	10	-	-	-	28 501	9 798
Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ)	88	-	-	-	-	416	8 940
Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ)	99	1	-	-	-	269	8 273
Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ)	75	1	-	-	-	253	3 041
Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ)	1	16	-	-	-	36 352	-
Lumen Profit 21 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ)	10	-	-	-	-	59 666	-

Grupa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)

Transakcje GetBack z podmiotami powiązаныmi	31.12.2017		01.01.2017-30.06.2017				
	Należności	Zobowiązania	Przychody finansowe od podmiotów powiązanych	Koszty finansowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ)	-	1				64 066	-
Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIII NSFIZ Trigon Profit XXIII NSFIZ)	3	6				10 443	-
Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ)	4	-				-	-
Centauris Windykacji NSFIZ	11	1				93	-
Lens Finance S.A. (dawniej: Neum Pretium S.A.)	33	6				-	-
Universe NS FIZ	321	-				-	-
Universe 2 NS FIZ	163	-				-	-
DNLD Holdings S.a.r.l. (dawniej: DNLD Holdings BV)	-	-				2	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ	37 760	51				235 874	221 732
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: GetBack Windykacji NSFIZ)	9 294	-				247	-
Hussar Gruppa SA	23	-				120	-
GB Managers SA	-	-				1	-
Task Advisory Services Limited	4 160	-			438	-	-
DocFlow SA	4	30			3 486	96	-
Centauris 3 NSFIZ	-	26 606					-
Hussar Angels S.A. (do 17 kwietnia 2018)						2	-
Hussar Solutions SA	3					4	-
Razem	56 491	26 729	-	-	3 924	438 841	251 784

28 Zarządzanie ryzykiem finansowym

Zarząd Jednostki Dominującej ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Grupę. Zarząd w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją. Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. GetBack S.A. w dniu 02 maja 2018 r. złożyła w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 814 z późniejszymi zmianami).

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

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

- ryzyko kredytowe,

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

1. Ryzyko kredytowe

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

a) Nabyte pakiety wierzytelności

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

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

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

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

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

b) Należności z tytułu dostaw i usług

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

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

2. Ryzyko rynkowe

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

a) Ryzyko walutowe

Grupa jest narażona na ryzyko walutowe polegające na tym, że zmiany kursów walut mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność Grupy, jej wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju. W ramach zobowiązań Grupy występują zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz poręczeń, które nominowane są w obcych walutach (głównie EUR, USD). W związku z uwzględnianiem tychże zobowiązań w układzie (w ramach którego spłacane zostaną wartości nominalne w procencie zgodnym z przyjętymi propozycjami układowymi), ryzyko to zostanie ograniczone.

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

b) Ryzyko stopy procentowej

Grupa finansowała swoją działalność kapitałem zewnętrznym – środkami pozyskanymi z emisji obligacji, kredytami i pożyczkami opartymi o stałe lub zmienne stopy procentowe. W wyniku restrukturyzacji, w związku z uprawomocnieniem się w dniu 24.02.2020 postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 r. o zatwierdzeniu układu koszty finansowe z tytułu odsetek oraz inne należności uboczne (w tym koszty odzyskania należności) odnoszące się do zobowiązań objętych układem ulegną umorzeniu. Zobowiązania spłacane będą wyłącznie wartości nominalnej w procencie zgodnym z propozycjami układowymi, co wpływa na duże ograniczenie poziomu ryzyka stóp procentowych w Grupie.

W przypadku materializacji ryzyka niewykonania układu zobowiązania wobec wierzycieli będą ponownie wymagalne w wysokości faktycznie należnej danemu wierzycielowi, pomniejszone o kwoty przekazane w ramach uchylonego układu.

Grupa jest narażona na ryzyko wahań stóp procentowych, których wzrost powoduje wzrost kosztów obsługi w odniesieniu do zobowiązań finansowych nie objętych PPU opartych o zmienne stopy procentowe. Zmiany stóp procentowych mogą przyczynić się do wzrostu bieżących kosztów finansowych Grupy również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

3. Ryzyko płynności

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

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

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

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

W dniu 6 czerwca 2019 roku Sąd Rejonowy we Wrocławiu zatwierdził propozycję układową przygotowaną przez Zarząd. Zakłada ona spłatę wierzycieli z grupy pierwszej na poziomie 25% w ciągu 8 lat. Zgodnie z nią reszta zobowiązań Spółki zostanie umorzona. 24 lutego 2020 nastąpiło uprawomocnienie się układu.

4. Zarządzanie kapitałem

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

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

29 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

Nie korzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

30 Informacje dotyczące akcji własnych

Grupa na dzień 30 czerwca 2018 roku nie posiadała akcji własnych ani nie nabyła akcji własnych w roku okresie sprawozdawczym zakończonym dnia 30.06.2018. Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2018 r. nie posiadały udziałów albo akcji własnych ani nie nabyły udziałów ani akcji własnych w okresie sprawozdawczym zakończonym dnia 30.06.2018.

31 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(4 298)	(379)
Inne całkowite dochody ogółem	(4 298)	(379)

32 Połączenia jednostek gospodarczych

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa nabyła kontrolę nad Altus Wierzytelności z NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 58% kapitału netto Altus Wierzytelności

Grupa GetBack

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku,
zgodne z MSSF zatwierdzonymi przez UE
(dane w tys. PLN)**

2 NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 5 947 tys. PLN na dzień 30 czerwca 2018 r. W wyniku nabycia kontroli Grupa rozpoznała wynik w wysokości (4 307) tys. PLN.

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa nabyła kontrolę nad Universe NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 80% kapitału netto Universe NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 29 383 tys. PLN na dzień 30 kwietnia 2018 r. W wyniku nabycia kontroli Grupa rozpoznała wynik w wysokości (28 082) tys. PLN. W następstwie dalszych umorzeń certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa uzyskała kontrolę nad 93% kapitału netto Universe NS FIZ na dzień 30 czerwca 2018 r.

W wyniku umorzenia certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących oraz przydzielenia Jednostce Dominującej 133 certyfikatów inwestycyjnych Grupa nabyła kontrolę nad Universe 2 NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 50,5% kapitału netto Universe 2 NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na 47 576 tys. PLN na dzień 30 kwietnia 2018 r. W wyniku nabycia kontroli powstała wartość firmy w wysokości 17 428 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności tego aktywa. W następstwie dalszych umorzeń certyfikatów inwestycyjnych należących do udziałów niekontrolujących Grupa uzyskała kontrolę nad 84% kapitału netto Universe 2 NS FIZ na dzień 30 czerwca 2018 r.

W wyniku zakupu 4 certyfikatów inwestycyjnych Grupa nabyła kontrolę nad Centauris 3 NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 100% kapitału netto Centauris 3 NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na (9) tys. PLN na dzień 31 marca 2018 r. W wyniku nabycia kontroli powstała wartość firmy w wysokości 170 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności tego aktywa.

W wyniku zakupu 1 certyfikatu inwestycyjnego Grupa nabyła kontrolę nad GetBack Windykacji Platinum NS FIZ. Grupa uzyskała prawo do 100% kapitału netto GetBack Windykacji Platinum NS FIZ, którego wartość godziwą ustalono na (4 659) tys. PLN 30 kwietnia 2018 r. W wyniku nabycia kontroli powstała wartość firmy w wysokości 4 703 tys. PLN. Grupa dokonała odpisu aktualizującego w pełnej wysokości ze względu na brak pewności w zakresie odzyskiwalności tego aktywa.

	Altus Wierzytelności 2 NS FIZ	Universe NS FIZ	Universe 2 NS FIZ	Centauris 3 NS FIZ	GetBack Windykacji Platinum NS FIZ
Aktywa trwałe	-	-	-	-	-
Aktywa obrotowe	11 582	2 278	61 791	53 045	35 184
w tym Inwestycje	2 439	-	25 099	15 332	-
AKTYWA RAZEM	11 582	2 278	61 791	53 045	35 184
Kapitał własny	5 947	982	29 383	47 576	9
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	5 635	1 296	32 407	5 470	35 175
Rezerwy	-	-	-	-	-
PASYWA RAZEM	11 582	2 278	61 791	53 045	35 184

33 Wpływ korekty okresu poprzedniego na dane porównawcze

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

W efekcie Zarząd podjął czynności mające na celu oszacowanie i odpowiednie skorygowanie błędów. Przeprowadzono korekty wyceny inwestycji w portfele wierzytelności, przejrzano i ponownie wyceniono aktywa oraz ustalono zobowiązania, ponadto zweryfikowano prezentację poszczególnych pozycji w aktywach i pasywach bilansu. Zarząd nie dokonał pełnych procedur związanych z identyfikacją i korektą wszystkich prawdopodobnych zniekształceń dotyczących poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 1 stycznia 2017 r., z uwagi na fakt, iż w ocenie Zarządu korzyści wynikające z dokonania tychże procedur byłyby niewspółmierne do kosztów jakie trzeba by było ponieść aby je zrealizować. Dane porównawcze dla śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia – 30 czerwca 2017 roku zamieszczone w niniejszym sprawozdaniu pochodzą ze śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania zatwierdzonego w dniu 19.09.2017 r., dane te nie podlegały weryfikacji i korektom, poza zmianami prezentacyjnymi wprowadzonymi w celu ujednolicenia prezentacji poszczególnych pozycji

Istotny jest fakt, iż zniekształcenia te nie miały wpływu na wartości poszczególnych pozycji aktywów, pasywów oraz wyniku finansowego prezentowanych w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku.

Głównym celem Zarządu przy sporządzaniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego było sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w którym sytuacja finansowa Grupy na dzień 30 czerwca 2018 r., wynik finansowy oraz całkowite dochody za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 r. będą odzwierciedlały rzetelnie i jasno sytuację Grupy, w tym w szczególności wartość poszczególnych pozycji aktywów i pasywów na dzień 30 czerwca 2018 r. W związku z tym po rozważeniu kosztów oraz korzyści z poprawnego ustalenia bilansu otwarcia na 1 stycznia 2017 r. Grupa postanowiła wszystkie korekty odnieść w ciężar wyniku 2017 roku. Wpływ korekt niezbędnych do prawidłowej prezentacji sytuacji finansowej przedstawiają poniższe zestawienia.

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	146 053	20	146 073
AKTYWA RAZEM	2 312 717	(531 216)	1 781 501

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

34 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 2 stycznia 2018 roku Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania raportu bieżącego nr 54/2017 dokonane zostały kolejne wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 147.712.860 PLN, w tym obligacji wyemitowanych przez Spółkę o łącznej wartości nominalnej 137.712.860 PLN oraz obligacji wyemitowanych przez EGB przed połączeniem ze Spółką o łącznej wartości nominalnej 10.000.000 PLN. Wskazane kwoty nie uwzględniają spłaty finansowania, o której Spółka informowała w swoim raporcie bieżącym nr 151/2017. W dniu 12 stycznia 2018 roku Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 147/2017 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 145.817.717 PLN. Wyżej wymienione obligacje oferowane były w trybie oferty prywatnej. Wskazana kwota nie uwzględnia pozyskania finansowania, o którym Spółka informowała w swoim raporcie bieżącym nr 148/2017.
2. Podmiot z Grupy Kapitałowej podpisał w dniu 15 stycznia 2018 roku z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowę dotyczącą nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 637 mln EUR tj. 2,7 mld PLN.
3. W dniu 31 stycznia 2018 roku została otwarta likwidacja funduszu ALTUS 49 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

-
4. W dniu 1 lutego 2018 roku nastąpiło zawarcie przez podmiot z Grupy Kapitałowej z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowy dotyczącej nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 246 mln EUR, tj. około 1,0 mld PLN.
 5. W dniu 6 lutego 2018 roku Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania raportu bieżącego nr 2/2018 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 139.134.863 PLN. Wyżej wymienione obligacje oferowane były w trybie oferty prywatnej.
 6. W dniu 2 marca 2018 roku Zarząd Spółki poinformował o podjęciu decyzji o rozpoczęciu przeglądu przez Spółkę potencjalnych opcji strategicznych związanych z dalszym rozwojem działalności Grupy Kapitałowej.
 7. W dniu 2 marca 2018 roku Zarząd Spółki poinformował, że w związku z pozytywną opinią Rady Nadzorczej Spółki, podjął decyzję o zamiarze wystąpienia do Walnego Zgromadzenia Spółki z wnioskiem o podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwał na potrzeby podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.
 8. W dniu 2 marca 2018 roku Zarząd Spółki zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack na dzień 28 marca 2018 roku z następującym porządkiem obrad:
 - a) otwarcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
 - b) wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
 - c) stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał,
 - d) przyjęcie porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
 - e) podjęcie uchwały w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych według zasad określonych przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości oraz Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.
 - f) podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5.000.000 PLN (pięć milionów złotych) o kwotę nie niższą niż 0,05 PLN (pięć groszy), ale nie wyższą niż 999.999,95 (dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy) PLN, do kwoty nie niższej niż 5.000.000,05 (pięć milionów złotych pięć groszy) złotych, ale nie wyższej niż 5.999.999,95 (pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy) PLN poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 (jedna) i nie większej niż 19.999.999 (dziewięćnaście 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.
 - g) podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego, w sprawie zmiany statutu Spółki, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji w ramach kapitału docelowego oraz zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów lub subskrypcji otwartej w drodze oferty publicznej, oraz dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie akcji nowej emisji w ramach kapitału docelowego do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
 - h) podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej.
 - i) podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Regulaminu Walnego Zgromadzenia.
 - j) zamknięcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
-

9. W dniu 2 marca 2018 roku dokonano przydziału 121.479 oferowanych obligacji serii PP6 o łącznej wartości nominalnej 12.147.900 PLN z terminem wykupu przypadającym 14 września 2021 roku, emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji, objętego Prospektem emisyjnym obligacji.
10. W dniu 2 marca 2018 roku Zarząd Spółki poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 10/2018 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji, w tym opisanych poniżej obligacji serii PP6, wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 153.829.304 PLN.
11. W dniu 8 marca 2018 roku Zarząd KDPW podjął decyzję o rejestracji w depozycie papierów wartościowych 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 Spółki o wartości nominalnej 100 PLN każda, emitowanych na podstawie Uchwały nr 249/2016 Zarządu Spółki z dnia 20 października 2016 r. i Uchwały nr 39/2017 Zarządu Spółki z dnia 1 lutego 2017 r. oraz Uchwały nr 79/2018 z dnia 14 lutego 2018 r., oraz postanowił nadać im kod „PLGTBCK00396”.
12. W dniu 8 marca 2018 roku Zarząd Spółki poinformował o wynikach oferty obligacji PP6 emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji, objętego Prospektem emisyjnym obligacji.
13. W dniu 9 marca 2018 roku Zarząd Spółki poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 1/2018 dokonane zostały kolejne wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 117.472.000 PLN. Wszystkie obligacje, o których mowa powyżej, oferowane były w trybie oferty prywatnej.
14. W dniu 9 marca 2018 roku Zarząd GPW uchwałą nr 190/2018 postanowił dopuścić do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 GetBack, o wartości nominalnej 100 PLN każda.
15. Zgodnie z Uchwałą nr 256/2018 Zarządu GPW z dnia 16 marca 2018 roku, Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 20 marca 2018 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 wyemitowanych przez Spółkę, o wartości nominalnej 100 PLN każda, oznaczonych przez KDPW kodem "PLGTBCK00396". Zgodnie z Uchwałą GPW, obligacje notowane są w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GBK0921".
16. W dniu 28 marca 2018 roku Zarząd Spółki poinformował, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki („NWZ”) zwołane na dzień 28 marca 2018 roku zarządziło przerwę w obradach do dnia 6 kwietnia 2018 r. do godz. 10:15. Jednocześnie Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez NWZ do czasu ogłoszenia przerwy w obradach, przy czym do uchwały nr 6 zostało zgłoszonych 6 sprzeciwów, które zostały zaprotokołowane.
17. W dniu 29 marca 2018 roku Zarząd Spółki oświadczył, że podjął decyzję, że nie ustali ceny emisyjnej akcji serii F, o których mowa w uchwale nr 6 NWZ z dnia 28 marca 2018 roku, poniżej 10 PLN za akcję. Jednocześnie Zarząd przypomniał, że zgodnie z uchwałą nr 6 NWZ w brzmieniu uwzględniającym poprawkę przyjętą uchwałą nr 4 NWZ. Ustalona cena emisyjna wymaga zgody Rady Nadzorczej Spółki.
18. W dniu 30 marca 2018 roku, w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 153/2017, Zarząd Spółki poinformował, że umowy, o których mowa w ww. raporcie, których podpisanie planowane było na dzień 30 marca 2018 roku, nie zostaną podpisane w tym terminie. Jednocześnie pomiędzy podmiotami, o których mowa w ww. raporcie, prowadzone są rozmowy, które mają na celu doprowadzenie do zawarcia umów nabycia portfeli wierzytelności w innym, wspólnie uzgodnionym terminie.
19. W dniu 3 kwietnia 2018 roku Spółka poinformowała, iż od dnia 2 stycznia 2018 r. do dnia 3 kwietnia 2018 r. dokonane zostały wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 197.194.650 PLN. Wszystkie obligacje, o których mowa powyżej, oferowane były w trybie oferty prywatnej.
20. W dniu 4 kwietnia 2018 roku Spółka poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 3 kwietnia 2018 roku umowy pożyczki pomiędzy DNLD Holdings S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 50.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem, że na wniosek Spółki złożony przed końcem kwietnia 2018 r., zaakceptowany przez Pożyczkodawcę, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 85.000.000,00 PLN. Pożyczka została wypłacona na

podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach do końca kwietnia 2018 r. Pożyczka udzielona została w złotych polskich, jednak wypłacona mogła być także w euro, przy czym wówczas wypłata miała nastąpić wg średniego kursu NBP z dnia uznania rachunku bankowego Spółki. Umowa pożyczki przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia umowy pożyczki, przez Spółki oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 NWZ Spółki z dnia 28 marca 2018 roku, Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązała się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkobiorcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres rozliczenia wierzytelności z tytułu pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wpłynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania wcześniejszej proporcjonalnej spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczył w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Pożyczkodawca będzie uprawniony do żądania od GetBack wcześniejszej spłaty pożyczki (w całości lub w części) po upływie dwóch lat od dnia zawarcia umowy pożyczki. Niezależnie od powyższego Spółce przysługuje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Strony z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym trzy lata od dnia zawarcia umowy. Za zgodą Pożyczkodawcy pożyczka może zostać podporządkowana wierzytelnościom osób trzecich przysługującym wobec Spółki. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu.

21. W dniu 4 kwietnia 2018 roku Zarząd Spółki poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 16/2018 z dnia 2 marca 2018 roku Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji, wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 142.764.601 PLN.
22. W dniu 6 kwietnia 2018 roku Spółka poinformowała w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 11/2018 z dnia 9 lutego 2018 roku, że w terminie, o którym mowa w ww. raporcie (ośmiu tygodni), nie udało się podpisać umów kredytowych, o których mowa w ww. raporcie bieżącym.
23. Zmiany w składzie Zarządu GetBack, które miały miejsce w dniu 16 kwietnia 2018 roku:
 - a) rezygnacje z funkcji członków Zarządu ze skutkiem natychmiastowym złożyli Pani Anna Paczuska oraz Pan Marek Patuła,
 - b) Rada Nadzorcza GetBack odwołała ze skutkiem natychmiastowym Pana Konrada Kąkolewskiego z funkcji Prezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu GetBack,
 - c) Rada Nadzorcza GetBack oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącego Rady Nadzorczej GetBack – na okres do dnia 15 czerwca 2018 roku włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack,
24. Rada Nadzorcza GetBack powołała, począwszy od dnia 25 kwietnia 2018 roku, Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Członka Zarządu GetBack.
25. Rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożył w dniu 17 kwietnia 2018 r. Pan Jacek Osowski.
26. W dniu 18 kwietnia 2018 roku agencja S&P umieściła rating GetBack na liście obserwacyjnej z negatywnymi implikacjami.
27. W dniu 18 kwietnia 2018 roku, EuroRating obniżył rating kredytowy GetBack do B+ z perspektywą negatywną.

28. W dniu 19 kwietnia 2018 roku Fitch opublikował rating, w którym obniżył długoterminowy rating GetBack z poziomu B+ do poziomu B – i umieścił go na negatywnej liście obserwacyjnej (RWN).
29. W dniu 20 kwietnia 2018 roku EuroRating obniżył rating kredytowy GetBack z poziomu B+ do CCC (sd). Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
30. W dniu 24 kwietnia 2018 roku S&P zawiesił długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack na poziomie B.
31. W dniu 24 kwietnia 2018 roku Spółka otrzymała postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1e i 1f ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 2080, tekst jednolity z późn. zmianami; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 56 Ustawy w związku ze sporządzeniem skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2017, skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2017 r. oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017. W dniu 6 czerwca 2018 r. postępowanie zostało rozszerzone w związku ze sporządzeniem raportu półrocznego za I półrocze 2017 r. oraz raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017 r., a w dniu 26 czerwca 2018 rozszerzone również o nieopublikowanie: skonsolidowanego raportu rocznego za rok obrotowy 2017, raportu rocznego za rok obrotowy 2017 oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2018. Pismem z dnia 29 kwietnia 2019 r. Spółka została poinformowana o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 16 maja 2019 r. Spółka zajęła stanowisko w sprawie. W dniu 17.12.2019 r. wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę została nałożona kara pieniężna w wysokości 500 tysięcy zł za naruszenia w zakresie sporządzania śródrocznych raportów okresowych za 2017 rok oraz nieterminowe przekazanie 3 raportów okresowych za 2017 r. i I kwartał 2018 r. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy i zwróciła się do KNF o rozłożenie kwoty kary na raty.
32. W dniu 26 kwietnia 2018 roku Fitch obniżył rating kredytowy do poziomu RD oraz usunął rating GetBack z negatywnej listy obserwacyjnej (RWN).
33. W dniu 26 kwietnia 2018 roku nastąpiła rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożona przez Pana Jarosława Śliwę, ze skutkiem na dzień 27 kwietnia 2018 r.
34. W dniu 27 kwietnia 2018 roku została złożona przez Panią Alicję Kornasiewicz rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack z dniem 27 kwietnia 2018 r.
35. W dniu 27 kwietnia 2018 roku Spółka nabyła 100% certyfikatów inwestycyjnych w Centauris 3 NSFIZ.
36. W dniu 27 kwietnia 2018 roku Spółka nabyła 100% certyfikatów inwestycyjnych w GetBack Windykacji Platinum NSFIZ.
37. W dniu 28 kwietnia 2018 roku Spółka poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 27 kwietnia 2018 r. umowy pożyczki („Umowa”) pomiędzy DNLD Holdings S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 23.700.000,00 EUR (dwadzieścia trzy miliony siedemset tysięcy euro), z zastrzeżeniem, że na podstawie swobodnej decyzji Pożyczkodawcy, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 25.000.000,00 EUR (dwudziestu pięciu milionów euro). Udostępniona kwota pożyczki może być pomniejszona o kwoty innego finansowania (zarówno dłużnego jak i polegającego na nabyciu aktywów) udzielonego Spółce przez Pożyczkodawcę, wskazane w Umowie podmioty z nim powiązane (w tym m.in. fundusze zarządzane przez Abris Capital Partners Ltd) lub inne podmioty wskazane przez Pożyczkodawcę. Umowa przewidywała, że pożyczka zostanie wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach. Wniosek o uruchomienie powinien zawierać m.in. oświadczenie Spółki, że: (i) nie występuje przypadek naruszenia (o czym poniżej), (ii) zapewnienie, że oświadczenia i zapewnienia złożone przez Spółkę przy zawarciu umowy są prawdziwe (w tym w

zakresie kondycji finansowej Spółkę), (iii) listę płatności, które mają być zrealizowane z kwoty wypłaconej w ramach danej transzy. Wniosek o uruchomienie pożyczki może być złożony od dnia spełnienia się warunku zawieszającego w postaci przekazania przez Pożyczkodawcę pisma potwierdzającego pozytywny wynik badania due diligence Spółki do dnia złożenia przez Pożyczkodawcę oświadczenia o anulowaniu pożyczki albo 31 lipca 2018 (którekolwiek zdarzenie wystąpi wcześniej), chyba że Pożyczkodawca zgodzi się na inny termin. Zabezpieczeniem pożyczki będzie zastaw zwykły i rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych zamkniętych funduszy inwestycyjnych, których właścicielem jest Spółka oraz zastaw rejestrowy na portfelach wierzytelności sekurytyzowanych, których właścicielem są zamknięte fundusze inwestycyjne. Zawarcie umów zabezpieczeń i złożenie odpowiednich wniosków winno być dokonane w kolejnym dniu roboczym po zawarciu Umowy. Ponadto Spółka, w terminie 5 dni roboczych od daty zawarcia Umowy, winna złożyć i wydać Pożyczkodawcy dobrowolne oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie przepisu art. 777 k.p.c. Forma i treść przedmiotowych dokumentów będzie podlegała zatwierdzeniu przez Pożyczkodawcę. Umowa przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia Umowy, przez Spółkę oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 roku, Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka 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:

- a) brak zapłaty wymagalnych kwot wynikających z Umowy, który nie zostanie usunięty w terminie 2 dni roboczych albo naruszenie innych postanowień Umowy przez Spółkę,
- b) którekolwiek z oświadczeń lub zapewnień Spółki złożonych w związku z Umową stanie się lub okaże się nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd,
- c) 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,
- d) Spółka stanie się niewypłacalna lub wszczęte zostanie postępowanie upadłościowe lub egzekucyjne wobec aktywów Spółki lub wszczęte zostanie inne podobne postępowanie,
- e) zostaną podjęte działania korporacyjne zmierzające do rozwiązania lub likwidacji Spółki,
- f) 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,

- g) wykonywanie przez Spółkę zobowiązań z Umowy lub z umów stanowiących jej zabezpieczenie stanie się prawnie nie skuteczne albo dokumenty te (w tym oświadczenie poddaniu się egzekucji) przestaną wiązać lub być wykonalne,
- h) Spółka zawiesi lub zaprzestanie (albo zagrozi takim działaniem) wykonywania w całości lub istotnej części swojej działalności,
- i) audytor GetBack odmówi przeprowadzenia badania lub wyda negatywną opinię sprawozdania Spółki,
- j) zostanie wszczęte lub zostanie doręczone pismo grożące uzasadnionym wszczęciem postępowania sądowego, arbitrażowego, administracyjnego, karnego lub innego, w związku z Umową lub transakcjami z niej wynikającymi albo przeciwko podmiotowi konsolidowanemu przez Spółkę (w tym zamkniętym funduszom inwestycyjnym lub ich aktywom, które łącznie przekroczy kwotę 50.000.000,00 PLN,
- k) nieprzedstawienie przez Spółkę dowodów rejestracji zabezpieczeń z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia, w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia Umowy.

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

- 38. Zarząd Spółki w dniu 30 kwietnia 2018 roku podjął decyzję o przystąpieniu do prac nakierowanych na sporządzenie dokumentów, tj. w szczególności analiz, planów, wniosków, etc. związanych z restrukturyzacją Spółki w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2020 r., poz.814,tekst jednolity z późn. zmianami)
- 39. W dniu 30 kwietnia 2018 roku w uzupełnieniu do raportów bieżących Spółki o nr 153/2017 i nr 30/2018, Spółka poinformowała, że do Spółki wpłynęło od instytucji kredytowej z siedzibą w Kopenhadze (Dania) zawiadomienie - „oświadczenie woli” o odstąpieniu przez tę instytucję kredytową od dwóch umów przedwstępnych nabycia portfeli wymagalnych i niewymagalnych wierzycelności wynikających z umów kredytów hipotecznych, o których to umowach przedwstępnych Spółki informował w wyżej wymienionych raportach bieżących. Instytucja kredytowa z siedzibą w Kopenhadze, która była stroną obu wymienionych umów przedwstępnych, w treści oświadczenia o odstąpieniu przez tę instytucję od wyżej wskazanych umów wskazała to, że powodem tego odstąpienia jest okoliczność niewykonania przez Spółkę i podmioty z Grupy Kapitałowej spoczywających na tych podmiotach zobowiązań warunkujących zawarcie umowy przyrzeczonej, tzw. „condition precedent”. Z uwagi na trwające negocjacje strony wyżej wskazanych umów przedwstępnych dopuściły możliwość przeniesienia praw i obowiązków wynikających z zawartych umów na podmiot trzeci; w tym kontekście należy wskazać, iż w przypadku osiągnięcia porozumienia z podmiotem trzecim Instytucja kredytowa z siedzibą w Kopenhadze będzie uprawniona do cofnięcia złożonego oświadczenia o odstąpieniu od zawartych umów.
- 40. W dniu 2 maja 2018 roku GetBack złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 814,tekst jednolity z późn. zmianami.
- 41. W dniu 7 maja 2018 roku rezygnację złożył Kenneth William Maynard – Przewodniczący Rady Nadzorczej – z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu

-
- oraz Członka Zarządu GetBack, do których to został oddelegowany decyzją Rady Nadzorczej w dniu 16.04.2018 r. Rezygnacja została złożona ze skutkiem natychmiastowym.
42. W dniu 8 maja 2018 roku EuroRating, w związku z zaprzestaniem płatności bieżących odsetek oraz kwot nominalnych obligacji wyemitowanych przez Spółkę, a także ze złożeniem w sądzie przez zarząd Spółki wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego w formie przyspieszonego postępowania układowego, zmieniła dodatkowe oznaczenie ratingu kredytowego nadanego Spółce z częściowej niewypłacalności – "selective default" na pełną niewypłacalność – "default". Jednocześnie EuroRating utrzymał rating nadany Spółce na dotychczasowym poziomie CCC z perspektywą negatywną.
43. W dniu 10 maja 2018 roku w uzupełnieniu do raportu bieżącego 60/2018 z dnia 2 maja 2018 roku Zarząd Spółki poinformował, że Spółce zostało doręczone postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 r., na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 814, tekst jednolity z późn. zmianami); dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne". Zgodnie z wyżej powołanym postanowieniem Sygnatura akt: VIII GR 13/18 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych postanowił o:
- otwarciu przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki,
 - wyznaczeniu Sędziego-Komisarza w osobie Pana SSR Jarosława Mądrego,
 - wyznaczeniu zarządcy w osobie Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacji Sp. j. we Wrocławiu numer KRS: 0000614840,
 - ustanowieniu kuratora, do reprezentowania praw obligatariuszy, w osobie Kamila Hajduka, licencjonowanego doradcy restrukturyzacyjnego numer licencji: 142,
 - zezwoleń Spółce na wykonywanie zarządu nad całością przedsiębiorstwa Spółki w zakresie nieprzekraczającym zwykłego zarządu,
 - określeniu podstawy jurysdykcji wyłącznej krajowych sądów na mocy postanowień z art. 342 ust. 1 ustawy Prawo restrukturyzacyjne oraz art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2015/848 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie postępowania upadłościowego Dz. Urz. UE L 141 z dnia 06 czerwca 2015 r., s. 19-72; dalej: "Rozporządzenie",
 - jak również o tym, że przyspieszone postępowanie układowe ma charakter postępowania głównego w rozumieniu przepisów Rozporządzenia.
44. W ramach przyspieszonego postępowania układowego Spółka złożyła wstępny plan restrukturyzacyjny wraz z propozycjami układowymi, które to dokumenty – jako kopie kart z akt postępowania prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu – zostały upublicznione przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, o czym Spółka informowała w treści raportu bieżącego 62/2018 z dnia 07 maja 2018 r.
45. W dniu 17 maja 2018 r. agencja S&P przywróciła długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack S.A., obniżając je jednocześnie do poziomu D/D.
46. W dniu 10 maja 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1i i 1k ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2020, poz. 2080, tekst jednolity z późn. zmianami; 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 roku zobowiązań wynikających z emisji
-

- obligacji. W dniu 6 lipca 2018 roku KNF rozszerzyła zakres postępowania o niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych w zakresie przekazania do publicznej wiadomości informacji poufnych. Ostatnia korespondencja wskazywała termin planowanego zakończenia postępowania administracyjnego do 31 lipca 2020 roku.
47. W dniu 22 maja 2018 roku Pan Rafał Morlak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 maja 2018 roku powołało w skład rady nadzorczej Spółki aktualnej kadencji: Panią Paulinę Pietkiewicz; Pana Krzysztofa Burnosa, Pana Jarosława Dubińskiego i Pana Jerzego Zygmunta Świrskiego.
48. W dniu 22 maja 2018 roku, działając na podstawie art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych Rada Nadzorcza postanowiła delegować Panią Paulinę Pietkiewicz do czasowego, tj. na okres od dnia 22 maja 2018 roku do dnia 21 sierpnia 2018 roku wykonywania czynności Członka Zarządu GetBack S.A. odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance.
49. W dniu 22 maja 2018 roku 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.
50. W dniu 23 maja 2018 roku Spółka w nawiązaniu do ustanowienia na rynku rumuńskim programu emisji obligacji Spółki denominowanych w lejach rumuńskich " podjęła decyzję o odstąpieniu od jego realizacji oraz o nieprzeprowadzaniu emisji obligacji w ramach tego programu emisji.
51. W dniu 29 maja 2018 roku GetBack S.A. powzięła wiedzę na temat złożenia przez Komisję Nadzoru Finansowego do Prokuratury Regionalnej w Warszawie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa w związku z działalnością GetBack S.A. oraz na temat wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego dotyczącego działalności GetBack S.A.
52. W dniu 30 maja 2018 roku opublikowano wstępne, niezaudytowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za rok 2017.
53. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, kontynuowane po przerwie, w dniu 30 maja 2018 roku powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki Pana Przemysława Schmidta.
54. W dniu 15 czerwca 2018 roku złożono na ręce Sędziego – Komisarza plan restrukturyzacyjny.
55. W dniu 21 czerwca 2018 roku – Sędzia – Komisarz, wyznaczony w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki, wydał postanowienie o ustanowieniu Rady Wierzycieli.
56. W dniu 21 czerwca 2018 roku złożono do akt postępowania układowego spis wierzytelności.
57. W dniu 21 czerwca 2018 roku złożono do akt postępowania układowego spis wierzytelności spornych.
58. W dniu 28 czerwca 2018 roku wpłynęła do Spółki informacja o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu GetBack S.A. przez Panią Bożenę Solską.

35 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 3 lipca 2018 r. Spółka opublikowała sprawozdanie finansowe Spółki oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za okres 01.01.2017 – 31.12.2017, z tym jednak zastrzeżeniem, że audytor złożył w zakresie obu raportów Oświadczenia o odstąpieniu od wydania opinii.
2. Stanowisko niezależnego biegłego rewidenta zostało uzasadnione następującymi okolicznościami:
 - a) brakiem wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących zasadności przyjętego przez GetBack S.A. założenia odnośnie do kontynuacji działalności;
 - b) prowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego i przez organ ścigania postępowaniami dotyczącymi działalności GetBack S.A.;
 - c) niemożnością uzyskania przez niezależnego biegłego rewidenta wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących znaczących założeń przyjętych przez GetBack S.A. w wycenie niektórych portfeli wierzytelności (tj. portfeli wierzytelności w kwocie 125 mln PLN, które to

-
- portfele były przedmiotem umów sprzedaży, które z uwagi na wysokie w ocenie GetBack S.A. ryzyko możliwego braku płatności przez nabywcę, zostały anulowane po dacie bilansowej);
- d) niemożnością uzyskania przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat współpracy GetBack S.A. z niektórymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych, w tym informacji na temat zobowiązań GetBack S.A. z tytułu tych umów;
 - e) skrócenie okresu przedawnienia wynikające z nowelizacji ustawy Kodeks cywilny;
 - f) uzyskanie przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat transakcji przepakowywania portfeli wierzytelności;
 - g) niemożność uzyskania stanowiska od dwóch byłych członków zarządu GetBack S.A. w przedmiocie niedopuszczenia się oszustw, nieprawidłowości lub uchybień w działalności biznesowej GetBack S.A.;
 - h) niez uzyskanie przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat luki płynności.
3. Zarząd GetBack S.A. w wydanym na skutek odmowy wydania przez audytora opinii Oświadczeniu wskazał, że zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Spółka będzie kontynuowała działalność. W ocenie Zarządu potwierdzeniem powyższego było prowadzone postępowanie restrukturyzacyjne, które nakierowane jest na poprawę sytuacji Spółki oraz zabezpieczenie interesów Spółki, jej wierzycieli i interesariuszy. Zarząd oświadczył przy tym, że GetBack S.A. i jej organy korporacyjne współpracowały z niezależnym biegłym rewidentem w zakresie pozyskania wyżej powołanych informacji, których brak był jednym z powodów wydania przez niezależnego biegłego rewidenta opinii o braku możliwości wydania opinii. Zarząd GetBack S.A. nie mógł przedstawić podczas badania sprawozdania jednostkowego za rok obrotowy 2017 wszystkich dokumentów wymaganych przez niezależnego biegłego rewidenta, gdyż część z tych dokumentów nie znajduje się w dyspozycji Spółki. Zarządowi Spółki, pomimo podejmowanych działań, do dnia zakończenia przeprowadzania badań za rok obrotowy 2017 nie udało się uzyskać dostępu do tych dokumentów. W ocenie Zarządu zostały przez niego podjęte wszelkie możliwe działania mające na celu uzyskanie pozytywnej opinii z badania sprawozdania jednostkowego oraz skonsolidowanego za rok obrotowy 2017.
4. W dniu 3 lipca 2018 r. Spółka otrzymała od Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oświadczenie o wypowiedzeniu przez Towarzystwo Umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Omega Wierzytelności NSFIZ obejmującym sekurytyzowane wierzytelności z dnia 6 grudnia 2016 r.
5. W dniu 5 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 5 lipca 2018 r. do składu Zarządu Spółki Pana Marcina Tokarka i powierzeniu mu funkcji Członka Zarządu Spółki ds. Operacyjnych.
6. W dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował, że w dniu 17 lipca 2018 r. pełnomocnik Spółki złożył w jej imieniu zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa przez niektórych byłych członków zarządu Spółki opisanego w art. 296 § 1 - 3 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 1517, tekst jednolity z późn. zmianami, polegającego na niedopełnieniu, wbrew przepisom ustawy i przyjętym na siebie zobowiązaniom, ciężących na nich obowiązków zachowania należytej staranności w gospodarowaniu mieniem Spółki, poprzez zawarcie umowy ramowej z podmiotem regulowanym i dokonanie na jej podstawie płatności w kwocie 49.200.000 PLN. Płatność ta - w ocenie Spółki - mogła spowodować szkodę wielkich rozmiarów w majątku Spółki wobec dokonania pełnego odpisu jej wartości w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2017 rok i niemożliwości zidentyfikowania wartości świadczenia wzajemnego na dzień składania powyższego zawiadomienia.
7. Także w dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował o podjęciu decyzji o rozpoczęciu przeglądu opcji strategicznych nakierowanych na poprawę funkcjonowania działalności Spółki i Grupy Kapitałowej. Działanie to nakierowane było na wybór najkorzystniejszego sposobu realizacji najbardziej pilnego i ważnego aktualnie celu, którym jest uzdrowienie sytuacji Grupy, istotna jej poprawa, ochrona wierzycieli i interesariuszy Spółki i Grupy Kapitałowej. Zarząd Spółki oświadczył, że na ówczesnym etapie przeglądu opcji strategicznych rozważał różnorakie opcje, w tym w szczególności opcję
-

konwersji zadłużenia na kapitał zakładowy, opcję podwyższenia kapitału zakładowego, opcję sprzedaży poszczególnych aktywów, opcje sprzedaży poszczególnych klas aktywów, pozyskanie znaczącego inwestora.

8. W dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował także o złożeniu przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) wobec GetBack S.A. oświadczeń woli o rozwiązaniu umów o zarządzanie portfelami wierzytelności:
- a) umowy z dnia 12 maja 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 maja 2017 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 24 (dawniej Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ);
 - b) umowy z dnia 02 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 23 (dawniej Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ);
 - c) umowy z dnia 01 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 22 (dawniej Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ);
 - d) umowy z dnia 1 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 20 (dawniej Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ);
 - e) umowy z dnia 23 lutego 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 19 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 21 (dawniej Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ);
 - f) umowy z dnia 2 czerwca 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 4 lipca 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 18 (dawniej Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ);
 - g) umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 16 (dawniej Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ);
 - h) umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 15 (dawniej Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ);
 - i) umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów

- funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji Lumen Profit 14 (dawniej Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ);
9. W dniu 19 lipca 2018 r. do Spółki zostało doręczone postanowienie o zwołaniu zgromadzenia wierzycieli w celu zawarcia układu z wierzycielami objętymi układem z mocy prawa. Zgromadzenie wierzycieli zostało wyznaczone na dzień 28 sierpnia 2018 r., Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych jednocześnie postanowił o określeniu sposobu głosowania na wskazanym zgromadzeniu, gdzie będzie to głosowanie pisemne poprzez oddawanie głosów na piśmie z możliwością oddania głosu także ustnie do protokołu.
 10. Jednocześnie Spółka poinformowała o tym, iż w dniu 19 lipca 2018 r. Spółka uzyskała informację o wystosowaniu w dniu 19 lipca 2018 r. przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do Spółki wezwania do stawienia się na wyżej powołanym zgromadzeniu wierzycieli.
 11. Także w dniu 19 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował, że w dniu 19 lipca 2018 r. do Spółki zostały doręczone - złożone na piśmie - oświadczenia woli spółki Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) w przedmiocie rozwiązania przez Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) - ze skutkiem natychmiastowym - umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r., łączącej Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) ze Spółką „Umowa Ramowa”, o której to Umowie Ramowej Spółka informowała w treści raportu bieżącego nr 84/2017 z dnia 09 sierpnia 2017 r. Trigon wskazał w treści powołanego wyżej rozwiązania to, iż w ocenie Trigon rozwiązanie Umowy Ramowej następuje z uwagi na fakt rozwiązania wszystkich umów łączących Trigon ze Spółką. Roszczenia stron wynikające ze sporu dotyczącego skuteczności rozwiązania ww. umowy są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
 12. W dniu 24 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących 60/2018 z dnia 02 maja 2018 r.; 62/2018 z dnia 07 maja 2018, 64/2018 z dnia 10 maja 2018 r. oraz 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. wskazał, że w dniu 23 lipca 2018 r. Spółka przedłożyła do akt postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe z zastrzeżeniami wskazanymi w piśmie przewodnim do Sędziego Komisarza. Z uwagi na bardzo krótki, trzydniowy termin, wyznaczony przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do przedłożenia zaktualizowanych propozycji układowych Spółka zastrzegła to, że propozycje te nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
 13. W dniu 30 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących nr 45/2018 z dnia 18 kwietnia 2018 r.; nr 47/2018 z dnia 20 kwietnia 2018 r. i nr 63/2018 z dnia 08 maja 2018 r. dotyczących ratingu kredytowego nadanego Spółce i następnie zmienionego przez agencję ratingową EuroRating poinformował, że EuroRating dokonał obniżenia ratingu kredytowego nadanego Spółce o jeden stopień z "CCC(d)" do "CC(d)", jednocześnie utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
 14. W dniu 1 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o wystąpieniu przez Spółkę do Rady Wierzycieli ustanowionej w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki z wnioskiem o udzielenie przez Radę Wierzycieli zezwolenia na umorzenie przyspieszonego postępowania układowego. Spółka wskazała, że motywem do powyższego wystąpienia była okoliczność wynikająca z art. 325 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne, zgodnie z którą sąd umarza postępowanie restrukturyzacyjne, jeżeli dłużnik wniósł o umorzenie postępowania i zezwoliła na to Rada Wierzycieli. Spółka wystąpiła do Rady Wierzycieli o podjęcie uchwały w przedmiocie udzielenia przez Radę Wierzycieli zezwolenia na umorzenie przyspieszonego postępowania układowego do dnia 06 sierpnia 2018 r. Jednocześnie Zarząd Spółki oświadczył, że Spółka nie później niż w dniu 06 sierpnia 2018 r., jeśli otrzyma zgodę Rady Wierzycieli, planuje złożyć w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych wnioski o umorzenie przyspieszonego postępowania układowego oraz żądanie otwarcie postępowania sanacyjnego wobec Spółki.

15. W dniu 23 sierpnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary administracyjnej na podstawie art. 192 ust. 1 pkt. 5 Ustawy o biegłych rewidentach w związku z podejrzeniem naruszenia art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach. Decyzją z dnia 30.11.2020 r. nałożono na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100 tys. PLN
16. W dniu 27 sierpnia 2018 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki i Zarząd GetBack S.A. przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack S.A. wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się". GetBack S.A. przekazała także informacje o sprzeciwach zgłoszonych do protokołu podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w stosunku do uchwał o numerach 4,5,6,9,10,11,12,13,14,17 i 18 podjętych 27 sierpnia 2018 r. Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została poddana pod głosowanie Uchwała nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. z dnia 27.08.2018r. w sprawie dalszego istnienia Spółki. Uchwała została podjęta.
17. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 27 sierpnia 2018 r. doszło także do podjęcia uchwał powołujących w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Wojciecha Łukawskiego i Pana Radosława Barczyńskiego. W tym samym dniu Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu GetBack S.A.
18. Także w dniu 27 sierpnia 2018 r., wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. wygasł mandat Członka Zarządu - Pana Mariusza Brysika. Pan Mariusz Brysik jednocześnie oświadczył, że rezygnuje z ubiegania się o powołanie do Zarządu Spółki następnej kadencji.
19. W dniu 28 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w uzupełnieniu do raportu bieżącego Spółki nr 59/2018 z dnia 30 kwietnia 2018 r. poinformował, że Spółka zawarła z powołaną tamże instytucją kredytową z siedzibą w Kopenhadze (Dania) ugodę w sprawie rozliczenia zawartych uprzednio umów przedwstępnych. Na mocy postanowień wymienionej ugody instytucja kredytowa zobowiązała się dokonać wpłaty kwoty – po przeliczeniu na PLN - ok. 15 mln PLN tytułem rozliczenia wskazanych umów przedwstępnych. W dniu 28 sierpnia 2018 r. nastąpiło uznanie rachunku bankowego Spółki na wyżej wskazaną kwotę.
20. W dniu 28 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w uzupełnieniu do raportu bieżącego Spółki nr 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. poinformował, że w trakcie Zgromadzenia Wierzycieli, które to zgromadzenie odbyło się w dniu 28 sierpnia 2018 r., dokonano zatwierdzenia spisu wierzycieli Spółki. Na mocy postanowień rozstrzygnięcia Sędziego-Komisarza Zgromadzenie Wierzycieli zostało zamknięte bez głosowania – w ogólności – propozycji układowej. Poinformowano także, że propozycja układowa będzie przedmiotem głosowania w dniu 09 października 2018 r. na kolejnym Zgromadzeniu Wierzycieli.
21. W dniu 6 września 2018 r. podczas posiedzenia Rada Nadzorcza:
 - a) postanowiła oddelegować Panią Paulinę Pietkiewicz – członka Rady Nadzorczej Spółki – na okres do dnia 5 grudnia 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance oraz za pion prawny;
 - b) postanowiła powołać Pana Wojciecha Łukawskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki;
 - c) postanowiła powołać Pana Radosława Barczyńskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki.
22. W dniu 11 września 2018 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował, że w dniu 11 września 2018 r. Spółka – działając na podstawie przepisu z art. 66 ust. 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. rachunkowości - rozwiązała, ze skutkiem natychmiastowym umowę z dnia 21 lipca 2017 r. zawartą pomiędzy Spółką a Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. K. ("Deloitte"), której przedmiotem było badanie sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy kapitałowej GetBack. Wymieniona umowa dotyczyła badania sprawozdań za rok obrotowy 2017 i 2018 i zgodnie z jej postanowieniami miała być

- ona realizowana do marca 2019 r. W ramach realizacji postanowień umowy miał miejsce przypadek wyrażenia przez Deloitte odmowy wydania opinii do sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2017 r. i do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za rok 2017 r. Rozwiązanie wskazanej umowy ze skutkiem natychmiastowym zostało zarekomendowane przez Komitet Audytu oraz przez Radę Nadzorczą Spółki i zaakceptowane przez Zarząd Spółki w dniu 11 września 2018 r. Spółce nie jest znana jakakolwiek sytuacja występowania rozbieżności odnośnie do interpretacji i stosowania przepisów prawa lub postanowień statutu dotyczących przedmiotu i zakresu badania, przeglądu lub innych usług, jakie miały miejsce pomiędzy stanowiskiem organów Spółki a Deloitte.
23. W dniu 21 września 2018 r. Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 29 czerwca 2018 r. spółka Onwelo S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosek o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej GetBack – spółki Bakura spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. Postępowanie toczyło się przed Sądem Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych. Postanowieniem z dnia 23 października 2019 r. Sąd umorzył postępowanie upadłościowe na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości. Postanowienie jest prawomocne.
24. W dniu 24 września 2018 r. doszło do zawarcia pomiędzy Alior Bank S.A., BGŻ BNP Paribas S.A., Raiffeisen Bank S.A., GetBack Spółka Akcyjna oraz easyDEBT NSFIZ umowy dotyczącej spłaty zadłużenia, której przedmiotem było m.in. uzgodnienie planu podziału środków pochodzących z windykacji wierzytelności z portfeli należących do easyDEBT NSFIZ, stanowiących zabezpieczenie finansowania udzielonego przez Alior Bank S.A., BGŻ BNP Paribas S.A., Raiffeisen Bank S.A., umożliwienie Spółce efektywnego serwisowania tychże portfeli, a co za tym idzie poprawę płynności finansowej Spółki i easyDEBT NSFIZ.
25. W dniu 25 września 2018 r. Spółka oraz Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A, z siedzibą w Warszawie zawarły porozumienia w przedmiocie rozwiązania z dniem 25 września 2018 r. następujących umów:
- Umowy z dnia 14 września 2016 r. o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności Centauris NSFIZ, z późn. zm.
 - Umowy z dnia 24 maja 2016r. o współpracy w zakresie utworzenia Centauris Windykacji Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego
 - Umowy z dnia 3 stycznia 2018r. o współpracy w zakresie administrowania GetBack Windykacji Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego
 - Umowy z dnia 4 stycznia 2018r. o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji NSFIZ, z późn. zm.
26. W dniu 26 września 2018 r. GetBack Bulgaria EOOD zawarła umowę sprzedaży portfela wierzytelności nabytego od UniCredit Bulbank AD na podstawie umowy z dnia 4 grudnia 2017 r. Portfel został sprzedany za cenę 3 705 587,36 BGN.
27. W dniu 4 października 2018r. do Spółki wpłynął pozew od Trigon TFI S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód”) przeciwko Spółce oraz wymienionym w pozwie Członkom Zarządu Spółki („Pozwani”) - o naruszenie dóbr osobistych. Powód wniósł o ochronę dóbr osobistych, w szczególności nakazanie Pozwanym usunięcia skutków naruszenia dobrego imienia (renomy) Powoda poprzez doprowadzenia na swój koszt do opublikowania oświadczenia o wskazanej przez Powoda treści w terminie do 3 miesięcy od uprawomocnienia się wyroku; zaniechania bezprawnego działania polegającego na rozpowszechnianiu nieprawdziwych informacji kwestionujących lub wywołujących wątpliwości co do legalności lub rynkowości warunków umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z 9 sierpnia 2017 r. oraz informacji sugerujących, że wynagrodzenie Powoda z tytułu umowy powinno zostać zwrócone Pozwanej, jak również zapłaty kwoty 20 000,00 PLN na cele charytatywne. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego

- zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
28. W dniu 8 października 2018 r. Spółka przygotowała zaktualizowane propozycje układowe, które zostały przedłożone do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że propozycje te nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli. W dniu 9 października 2018 r., w trakcie Zgromadzenia Wierzycieli, w skład Rady Wierzycieli powołano – w związku z rezygnacją Pana Artura Kłoczko spółkę „AGMET” spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie pod adresem: ul. Marywilska nr 22, 03-228 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000121561, posiadającej NIP: 5240307338, REGON: 001344747 dotychczas pełniącą funkcje zastępcy Członka Rady Wierzycieli. W związku z tym zastępcą została Pani Joanna Bucholc. Jednocześnie, Sędzia Komisarz zobowiązał Spółkę do złożenia – do dnia 6 listopada 2018 r. - dodatkowych wariantowych propozycji układowych, zakładających rozważaną przez Spółkę sprzedaż aktywów inwestorowi, jak również zobowiązał Spółkę do złożenia – do dnia 6 listopada 2018 r. - na rachunek depozytowy Sądu sumy pieniężnej, tj. kwoty 30 mln PLN, która stanowić miała zabezpieczenie realizacji ewentualnej umowy inwestycyjnej z wyżej wskazanym inwestorem. Na mocy powyższego rozstrzygnięcia Sędziego-Komisarza głosowanie propozycji układowej zostało odroczone. Nowy termin głosowania w przedmiocie przyjęcia lub odrzucenia przez Zgromadzenie Wierzycieli wierzycieli propozycji układowej zostać miał wyznaczony w późniejszym okresie i podany – po dniu 6 listopada 2018 r. - w zależności od tego jak potoczą się rozmowy Spółki z wyżej wskazanym inwestorem. Zarząd Spółki został dodatkowo zobowiązany przez Sędziego-Komisarza do bieżącego dostarczania informacji w ramach prowadzonego przyspieszonego postępowania układowego na temat negocjacji prowadzonych z wyżej wskazanym inwestorem.
29. W dniu 26 października 2018 r. EuroRating zakończył prowadzenie oceny ratingowej Spółki i wycofał nadany Spółce publiczny rating kredytowy. Z komunikatu EuroRating wynika to, że powodem zakończenia oceny ratingowej jest wygaśnięcie umowy na prowadzenie oceny ratingowej zawartej ze Spółką. Pełny komunikat ratingowy EuroRating z uzasadnieniem dostępny jest na stronie internetowej www.eurorating.com.
30. W dniu 6 listopada 2018 r. Spółka przygotowała alternatywne propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez zgromadzenie wierzycieli, które to alternatywne propozycje układowe zostały przedłożone do akt postępowania restrukturyzacyjnego w dniu 6 listopada 2018 r. Spółka jednocześnie zastrzegła, że alternatywne propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
31. W dniu 7 listopada 2018r. Spółka dokonała wyboru jednej z ofert do prowadzenia dalszych negocjacji na zasadzie wyłączności, jak również poinformowała o tym, że przedstawiła do inwestora, który złożył tę ofertę, propozycję odnośnie dokonania rozliczenia samej transakcji nabycia aktywów GetBack. Inwestorem tym, zgodnie z przekazaną w dniu 27 listopada 2018 r. informacją, był Hoist Finance A.B.
32. W dniu 20 listopada 2018 r. do Spółki wpłynął pozew Trigon TFI S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A. „Powód”) przeciwko Spółce (Pozwany) – o wydanie dokumentacji i zapłatę. Powód wniósł o nakazanie Spółce wydania Powodowi całej, stanowiącej własność Powoda dokumentacji, związanej z wykonywaniem przez Spółkę łączących ją z Powodem Umów o zarządzanie, jak również o zapłatę na rzecz Powoda kar umownych z tytułu braku wydania ww. dokumentacji w terminie. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne zmierzające do ochrony sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. W dniu 11 września 2019 r. Spółka złożyła odpowiedź na pozew, w której wniosła o oddalenie powództwa w całości. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej

-
- pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony rzekły się ich wzajemnie w całości.
33. W dniu 21 listopada 2018 r., ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 r. GetBack i EGB Podstawowy NSFIZ z siedzibą w Warszawie dalej „Fundusz”), zarządzany i reprezentowany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie rozwiązały oraz dokonały rozliczenia należności wynikających z Umowy z dnia 1 października 2008 r. o obsługę sekurytyzowanych wierzytelności Funduszu (dalej: „Umowa”). Umowa pierwotnie zawarta została przez Fundusz z EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h. Na zawarcie Umowy zezwolenie wydała Komisja Nadzoru Finansowego. Na skutek połączenia spółek Umowa nie mogła być przez GetBack, z przyczyn formalno-prawnych, wykonywana. Jednocześnie od dnia połączenia z EGB Investments S.A. GetBack i Fundusz prowadziły negocjacje w celu zawarcia nowej umowy (tj. umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu obejmującym sekurytyzowane wierzytelności), która miała zastąpić Umowę, jednak przez wiele miesięcy nie doszło do konsensusu w tym zakresie, stąd decyzja Stron o rozwiązaniu Umowy za porozumieniem.
34. W dniu 27 listopada 2018 r. doręczono Spółce decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 listopada 2018 r., w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:
- nieprzekazywaniu konsumentom w kierowanej do nich korespondencji, pełnych informacji niezbędnych do szczegółowej identyfikacji zobowiązania pieniężnego;
 - doliczaniu do dochodzonej od konsumentów kwoty zadłużenia kosztów postępowania sądowego, w tym kosztów zastępstwa procesowego, w przypadku braku skierowania sprawy na drogę sądową lub w przypadku, gdy koszty wynikają z uchylonego nakazu zapłaty, wskutek sprzeciwu złożonego przez pozwanego w postępowaniu upominawczym, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez zapłatę bezpodstawnie zawyżonej należności;
 - nieinformowaniu konsumentów, wobec których Spółka prowadzi czynności windykacyjne, możliwości wniesienia reklamacji i warunkach jej rozpatrzenia, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez niezłożenie reklamacji w sytuacji, w której ma do tego podstawy;
 - prowadzeniu wobec konsumentów czynności windykacyjnych, poprzez zlecenie komornikowi sądowemu przesyłania dłużnikom wezwań do zapłaty, pomimo braku wszczęcia postępowania sądowego i uzyskania tytułu wykonawczego wystawionego przeciwko dłużnikowi, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta dotyczące oceny etapu na jakim znajduje się jego sprawa, w tym poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;
 - wielokrotnym kierowaniu pozwów przez Spółkę na drogę sądową przeciwko temu samemu konsumentowi, w następstwie doprowadzenia przez Spółkę do umorzenia postępowania sądowego, wobec tego konsumenta, przy jednoczesnym prowadzeniu czynności windykacyjnych, wobec tego konsumenta, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;
 - posługiwaniu się w komunikacji z konsumentami, w szczególności poprzez strony internetowe www.getbacksa.pl; www.rzecznik-dluznika.pl oraz kierowane do konsumentów pisma, nazwą "Biuro Rzecznika Praw Dłużnika" lub "Rzecznik Praw Dłużnika" na oznaczenie własnej jednostki organizacyjnej oraz sugerowanie, że jest to niezależna od Spółki instytucja o charakterze publicznym świadcząca pomoc dłużnikom, co wprowadza lub może wprowadzać przeciętnego konsumenta w błąd, co do niezależności i bezstronności tej jednostki;
-

- g) stosowaniu wobec konsumentów, w stosunku do których Spółka prowadzi czynności windykacyjne niedozwolonego nacisku, celem przymuszenia konsumentów do zapłaty długu, poprzez wielokrotne wykonywanie połączeń telefonicznych i wysyłanie wielu wiadomości SMS w ciągu jednego dnia lub dniach bezpośrednio po sobie następujących;
- h) wykonywaniu czynności windykacyjnych w postaci połączeń telefonicznych lub wizyt windykatorów terenowych wobec osób nie będących dłużnikami, tj. sąsiadów lub członków rodzin dłużnika;
- i) nieinformowaniu konsumentów, wobec których prowadzono czynności windykacyjne
- j) przyjętych i stosowanych zasadach dobrych praktyk oraz zasadach etyki obowiązujących w branży windykacyjnej, których GetBack S.A. jest sygnatariuszem
- k) i niepoinformowaniu o miejscu, gdzie dłużnik może zapoznać się z treścią tych zasad.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie zakazał Spółce stosowania praktyki wskazanej w pkt 1. powyżej, w części, w jakiej Spółka nie zaniechała jej stosowania, a także stwierdził, że Spółka zaniechała stosowania praktyk wskazanych powyżej (w zakresie praktyk od 2 – do 9) oraz częściowo zaniechała stosowania praktyki wskazanej w pkt.1 powyżej, ponadto nałożył na Spółkę obowiązek umieszczenia w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się powołanej wyżej decyzji administracyjnej na koszt Spółki oraz utrzymywania na stronie internetowej www.getbacksa.pl w zakładce "Aktualności", w formie linku, przez okres dwóch miesięcy hipertącza tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – powołanej wyżej decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył jednocześnie na Spółkę karę pieniężną w wysokości: 5 050 045 PLN (słownie: pięć milionów, pięćdziesiąt tysięcy i czterdzieści pięć PLN). Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów obciążył jednocześnie Spółkę kosztami tego postępowania administracyjnego. Powołana wyżej decyzja administracyjna nie była decyzją ostateczną i prawomocną; Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 27 grudnia 2018 r.

35. W dniu 11 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki - działając na podstawie § 20 lit. f) statutu Spółki - wybrała PKF Consult Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w Warszawie (dalej: "Audytor"), wpisany przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 477, jako podmiot uprawniony do dokonania:

- a) Badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.;
- b) Badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.;
- c) Badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.;
- d) Badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.;
- e) Przeglądu półrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2018 r.;
- f) Przeglądu półrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2019 r.;
- g) Przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2018 r.;
- h) Przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2019 r.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania nastąpił zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w szczególności zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym oraz w oparciu o wewnętrzne regulacje Spółki w zakresie

- polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej. Umowa z Audytorem została zawarta na okres wykonania ww. usług. Spółka nie korzystała wcześniej z usług wyżej wskazanego biegłego rewidenta.
36. W dniu 20 grudnia 2018 r. Zarząd Spółki powziął od Saturn TFI S.A. informację o skierowaniu przez Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Powód”) pozwu przeciwko Universe 3 NSFIZ - podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack (dalej „Pozwany”). Powód wniósł o zapłatę określonej w pozwie oraz dalszym piśmie procesowym kwoty stanowiącej wartość przedmiotu sporu, tytułem zapłaty przez Pozwanego ceny nabycia portfela wierzytelności. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód jednocześnie złożył wniosek o zabezpieczenie powództwa, który to wniosek został oddalony w dniu 11.12.2018 r., przy czym Powód złożył środek zaskarżenia. Pozwany podjął kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem.
37. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem Umowy dotyczącej spłaty zawartej pomiędzy m.in. Universe 3 NSFIZ, Getin Noble Bank S.A. a Spółką w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony warunkowo zrzekły się ich wzajemnie w całości, a w konsekwencji Getin Noble Bank S.A. cofnął pozew wraz ze zrzeczeniem się roszczenia.
38. W dniu 13 stycznia 2019 r. Spółka powzięła wiedzę o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia 2019 r. postanowienia, na mocy którego Krajowy Rejestr Sądowy oddalił wniosek Spółki o ujawnienie informacji o delegacji Pani Pauliny Pietkiewicz do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki do dnia 10 marca 2019 r. W uzasadnieniu tego postanowienia Sąd wskazał na wiążące – w jego ocenie – ograniczenie, wynikające z przepisów ustawy Kodeks spółek handlowych (tj. z art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych), czasu delegowania do wykonywania czynności danego członka zarządu, który to okres delegowanie nie może trwać dłużej niż 3 miesiące i który to okres 3 miesięcy może być przedłużony wyłącznie w wyjątkowych okolicznościach, które – w ocenie Sądu – w przypadku Spółki nie wystąpiły.
39. W dniu 14 stycznia 2019 r. rozwiązaniu uległa:
- a) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1036 (dalej: „AW1”) z dnia 22 stycznia 2016 r. (zmieniana późniejszymi aneksami) oraz
 - b) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności 3 z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1322 (dalej: „AW3”) z dnia 29 stycznia 2016 r. (zmieniana późniejszymi aneksami), które zawarte zostały przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Altus TFI”) oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h.
40. Przyczyną rozwiązania w/w umów było przekazanie zarządzania zarówno funduszami AW1, jak i AW3 przez Altus TFI do innego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, tj. do Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.
41. W dniu 15 stycznia 2019 r. Spółka zawarła z domem maklerskim Q Securities S.A. Umowę świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji GetBack S.A., ewidencjonowanych dotychczas przez Polski Dom Maklerski S.A.: IC, ID, IE, IF, IG, IH, II, IK, IL, IM, IN, IT, IŻ, PA, PAH, PD, PF, PG, PH, PI, PJ, PK, PL, PM, PO, PP, PQ, PR, PS, PT, PU, PY, PZ1, PZ2, PZ3, RA, RB, RG, RH, RI, RJ, RK, RL, RN, RO, RP, RQ, RR, RS, RT, RU, RV, RW, RX, RY, RZ, SA, SB, SF, SG, SJ, SK, SU, SV, SW, TJ, TP, TV. W wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji. Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy o Obligacjach Zarząd GetBack S.A. zmienił Warunki Emisji Obligacji uchwałą nr 05/2019.

- Uchwała nr 05/2019 weszła w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Warunków Emisji dotycząca danej serii obligacji dokonuje się z momentem zapisania obligacji tej serii w ewidencji prowadzonej przez Q Securities S.A, o czym Q Securities poinformował na swojej stronie internetowej <http://www.qsecurities.pl>
42. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o uzyskaniu od przedsiębiorcy Hoist AB informacji o podjęciu decyzji o zakończeniu prac nad transakcją nabycia przez Hoist AB aktywów Spółki. Motywem do podjęcia tej decyzji przez Hoist AB był wpływ planowanej transakcji na spełnienie przez Hoist AB wymogów kapitałowych. Hoist AB wycofał się w całości z dalszych negocjacji ze Spółką w przedmiocie nabycia przez Hoist AB aktywów Grupy w ramach tzw. scenariusza inwestorskiego. Jednocześnie Spółka prowadziła dalsze rozmowy z Hoist AB w ramach tzw. „opcji mieszanej” która zakładała dalszą działalność operacyjną Spółki z równoczesnym stopniowym upłynnieniem aktywów, aby przyspieszyć spłatę zobowiązań i zneutralizować ryzyko działalności operacyjnej. Realizacja tej opcji daje Spółce możliwość skorzystania z uzgodnionych z bankami krajowymi haircut'ów. Opcja ta zakłada spłatę Wierzycieli Spółki na poziomie 25% w ciągu 8 lat. W pierwszym kroku Spółka spłaci wierzycieli zabezpieczonych.
43. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 60/2018 z dnia 02 maja 2018 r.; 62/2018 z dnia 07 maja 2018; 64/2018 z dnia 10 maja 2018 r.; 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r.; 102/2018 z dnia 24 lipca 2018 r.; 107/2018 z dnia 23 sierpnia 2018 r.; 119/2018 z dnia 08 października 2018 r. oraz 122/2018 z dnia 07 listopada 2018 r., przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez Zgromadzenie Wierzycieli. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że wskazane propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
44. W dniu 22 stycznia 2019 r. w siedzibie Sądu Okręgowego we Wrocławiu odbyło się Zgromadzenie Wierzycieli Spółki. W trakcie przedmiotowego Zgromadzenia Wierzycieli miało miejsce głosowanie nad przyjęciem zaktualizowanych propozycji układowych, o których Spółka informowała komunikatem ESPI 4/2019 z dnia 21 stycznia 2019 r., które to propozycje zostały dodatkowo zmodyfikowane przez Spółkę poprzez zmniejszenie poziomu zaspokojenia wierzycieli Spółki z grupy kapitałowej Abris Capital Partners z uprzednio deklarowanych 10% do 5%.
45. W dniu 25 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki uzyskał informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że propozycja układowa została przyjęta większością 86% głosów.
46. W dniu 31 stycznia 2019 r. fundusze sekurytyzacyjne, tj. easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ, dla których to funduszy sekurytyzacyjnych towarzystwem funduszy inwestycyjnych jest Noble Funds TFI S.A., zarządzanymi przez Spółkę oraz fundusze sekurytyzacyjne z grupy kapitałowej Hoist Finance AB zawarły wstępną umowę sprzedaży wybranych, tj. większości portfeli wierzytelności w ramach funduszy sekurytyzacyjnych: easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Umowa sprzedaży pierwotnie miała zostać w całości zrealizowana do dnia 15 kwietnia 2019 r.; okres dzielący moment zawarcia tej umowy i moment jej wykonania potrzebny był do realizacji działań operacyjnych po stronie Spółki oraz spółek z grupy kapitałowej Hoist Finance AB, które to działania miały na celu pozwolić na bezproblemowe przejęcie portfeli wierzytelności będących przedmiotem tej umowy. Powołana wyżej umowa sprzedaży opiewała na kwotę ok. 398 mln PLN. Hoist Finance AB zobowiązał się w ramach postanowień tej umowy do pokrycia części kosztów restrukturyzacji Spółki w kwocie ok. 4,68 mln PLN. Hoist Finance AB w celu zabezpieczenia prawidłowego przebiegu transakcji dokonał wpłaty do depozytu notarialnego kwoty 30 mln PLN, która to kwota ma stanowić zabezpieczenie dla Spółki w przypadku, w którym nie doszłoby do realizacji postanowień umowy z winy Hoist Finance AB.
47. W dniu 6 lutego 2019 r. doręczono do Spółki postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 lutego 2019 r. sygnatura: DOZIK-7.610.1.19.MJO/KJ o wszczęciu przez Prezesa

Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wobec Spółki postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. , polegających – w ocenie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – na:

- a) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne;
- b) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki;
- c) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji
 - I. co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub
 - II. co do dostępności czasowej oferowanych obligacji, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej umowy i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu.

48. Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 06 lutego 2019 r. (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 r. termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31 października 2019 r. W dniu 2 marca 2020 r. Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie. W dniu 27 kwietnia 2020 r. Spółce doręczono decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 27 kwietnia 2020 r. w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

- a) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne poprzez przekazywanie konsumentom informacji sugerujących, że ww. inwestycje w obligacje cechują się wysokim stopniem bezpieczeństwa, a utrata zainwestowanych środków jest mało prawdopodobna, co mogło spowodować podjęcie decyzji o nabyciu oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;
- b) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki poprzez przekazywanie konsumentom informacji o stabilnej sytuacji spółki, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji o nabyciu oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;
- c) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie informacji: co do ekskluzywności oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez Spółkę poprzez sugerowanie, że dostęp do ww. obligacji jest limitowany lub oferta nabycia ww. ma charakter niepowtarzalny co do dostępności czasowej oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez Spółkę poprzez wskazywanie, że ww. obligacje będą dostępne tylko przez bardzo krótki czas w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej zakupu obligacji i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu, pomijając informację o dotychczasowej częstotliwości emisji tych obligacji, co mogło spowodować podjęcie przez konsumenta decyzji o nabyciu oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjął.

49. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie stwierdził zaniechanie stosowania przez Spółkę wszystkich wymienionych wyżej praktyk z dniem 31 marca 2018 r. oraz nałożył na Spółkę obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w terminie

-
- miesiąca od uprawomocnienia się Decyzji, poprzez utrzymywanie na stronie internetowej www.getbacksa.pl, przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłączką tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odstąpił od nałożenia na Spółkę sankcji finansowych jednocześnie nie obciążając Spółki kosztami postępowania. Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 23 czerwca 2020 r.
50. W dniu 20 lutego 2019 r. do Spółki wpłynęło od mBank S.A. wypowiedzenie umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. (następnie aneksowanej), zawartej pomiędzy mBank S.A. jako kredytodawcą a Spółką jako kredytobiorcą (dalej: "Umowa"). Umowa została wypowiedziana w dniu 14 lutego 2019 r. z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia 20 lutego 2019 r.; przyczyną do wypowiedzenia Umowy był brak spłaty przez Spółkę należnej kwoty odsetek oraz kapitału. Należności z tytułu Umowy wynosiły na dzień 13 lutego 2019 r. 26 216 606,00 PLN. Wypowiedzenie Umowy dotyczy całości kwoty kredytu z uwagi na fakt, że kwota ta pokryta została w całości zabezpieczeniem, zgodnie z postanowieniem sędziego-komisarza z dnia 09 października 2018 r. wydanym na Zgromadzeniu Wierzycieli Spółki (sygnatura akt: VIII GRp 4/18). mBank S.A. nie wykluczył możliwości wypracowania porozumienia ze Spółką, o którym to porozumieniu jest mowa w art. 75c ustawy Prawo bankowe. W dniu 21 marca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. zawarł z mBank S.A. umowę dotyczącą spłat przez Spółkę wymagalnych wierzytelności z umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. W myśl postanowień zawartego porozumienia, wypowiedzenie przez mBank S.A. umowy kredytu pozostanie bez wpływu na wykonanie przez Spółkę układu.
51. W dniu 5 marca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie 234 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2021 r. poz. 605, tekst jednolity z późn. zmianami), w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzająca sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Saturn TFI S.A., Trigon TFI S.A. oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. W dniu 2 listopada 2020 r. Spółce doręczono decyzję KNF z dnia 30 października 2020 roku. KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 r., a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 złotych. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Zarząd Spółki nie zgodził się z uzasadnieniem i złożył odwołanie w dniu 16 listopada 2020 r.
52. W dniu 8 marca 2019 r. – do Spółki wpłynął pozew Saturn TFI S.A. („Powód”) przeciwko Spółce („Pozwany”) o nakazanie wykonania zobowiązania umownego. Powód wniósł w szczególności o nakazanie Spółce wykonania zobowiązania umownego poprzez przekazanie Saturn TFI S.A. kopii wszelkich dokumentów związanych z zarządzaniem przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy Saturn TFI S.A., w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się wyroku. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. W dniu 20 marca 2020 r. do pełnomocnika Spółki zostało doręczone pismo procesowe Powoda, w którym Powód cofnął pozew z uwagi na (zdaniem Powoda) spełnienie przez Pozwanego świadczenia po wytoczeniu powództwa i wniósł o zasądzenie kosztów od Spółki. Spółka złożyła w tym zakresie pismo procesowe z wnioskiem o oddalenie wniosku Powoda o zasądzenie kosztów.
53. W dniu 14 marca 2019 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które podjęło uchwały:
- w sprawie zmiany statutu Spółki przez zmianę siedziby Spółki na Warszawę,
 - w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia dla poszczególnych członków rady nadzorczej.
-

-
54. W dniu 18 marca 2019 r. Zarząd Spółki poinformował o wpływie do Spółki pozwu o ustalenie, złożonego przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód”). Powód wniósł w szczególności o ustalenie tego, że umowa ramowa o świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia między Powodem a Spółką została ważnie zawarta, obowiązywała w okresie od dnia 9 sierpnia 2017 r. do dnia 19 lipca 2018 r., Powód należycie wykonał zobowiązania wynikające z tej umowy, a do skutecznego rozwiązania umowy przez Powoda doszło z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Spółki. Powód wnosi także o ustalenie tego, że wzajemne świadczenia Powoda i Spółki, zostały określone w umowie ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r., zgodnie z zasadą ekwiwalentności świadczeń, a wartość świadczenia Spółki na rzecz Powoda na podstawie umowy odpowiadała wartości świadczenia Powoda na rzecz Spółki. Powód wniósł równocześnie o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód nie określił wartości przedmiotu sporu. Spółka podjęła kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem, w tym została złożona odpowiedź na pozew. Następnie, roszczenia stron wynikające z ww. sporu zostały przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony rzekły się ich wzajemnie w całości.
55. W dniu 25 marca 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki wyraziła zgodę na: (i) oddanie przez Spółkę jako uczestnika funduszu easyDebt NSFIZ oraz uczestnika funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ głosu na Zgromadzeniach Inwestorów tych funduszy za wyrażeniem zgody na zawarcie przez te fundusze umów przeniesienia portfeli dotyczących wierzytelności należących do tych funduszy (dotyczy transakcji z Hoist II NS FIZ oraz Hoist Finance AB publ.)
56. W dniu 27 marca 2019 r. odbyło się posiedzenie Sądu Rejonowego we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, w ramach prowadzonego wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego. W ramach posiedzenia Sąd Rejonowy we Wrocławiu wydał zarządzenie, na mocy którego zobowiązał:
- Spółkę i Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 8 maja 2019 r. – niezależnych, tj. pochodzących od każdego z tych podmiotów z osobna informacji odnośnie do zawarcia i realizacji umowy przewidzianej w treści postanowień umowy przedwstępnej z dnia 31 stycznia 2019 r. o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r.;
 - Spółkę do złożenia do akt sprawy – do dnia 15 maja 2019 r. – rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018;
 - Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 24 maja 2019 r. – pisemnej informacji w przedmiocie stanu realizacji bieżących zobowiązań Spółki powstałych po dniu otwarcia postępowania, a także w przedmiocie stanu realizacji planu restrukturyzacyjnego.
 - Sąd Rejonowy we Wrocławiu postanowił o kontynuowaniu posiedzenia w dniu 29 maja 2019 r.
57. W dniu 3 kwietnia 2019 r. (ze skutkiem prawnym na dzień 3 kwietnia 2019 r.) Pani Magdalena Nawłoka została powołana do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu GetBack S.A.
58. W dniu 4 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Pana Przemysława Schmidt – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, pisemne oświadczenie Pana Jerzego Świrskiego z dnia 4 kwietnia 2019 r., o złożeniu rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
59. W dniu 5 kwietnia 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Piotra Rybickiego.
60. W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pani Pauliny Pietkiewicz z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożyła ona rezygnację z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji.
61. W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pana Przemysława Dąbrowskiego z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożył on rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
-

-
62. W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Panią Paulinę Pietkiewicz w skład Zarządu Spółki. Pani Paulina Pietkiewicz – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.
63. W dniu 10 kwietnia 2019r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego w skład Zarządu Spółki. Pan Przemysław Dąbrowski – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki. Ponadto, Rada Nadzorcza Spółki na tym samym posiedzeniu podjęła również następujące uchwały:
- powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
 - powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;
 - powołała w ramach Rady Nadzorczej Komitet ds. Roszczeń Odszkodowawczych, w którego skład weszli: Jarosław Dubiński – Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Przemysław Schmidt – Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych;
 - ustaliła skład Komitetu ds. restrukturyzacji w ramach Rady Nadzorczej Spółki, w skład którego weszli: Radosław Barczyński – Przewodniczący Komitetu ds. restrukturyzacji; Jarosław Dubiński – Członek Komitetu ds. restrukturyzacji; Wojciech Łukawski – Członek Komitetu ds. Restrukturyzacji.
64. Dnia 17 kwietnia 2019 r. została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy zmiana siedziby Spółki. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Lokalem siedziby Spółki i adresem korespondencyjnym Spółki jest adres: 02-781 Warszawa; ul. RTM. Witolda Pileckiego 63.
65. W dniu 26 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki powziął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 1.739 szt. obligacji serii H kod ISIN instrumentów PLGTBCK00024 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 1.739.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowił pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 r. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie emitenta nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności. Spółka jednocześnie wskazała, że wierzytelności wynikające z Obligacji były wierzytelnościami objętymi Układem w ramach postępowania restrukturyzacyjnego Spółki – przyspieszonego postępowania układowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu pod sygnaturą akt VIII GRp 4/18 ("Układ").
66. Tego samego dnia Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 8.582 szt. obligacji serii G kod ISIN instrumentów PLGTBCK00016 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 8.582.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowi pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 r.
-

Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie Spółki nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży portfeli wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności.

67. W dniu 29 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. i 19/2019 z dnia 26 marca 2019 r. poinformował o zawarciu następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:

- a) umowy cesji pomiędzy easyDebt NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 r. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji;
- b) umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji wszystkich wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 36 039 851 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 r. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji. Jednocześnie Zarząd oświadczył, że różnica pomiędzy pierwotną ceną sprzedaży portfeli wierzytelności, tj. ceną ok. 398 mln PLN, o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 01 lutego 2019 r. a ceną wskazaną w umowach była wynikiem rozliczenia odzysków z cedowanych portfeli wierzytelności od dnia 30 czerwca 2018 r., tj. od daty wyceny oraz poniesionych kosztów tych odzysków.

68. W konsekwencji finalizacji transakcji:

- a) w dniu 7 czerwca 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDebt NSFIZ tj. 7 portfelach wierzytelności. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.
- b) w dniu 1 sierpnia 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 1936 certyfikatach inwestycyjnych easyDebt NSFIZ, 35662 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności

- NSFIZ, a także 3 rachunkach bankowych Spółki. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.
- c) w dniu 5 sierpnia 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDebt NSFIZ, tj. 65 portfelach wierzycielności, także na 3 rachunkach bankowych, oraz na aktywach Open Finance Wierzycielności NSFIZ tj. 6 portfelach wierzycielności, a także 1 rachunku bankowym. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.
69. W dniu 2 maja 2019 r. Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 26 kwietnia 2019 r. spółka Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wniosek o przyłączenie do toczącego się postępowania o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej GetBack – Bakura sp. z o.o. S.K.A. Postanowieniem z dnia 28 października 2019 r. Sąd umorzył postępowanie upadłościowe na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości.
70. W dniu 7 maja 2019 r., zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 13 marca 2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1969, tekst jednolity z późn. Zmianami, Zarząd Spółki podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Spółki było rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 260 pracownikami, od momentu zawarcia porozumienia z przedstawicielami pracowników w maju 2019 roku, lecz nie później niż od 27 maja 2019 r. do 31 października 2019 r. W okresie maj 2019 r. - 30. września 2019 r. w Grupie zostało rozwiązanych 225 umów o pracę.
71. Z dniem 8 maja 2019 r. rozwiązaniu uległa umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzycielności z siedzibą w Warszawie, (dalej: „AW2” lub „Fundusz”) z dnia 27 listopada 2015 r. (zmieniana późniejszymi aneksami), która zawarta została przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h. Rozwiązanie w/w umowy nastąpiło poprzez jej wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym, przy czym wypowiedzenie zostało złożone Spółce przez Altus TFI S.A. z przyczyn wskazanych w §13 ust. 7 przedmiotowej umowy, tj. z powodu otwarcia likwidacji Funduszu. Do otwarcia likwidacji Funduszu doszło na skutek wystąpienia przesłanki rozwiązania Funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 3a) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 605, tekst jednolity z późn. zmianami), tj. w dniu 7 maja 2019 r. upłynął okres wypowiedzenia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, a do tego dnia Fundusz nie zawarł umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem.
72. Dnia 16 maja 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego Spółki 35/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. poinformował o podjęciu w dniu 16 maja 2019 r., z mocą obowiązująca od dnia 26 kwietnia 2019 r., Uchwały Zarządu Spółki nr 26/2019 w przedmiocie zmiany Uchwały nr 17/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. w sprawie ogłoszenia przez Spółkę żądania przedterminowego wykupu Obligacji serii H, poprzez określenie liczby Obligacji serii H objętych tymże przedterminowym wykupem na żądanie Spółki w wysokości 5.284 szt. obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.284.000,00 złotych ("Obligacje serii H"). W związku z tym Spółka dokonała w dniu Przedterminowego Wykupu 5.284 szt. Obligacji serii H wyemitowanych przez Spółkę Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych easyDEBT NSFIZ, pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r.

-
73. Dnia 27 maja 2019 r. Zarząd GetBack S.A., w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki nr 36/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. oraz nr 45/2019 z dnia 16 maja 2019 r. poinformował o dokonanych w dniu 27 maja 2019 r. przedterminowym wykupie 14.800 sztuk obligacji serii G o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 14.800.000,00 złotych. W związku z powyższym przedterminowym wykupem na żądanie Spółki objęte zostały wszystkie obligacje serii G. Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych EasyDEBT NSFIZ pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r.
74. W dniu 27 maja 2019 r. została zawarta z Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowa określająca zasady współpracy pomiędzy Spółką a Saturn TFI S.A. Na mocy postanowień Umowy:
- a) Saturn TFI S.A. uzyskał prawo do zgłoszenia do Spółki żądania ustanowienia współzarządzającego wraz ze Spółką częścią portfela inwestycyjnego obejmującego wierzytelności znajdujące się w funduszach: Centauris 2 NSFIZ; Centauris 3 NSFIZ; Centauris Windykacji NSFIZ; Debito NSFIZ; GetBack Windykacji Platinum NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ;
 - b) dla funduszu Centauris 2 NSFIZ ustanowiono współzarządzającego, tj. Koksztys Kancelaria Prawa Gospodarczego Sp. K.;
 - c) Spółka zobowiązała się wobec Saturn TFI S.A. do przekazania danych dotyczących wierzytelności znajdujących się w portfelach wierzytelności należących do ww. funduszy;
 - d) ustalono zasady dokonywania wypłaty wynagrodzenia na rzecz Spółki w wysokości ok. 13,2 mln PLN;
 - e) ustalono zasady dokonywania wzajemnych rozliczeń, w tym w szczególności mechanizm rozliczeń ewentualnych kar finansowych.
75. Dnia 6 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących 20/2019 z dnia 27 marca 2019 r. oraz 50/2019 z dnia 29 maja 2019 r., poinformował, że Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych na posiedzeniu w dniu 6 czerwca 2019 r. zatwierdził układ z wierzycielami Spółki. Postanowienie to uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 r.
76. Dnia 7 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego 97/2018 z dnia 18 lipca 2018 r. poinformował o przekazaniu do wybranych podmiotów zaproszenia do podjęcia rozmów i ewentualnie negocjacji w przedmiocie nabycia przez te podmioty od Spółki wybranych portfeli wierzytelności, należących do funduszy Centauris 2 NSFIZ; EGB Wierzytelności 2 NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ, jak również portfeli wierzytelności należących do Spółki. Wskazane portfele wierzytelności stanowią zabezpieczenie rzeczowe zobowiązań zaciągniętych przez Spółkę a ich sprzedaż jest zgodna z założeniami planu restrukturyzacji.
77. Dnia 8 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o zawarciu pomiędzy GetBack Recovery S.R.L., spółką zależną a spółką InvestCapital LTD, spółką z grupy kapitałowej Kruk, umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych Umową na Kupującego miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym. Zawarta Umowa nie przewiduje istotnych kar umownych. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. Umowa nie obejmowała przeniesienia wszystkich portfeli wierzytelności należących do GetBack Recovery S.R.L. W dniu 16 października 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że na dzień 16 października 2019 r. zostały spełnione wszystkie warunki, w tym warunek wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki oraz zapłata ceny na warunkach wynikających z Umowy.
78. Dnia 11 czerwca 2019 r. Spółka otrzymała od Lartiq TFI S.A. z siedzibą w Warszawie wezwanie do zapłaty kwoty 55 620 000 PLN tytułem kary umownej za niewykonanie zobowiązania do wydania danych i dokumentacji dotyczących 9 funduszy zarządzanych przez Lartiq TFI S.A., tj. Lumen Profit 14
-

- NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ), Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ), Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ), Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ), Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ), Lumen Profit 21 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ), Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ), Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ), Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ). W tej sprawie toczyło się postępowanie sądowe z powództwa Lartiq TFI S.A. przeciwko Spółce o wydanie danych i dokumentacji oraz o zapłatę kary umownej w wysokości 180 000,00 PLN (20 tyś. PLN dziennie dla każdego z 9 funduszy inwestycyjnych - co oznacza, że w pozwie Lartiq TFI S.A. wskazał, że dochodzone roszczenie pieniężne (które Spółka w całości kwestionuje) dotyczy kary umownej naliczonej za jeden dzień). Spółka w dniu 11 września 2019 r. złożyła odpowiedź na pozew, w której wniosła o oddalenie powództwa w całości. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
79. Dnia 14 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o powołaniu przez Radę Nadzorczą Spółki na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2019 r. Pana Tomasza Stramy w skład Zarządu Spółki do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
80. W wyniku prowadzonych negocjacji, w dniu 17 czerwca 2019 r. doszło do zawarcia przez Spółkę z Globus umowy typu stand-still, w której ustalono, m. in, że jeżeli wartość 918 certyfikatów inwestycyjnych serii 2 Centauris 2 NSFIZ spadnie poniżej 20.000.000,00 PLN, to ustanowi albo spowoduje ustanowienie uzupełniającego do kwoty 20.000.000,00 PLN zabezpieczenia roszczenia Globus w sposób uzgodniony przez strony w odrębnym dokumencie, nie wykluczając w szczególności rozszerzenia zajęcia w ramach postępowania komorniczego na taką liczbę certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 NSFIZ, aby łączna wartość zajętych certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 NSFIZ wynosiła nie mniej niż 20.000.000,00 PLN; Nadzorca Sądowy wyraził zgodę na zawarcie wyżej powołanej umowy. Umowa jest ważna i skuteczna od dnia jej zawarcia. Spółka poinformowała o wykonaniu umowy przez jej strony. W dniu 28 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. poinformował o ustanowieniu na rzecz wierzyciela Globus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ("Globus") zabezpieczenia na aktywach Spółki. Zabezpieczenie było związane ze sporem o zapłatę, zawisłym pomiędzy Globus a Spółką. Zabezpieczenie o wartości ok. 47,3 mln PLN zostało ustanowione na wierzytelnościach przysługujących Spółce względem funduszu easyDEBT NSFIZ zarządzanego przez Noble Funds TFI S.A. oraz na instrumentach finansowych znajdujących się w Debito NSFIZ, GetPro NSFIZ, Universe 3 NSFIZ oraz Centauris 2 NSFIZ zarządzanymi przez Saturn TFI S.A. Spółka dodatkowo poinformowała o doręczeniu Spółce w dniu 28 czerwca 2019 r. postanowienia komornika w sprawie umorzenia postępowania zabezpieczającego w wyżej wskazanym zakresie, tj. w zakresie wynikającym z wyżej powołanej umowy. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda kończąca spór pomiędzy Spółką a Globus Sp. z o.o.
81. W dniu 28 czerwca 2019 r. Spółka działając na podstawie udzielonych jej pełnomocnictw, dokonała odstąpienia od łącznie 10 umów przelewu wierzytelności zawieranych przez reprezentowane wówczas fundusze, których pozostaje jedynym uczestnikiem, tj. easyDEBT NS FIZ, OFW NS FIZ oraz Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ i GetPro NS FIZ. Powyższe odstąpienia zostały dokonane na podstawie art. 491 §1 kodeksu cywilnego, w związku z brakiem zapłaty ceny w łącznej kwocie 391.550.464,31 PLN za portfele wierzytelności objęte tymi umowami. Złożenie oświadczeń o odstąpieniu zostało poprzedzone wezwaniem cesjonariuszy (innych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności zarządza Spółka, tj. odpowiednio Centauris 3 NSFIZ oraz GetBack Windykacji Platinum NSFIZ do wykonania poszczególnych umów poprzez zapłatę całości określonej daną umową ceny i wyznaczeniu im na powyższe dodatkowego terminu, który upłynął bezskutecznie. Na podjęcie takich działań Spółka uzyskała uprzednie zgody ze strony towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających funduszami. W wyniku złożonych oświadczeń o odstąpieniu

- od danej umowy, do portfeli inwestycyjnych funduszy, w imieniu których dokonano odstąpienia, powróciło łącznie 40.069 wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 4.725.285.544,88 PLN. Złożenie przedmiotowych oświadczenie stworzyło funduszom, w imieniu których dokonane zostało odstąpienie od danej umowy, możliwość dalszego prowadzenia obsługi spraw i uzyskiwania z nich spłat, co wiąże się równocześnie z generowaniem przez nie bieżących przepływów pieniężnych z portfeli wierzytelności. Natomiast po stronie funduszy, którym oświadczenie to zostało złożone, powstała konieczność wyksięgowania zobowiązań związanych z tymi transakcjami oraz uwzględnienia tej okoliczności w wycenie aktywów danego funduszu.
82. Z dniem 31 lipca 2019 r., w związku z zawartą przez Spółkę z Getin Noble Banku S.A. w dniu 2 kwietnia 2019 r. umową dot. spłaty zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności banku wynikające z Umowy nr 121487/KI/2016 o kredyt inwestycyjny z dnia 26 września 2016 r. W związku z powyższym:
- w dniu 26 sierpnia 2019 r. zawarta została umowa cesji zwrotnej i rozwiązanie porozumienia w sprawie warunkowej cesji, na podstawie której wygasto ustanowione na rzecz banku zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Banku;
 - zastawy rejestrowe ustanowione na aktywach Spółki, tj. 498611 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ oraz 330 certyfikatach inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ zostały wykreślone z rejestru zastawów.
83. W dniu 2 sierpnia 2019 r. Spółka oraz Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. zawarły z Onwelo S.A., Getin Noble Bank S.A. oraz dwoma osobami fizycznymi, które złożyły wnioski o ogłoszenie upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Universe 3 NSFIZ porozumienie w sprawie spłaty należności, na podstawie którego m.in. podmioty te zobowiązały się do umorzenia postępowań w przedmiocie ogłoszenia upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. Wszystkie postępowania zostały umorzone na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości przez wnioskodawcę. Wszystkie postanowienia wydane w tym przedmiocie są prawomocne.
84. W dniu 20 sierpnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie nałożyła na SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
85. Miały miejsce następujące wykupy certyfikatów inwestycyjnych:
- fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:
 - w dniu 10 czerwca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13). Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - w dniu 29 lipca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 79.552 szt. CI (tj. 79.552 szt. CI serii 11). Środki z wykupu w łącznej wysokości 5.029.277,44 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - w dniu 10 stycznia 2020 r. nastąpił wykup łącznie 46.000 szt. CI (46.000 CI serii 11). Środki z wykupu w wysokości 2 903 980,00 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - w dniu 11 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 32.000 szt. CI (32.000 CI serii 11). Środki z wykupu w wysokości 2 027 840,00 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki

- V. w dniu 12 października 2020 r. nastąpił wykup łącznie 38.026 CI serii 11. Środki z wykupu wyniosły 2 490 322,74 złotych.
- b) fundusz easyDebt NS FIZ:
- I. w dniu 9 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. CI serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały m.in. przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań, rozliczenia z wierzycielami zabezpieczonymi i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
- II. w dniu 27 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Spółka pozyskała środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN.
- III. w dniu 31 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 135 szt. CI (tj. 9 szt. CI serii 3, 89 szt. CI serii 5, 37 szt. CI serii 7). Środki z wykupu w wysokości 6 075 904,50 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
- IV. w dniu 7 maja 2020 r. nastąpił wykup łącznie 133 szt. CI (133 CI serii 3). Środki z wykupu w wysokości 7 346 341,45 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki
- c) fundusz Altus Wierzytelności z NS FIZ:
- I. w dniu 19 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 36.000 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 606 967,23 PLN zostały przekazane do Spółki.
- d) fundusz Universe NS FIZ:
- I. w dniu 29 listopada 2019 r. nastąpił wykup łącznie 25 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 2 312 106,25 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- II. w dniu 30 grudnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 4 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 350 395,36 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016), AI (2/2016) oraz AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami
- e) fundusz Universe z NS FIZ:
- I. w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 20 szt. CI serii 1. Środki z wykupu w wysokości 1 538 675,80 PLN zostały przeznaczone na przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii BAC w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych z dnia 11 grudnia 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami;
- II. w dniu 13 grudnia 2019 r. nastąpił wykup 23 szt. CI serii 2. Środki z wykupu w wysokości 1 769 477,17 PLN zostały przeznaczone na spłatę wierzytelności wynikających z obligacji serii AH (1/2016) AI (2/2016) AJ (3/2016) w związku z wykonaniem Umowy Dotyczącej Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotu Zastawu Rejestrowego z dnia 31 października 2019 r. zawartej przez Spółkę z Obligatariuszami.
86. W dniu 4 września 2019 r. Spółka złożyła w Sądzie Okręgowym w Warszawie wniosek o udzielenie zabezpieczenia przed wszczęciem postępowania przeciwko Saturn TFI S.A. z siedzibą w Warszawie podając jako sumę zabezpieczenia kwotę 6 961 911,00 PLN. Na sumę zabezpieczenia składają się m.in. roszczenia z tytułu wynagrodzenia przysługującego Spółce za zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ oraz GetPro NS FIZ obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności. W dniu 16 września 2019 r. Spółka otrzymała Zarządzenie w sprawie wyznaczenia

-
- posiedzenia w tej sprawie na dzień 8 listopada 2019 r. W sprawie w dniu 12 listopada Sąd Okręgowy wydał postanowienie, w który oddalił wniosek Spółki o udzielenie zabezpieczenia. Spółka w dniu 17 lutego 2020 r., które po wyczerpaniu drogi odwoławczej, zostało ostatecznie odrzucone.
87. W dniu 6 września 2019 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o złożeniu przez fundusze sekurytyzacyjne zarządzane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Fundusze Lartiq") przeciwko Spółce łącznie 9 pozwów o zapłatę łącznie kwoty ok. 115 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dnia wniesienia każdego z powództw do dnia zapłaty oraz kosztów procesu, w tym zastępstwa procesowego. Fundusze Lartiq wniosły jednocześnie o udzielenie zabezpieczenia w każdej z 9 spraw. Każdy z wniosków o udzielenie zabezpieczenia został oddalony przez sąd. W przypadku pięciu z wyżej powołanych pozwów sąd, w postępowaniu upominawczym, wydał przeciwko Spółce nakaz zapłaty. Łączna kwota, na którą opiewają ww. nakazy zapłaty wynosi 64 440 713,55 PLN. Na kwotę tą składają się dochodzone przez Fundusze Lartiq należności główne, skapitalizowane odsetki oraz koszty postępowania sądowego. W trzech sprawach Sąd odmówił wydania nakazu zapłaty i skierował sprawę do rozpoznania w trybie zwykłym, w przypadku jednej ze spraw, sąd nie doręczył dotychczas Spółce odpisu pozwu. Spółka kwestionuje w całości istnienie wierzytelności objętych wszystkimi powołanymi wyżej pozwami. W sprawach, w których został wydany nakaz zapłaty, został wniesiony sprzeciw, zaskarżający każdy z nakazów zapłaty w całości. Postępowania zażaleniowe w sprawie oddalenia wniosków o udzielenie zabezpieczenia zostały umorzone z uwagi na cofnięcie zażaleń przez Fundusze Lartiq. Dotychczas w sześciu sprawach postępowanie zostało zawieszona na zgodny wniosek stron.
88. W dniu 30 października 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że powziął od swojego pełnomocnika procesowego informację o wniesieniu w dniu 25 października 2019 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przez pozwanego - Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Lartiq", dawniej Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) na rzecz Spółki kwoty 49.200.000,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów dwieście tysięcy złotych) wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 26 czerwca 2018 r. do dnia zapłaty. Ponadto, Spółka wniosła o zasądzenie od Lartiq na rzecz Spółki kosztów postępowania, w tym trzykrotności kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Dochodzona przez Spółkę kwota to równowartość kwoty uiszczonej przez GetBack na rzecz Lartiq, na podstawie umowy świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. zawartej między Spółką a Lartiq (dalej "Umowa"). W pierwszej kolejności Spółka wskazała, że wywodzi żądanie zwrotu ww. kwoty jako świadczenia nienależnego, opartego w szczególności na twierdzeniu o nieważności Umowy, ewentualnie na podstawie przepisów o odpowiedzialności za czyny niedozwolone. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
89. W dniu 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.
90. W dniu 30 października 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4 listopada 2019 r.
91. W dniu 5 listopada 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN. Roszczenia stron wynikające z ww. kary administracyjnej są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 r., na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
-

-
92. W dniu 19 listopada 2019 r. Spółka zawarła z Alior Bank S.A. Umowę Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, na podstawie której rozliczone zostały wierzytelności Alior Bank S.A. wynikające z Umowy przelewu wierzytelności zawartej z GetPro NS FIZ r. (Spółka pozostawała dłużnikiem rzeczowym). W związku z powyższym:
- w dniu 18 grudnia 2019 r. Alior Bank S.A. złożył oświadczenie o zgodzie na wykreślenie zastawu rejestrowego na certyfikatach inwestycyjnych Spółki w Debito NS FIZ (140 909 091 certyfikatów serii S oraz 34 482 759 certyfikatów serii H1);
 - złożone zostały wnioski dot. wykreślenia zastawów rejestrowych i w dniu 24.04.2020 r. Spółka otrzymała zaświadczenie z właściwego Sądu o dokonanych wykreśleniach zastawu rejestrowego na wyżej wymienionych certyfikatach;
 - Spółka złożyła wniosek o wykreślenie z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ wzmianki o ustanowionych na ww. aktywach Spółki zastawach rejestrowych. Zastawy zostały wykreślone.
93. W dniu 19 listopada 2019 r. Zarząd Spółki uzyskał informację od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. (obecnie White Berg TFI S.A.) o przejęciu zarządzania nad funduszami:
- Debito Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 15 listopada 2019 r.;
 - Centauris 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris Windykacji Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Getback Windykacji Platinum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, GetPro Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Universe 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym - z dniem 18 listopada 2019 r.
94. W dniu 19 listopada 2019 r. Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki z dniem 20 listopada 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
95. W dniu 4 grudnia 2019 r. zostało zawarte pomiędzy Spółką, Universe 3 NSFIZ i obligatariuszami Porozumienie rozliczające należności obligatariuszy serii HAC związane z ustanowionym zabezpieczeniem na portfelu wierzytelności należącym do Universe 3 NSFIZ. Na podstawie zawartego Porozumienia doszło do przejęcia portfela wierzytelności Universe 3 NSFIZ przez obligatariuszy serii HAC na własność. Porozumienie przewidywało również konieczność złożenia pism procesowych w zawisłych, toczących się postępowaniach sądowych między stronami, na podstawie których strony wzajemnie cofnęły pozwy i zrzekły się roszczeń.
96. W dniu 5 grudnia 2019 r. Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A (obecnie White Berg TFI S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
- całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji Platinum Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
 - częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
-

-
97. Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządza całością portfela inwestycyjnego Funduszy lub, w przypadku Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, częścią stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego Funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługuje miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.
98. Z dniem 11 grudnia 2019 r. z Obligatariuszami serii BAA, BAB, BAC, BAD, BAE i BZ, tj. funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Quercus TFI S.A. zawarta została Umowa Dotycząca Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych, zmieniona aneksem z dnia 17 lutego 2020 r. Umowa przewiduje spłatę zobowiązań Spółki w części nieukładowej ze środków pochodzących bezpośrednio z umorzenia lub do wysokości wartości certyfikatów inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie danej serii Obligacji. Po dokonanej na podstawie ww. Umowy spłacie każdej z serii Obligacji złożone zostaną wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na certyfikatach inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie tej serii Obligacji. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. Obligacji zostanie spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. W związku z dotychczasową realizacją ww. Umowy:
- umorzonych zostało 20 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 Universe 2 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAC,
 - złożono wnioski o wykreślenie zastawu rejestrowego z 40.909.091 certyfikatów inwestycyjnych serii G Debito NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAE.
99. W dniu 17 grudnia 2019 r. wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę została nałożona kara pieniężna w wysokości 500.000 zł za naruszenia w zakresie sporządzania śródrocznych raportów okresowych za 2017 r. oraz nieterminowe przekazanie 3 raportów okresowych za 2017 r. i I kwartał 2018 r. Decyzja jest prawomocna.
100. W dniu 19 grudnia 2019 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki za rok obrotowy 2018. Zarząd GetBack S.A. przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się". Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została podjęta uchwała nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. z dnia 19.12.2019 r. w sprawie dalszego istnienia Spółki.
101. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 19.12.2019 r. doszło także do podjęcia uchwały powołującej w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Pawła Pasternoka. W dniu 20.12.2019 r. Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki.
102. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka zawarła porozumienia z Lartiq TFI S.A. (dalej "Lartiq"), na podstawie których strony w wyniku wzajemnie poczynionych ustępstw rozwiązały zaistniały pomiędzy stronami spór związany z zawartą umową świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. (dalej "Umowa Ramowa"), na podstawie, której Spółka wypłaciła na rzecz Lartiq kwotę 49.200.000 PLN ("Wynagrodzenie"), gdzie w związku z Umową Ramową Lartiq wystąpił przeciwko Spółce z powództwem do Sądu Okręgowego w Warszawie o ustalenie stosunku prawnego z tytułu Umowy Ramowej, zaś Spółka wystąpiła z powództwem o zwrot Wynagrodzenia do Sądu Okręgowego w Warszawie. W wyniku zawartych porozumień Lartiq przekazał na rzecz Grupy Kapitałowej GetBack kwotę 40.000.000 PLN, gdzie kwota ta może ulec podwyższeniu o maksymalnie 2.000.000 PLN po spełnieniu warunków przywidzianych ww. porozumieniami. Wyczerpują one wzajemne roszczenia pomiędzy Spółką a Lartiq z tytułu Umowy Ramowej. Ponadto na skutek dojścia do skutku ww. porozumień Lartiq oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń oraz zobowiązały się do podjęcia
-

- czynności niezbędnych do skutecznego cofnięcia wszystkich pozwów w postępowaniach sądowych, które strony wytoczyły przeciwko sobie. Na mocy postanowienia Prokuratury Regionalnej w Warszawie z dnia 20 maja 2020 r. środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł, które stanowią mienie Spółki Dominującej w oparciu o posiadany przez nią status pokrzywdzonego w postępowaniach prowadzonych pod sygn. RP I Ds. 11.2018 przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie, zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (prowadzonego przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym) i według stanu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie zostały Spółce zwrócone.
103. W dniu 23 grudnia 2019 r. Spółka zawarła wraz z Getin Noble Bank S.A., Universe 3 NSFIZ oraz innymi podmiotami Umowę dotyczącą spłaty należności wynikających z zawartych pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a Universe 3 NSFIZ oraz Getin Noble Bank S.A. a innymi podmiotami Umów przelewu wierzytelności. Na podstawie zawartej Umowy Getin Noble Bank S.A. złożył w zawisłych między Stronami postępowania sądowych pisma procesowe, na podstawie których cofnął pozew i rzekł się roszczeń.
104. W dniu 4 lutego 2020 roku Spółka otrzymała informacje o wniesieniu przez akcjonariusza Spółki – osobę fizyczną - do Sądu Okręgowego w Warszawie powództwa przeciwko Spółce, o uchylenie uchwał nr 19 oraz 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętych w dniu 19 grudnia 2019 roku. Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 roku. Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13.07.2020 r. W dniu 14 kwietnia 2021 roku odbyła się rozprawa przed Sądem okręgowym w Warszawie, w czasie której strony postępowania podtrzymały swoje dotychczasowe stanowiska. Rozprawa została odroczonej do dnia 8 grudnia 2021 roku.
105. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 roku (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
106. Z dniem 14 lutego 2020 roku, w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 roku Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności pozaukładowe Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. wynikające z Umowy pożyczki z dnia 31 stycznia 2018 roku oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 roku. W związku z powyższym:
- a) w dniu 26 lutego 2020 roku zawarta została umowa cesji zwrotnej, na podstawie której wygasło ustanowione na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k.
 - b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych EGB Wierzytelności z NSFIZ zastawów cywilnych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 8040 certyfikatów inwestycyjnych serii 008, 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 EGB Wierzytelności z NSFIZ. Spółka aktualnie oczekuje na rozpatrzenie złożonych wniosków.
107. W dniu 26 lutego 2020 roku Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 roku przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w sprawie o sygn. akt VIII Gz 1/20, VIII GRp 4/18 postanowienia o oddaleniu zażalenia wierzyciela na postanowienie z dnia 30 grudnia 2019 roku o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 roku. Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 roku. Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-

-
- Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
108. W dniu 6 marca 2020 roku Spółka („Zastawca”) zawarła z DJM Trust sp. z o.o. (Zastawnik”), umowę zastawu rejestrowego na aktywach, tj. na zbiorze wszystkich rzeczy ruchomych i praw majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa Zastawcy, którymi Zastawca może rozporządzać w dacie zawarcia Umowy, będącym zbiorem rzeczy ruchomych i praw stanowiącym całość gospodarczą, o którym mowa w art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów. Zgodnie z Układem, Zastawca – w terminie 14 dni od uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu – zobowiązany był do zawarcia umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego ze wskazanym w Układzie administratorem zastawu. Na podstawie Umowy w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem. W dniu 16 kwietnia 2020 roku zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.
109. W dniu 9 marca 2020 roku, w związku z uprawomocnieniem się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu, zgodnie z jego warunkami, Spółka dokonała płatności zobowiązań wobec wierzyciela niezabezpieczonego z Grupy 5 Układu. W wykonaniu powyższego w dniu 9 marca 2020 roku Spółka dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł z tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.
110. W dniu 12 marca 2020 roku Spółka wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Altus") oraz:
- a) ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity)
 - b) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych)
 - c) ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2)
 - d) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2)
 - e) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych)
 - f) SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
 - g) ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
 - h) NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
 - i) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych)
 - j) ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy w likwidacji, ALTUS Subfundusz Optymalnego Wzrostu w likwidacji, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego w likwidacji
 - k) SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2)
-

-
- l) BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania

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

- a) przed sprzedażą akcji EGB doszło do niedopuszczalnej manipulacji kursem akcji EGB, co doprowadziło do rażącego zawyżenia wartości Transakcji i wyrządzenia Spółce szkody w wysokości co najmniej 134.640.000 złotych
- b) wynagrodzenie w wysokości 207.565.472,00 zł nie odzwierciedlało wartości Akcji EGB z uwagi na uwzględnienie w cenie za Akcje EGB wartości komponentu w postaci Umowy Ramowej, której Altus nie wykonał.

111. Z dniem 3 kwietnia 2020 roku dokonana została spłata wierzytelności wynikającej z Obligacji serii MR w związku z czym złożony został wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego ustanowionego na aktywach Spółki tj. na certyfikatach inwestycyjnych Debito NSFIZ:

- m) 98 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii L
- n) 20 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii N
- o) 14 285 715 certyfikatach inwestycyjnych serii R
- p) 25 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii V.

Ww. zastaw rejestrowy został prawomocnie wykreślony.

112. W dniu 7 kwietnia 2020 roku Spółka poinformowała, iż w wykonaniu Układu planuje dokonać przyspieszonej wypłaty 3, 4 i części 5 raty układowej z tytułu wierzytelności z obligacji wyemitowanych przez Spółkę, które przysługują obligatariuszom będącym wierzycielami Spółki zaliczonymi do Grupy 1 w rozumieniu Układu. Wobec powyższego Spółka wskazała na konieczność zwrócenia się przez ww. Obligatariuszy do podmiotów prowadzących ewidencję danej serii Obligacji celem dokonania aktualizacji swoich danych niezbędnych do dokonania ww. płatności. Dodatkowo Spółka poinformowała Obligatariuszy, którym przysługują prawa z Obligacji mających formę dokumentu, aby w terminie do dnia 30 kwietnia 2020 roku (włącznie) złożyli dokumenty tych Obligacji do depozytu Spółki i nie odbierali ich co najmniej do daty otrzymania świadczenia. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie 3 i 4 raty układowej. Dalsze szczegóły zostały omówione w pkt 29 i 31 poniżej.

113. Na dzień 8 kwietnia 2020 roku zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z porządkiem obrad obejmującym wyrażenie zgody następczej na zawartą przez Spółkę umowę zastawu rejestrowego na aktywach, o której mowa powyżej. W dniu 18 marca 2020 roku, na skutek wniosku akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu porządek obrad Zgromadzenia został rozszerzony o punkty porządku obrad dotyczące podjęcia uchwały w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Spółki oraz podjęcia uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej. W czasie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawie wyrażenia zgody następczej na ustanowienie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki oraz zmiany zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Spółki.

-
114. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Getack S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.
115. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
116. W dniu 30 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 30 kwietnia 2020 roku.
117. Spółka, dłużnik rzeczowy tj. Universe 3 NSFIZ oraz obligatariusze serii VB zawarli umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe 3 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie obligacji serii VB. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. obligacji miała zostać spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. Wykonanie umowy jest zależne od akceptacji depozytariusza na wypływ środków z funduszu.
118. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
- całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządza całością portfela inwestycyjnego funduszy w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługuje miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.
119. W dniu 2 lipca 2020 roku Spółka zawarła porozumienie regulujące wzajemne roszczenia ze spółkami z Grupy Kapitałowej: Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. Na mocy porozumienia, w związku z obniżeniem wysokości wkładu kapitałowego Spółki w Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k., tj. tytułem zwrotu części wniesionego przez nią do tej spółki wkładu oraz wypłaty przypadających na rzecz Spółki udziałów kapitałowych w majątku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. Spółka otrzymała:
- przekaz wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych w łącznej wysokości 4.306.583,54 złotych oraz
 - przelew wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych, których łączna wartość wierzytelności głównych wynosi 179.212.158,65 złotych.
- Następnie Spółka sprzedała pozostały ogół praw i obowiązków komandytariusza w Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. na rzecz podmiotu trzeciego MM INV sp. z o.o. z/s we Wrocławiu. Na skutek wejścia w życie porozumienia i podjętych na zgromadzeniu wspólników Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik sp.k. uchwał, przestała być ona jednostką zależną Grupy. W wyniku realizacji porozumienia Spółka pozyska aktywa pomagające w wykonaniu jej zobowiązań wynikających z układu z wierzycielami. Na skutek powyższego zmianie uległa nazwa spółki na Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.
-

-
120. W dniu 3 lipca 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 roku uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 roku na okres do dnia 31 grudnia 2020 roku Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.
121. W dniu 7 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował o zawarciu porozumienia kończącego spór między GetBack S.A., a spółką Globus Sp. z o.o. Przedmiotowy spór związany był z pozwem wniesionym przez Globus Sp. z o.o. przeciwko Spółce do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan, w którym Globus Sp. z o.o. domagał się od Spółki zapłaty kwoty 48.861.269 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda zawarta przez strony, a Sąd Arbitrażowy postanowił umorzyć toczące się postępowanie na zgodny wniosek stron. Na podstawie zawartego Porozumienia, w szczególności:
- c) Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za kwotę 15.040.000 PLN, przy czym zapłata części ceny nabycia nastąpiła poprzez potrącenie kwoty 4.873.666 PLN oraz rozłożenie pozostałej części kwoty na raty płatne w terminie do 15 lutego 2024 roku
 - d) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowiła zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris 2 NS FIZ
 - e) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN
 - f) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.
- W pozostałym zakresie Globus Sp. z o.o. oraz GetBack S.A. zwolniły się z wzajemnych roszczeń.
122. W dniu 10 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów (konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów) na poczet zabezpieczenia roszczeń GetBack wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszom inwestycyjnym („Zabezpieczenie”).
- Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 roku, sygn. akt XXVI Gz 18/20, o udzieleniu GetBack zabezpieczenia na majątku wszystkich pozwanych solidarnie do kwoty 134.715.017 PLN („Postanowienie o Zabezpieczeniu”). Postanowienie o Zabezpieczeniu zostało wydane przez Sąd orzekający w składzie trzech sędziów, w drugiej instancji. Zgodnie z art. 741 kodeksu postępowania cywilnego na Postanowienie o Zabezpieczeniu, jako na postanowienie sądu drugiej instancji, nie przysługuje zażalenie. Zgodnie z art. 730 § 1 k.p.c. przesłanką udzielenia przez sąd zabezpieczenia jest uprawdopodobnienie roszczenia przez powoda.
- Zabezpieczenie zostało udzielone GetBack w związku z powództwem o zapłatę, o którym Spółka informowała raportem bieżącym numer 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku. Zgodnie z twierdzeniami pozwu wszyscy pozwani (tj. Altus TFI i 12 funduszy inwestycyjnych) odpowiadają solidarnie za całość szkody wyrządzonej GetBack przez osoby prawne z winy ich organów (tu: Altus TFI), a nie tylko w zakresie ceny otrzymanej za zbyte przez nich akcje EGB Investments SA.
123. W dniu 28 sierpnia 2020 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack S.A. na którym podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zatwierdzono zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
124. W dniu 29 września 2020 roku doszło do zawarcia przez Spółkę porozumienia z PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ, którego przedmiotem jest uregulowanie wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych stron m.in. przez sprzedaż przez Spółkę 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega NSFIZ (tj. wszystkich posiadanych przez Spółkę) za cenę w wysokości 16.000.000,00 zł na rzecz PRA Group Polska Holding
-

- Sp. z o.o. oraz wzajemne zrzeczenie się rzeczywistych lub potencjalny roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.
125. W dniu 30 września 2020 r. Zgromadzenie Inwestorów GetBack Windykacji Platinum NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
126. W dniu 19 października 2020 roku Zarząd GetBack S.A poinformował o zmianie terminu przekazania do publicznej wiadomości skonsolidowanego raportu rocznego Grupy Kapitałowej GetBack za rok obrotowy 2019 oraz jednostkowego raportu rocznego GetBack za rok obrotowy 2019. Pierwotna data publikacji tego raportu była ustalona na dzień 30 października 2020 roku, zgodnie z informacją przekazaną raportem bieżącym nr 5/2020 z dnia 31 stycznia 2020 roku. GetBack S.A. opublikował powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 roku.
127. W dniu 2 listopada 2020 roku Spółka poinformowała o doręczeniu odpisu decyzji KNF z dnia 30 października 2020 roku KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50 tys. PLN. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Spółka złożyła wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy w dniu 16 listopada 2020 roku.
128. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 roku (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 roku do 7 maja 2018 roku art. 129 ustawy o biegłych rewidentach przez powołanie niezgodnego z ustawą składu komitetu audytu i niezachowaniu parytetu niezależnych członków komitetu audytu. W szczególności KNF uznała, że Pan Kenneth Maynard nie spełniał warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 5 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ utrzymywał istotne stosunki gospodarcze ze Spółką przez swoją spółkę zależną oraz, że Pani Alicja Kornasiewicz nie spełniała warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 4 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ otrzymywała dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości od podmiotu zależnego od Spółki (Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k.).
129. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 roku (tj. w terminie wcześniejszym niż wynikające z Układu odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 roku). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 r do 31 grudnia 2020 roku.
130. W dniu 9 grudnia 2020 roku Spółka opublikowała opóźnioną informację poufną – uznanie za dowód rzeczowy środków pochodzących z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. Zarząd Spółki w dniu 25 maja 2020 roku powziął informację, że środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). Prowadzone są rozmowy z Prokuraturą Regionalną w Warszawie w sprawie możliwego odblokowania ww. środków w celu przeznaczenia ich na przyspieszoną wypłatę rat układowych.
131. W dniu 28 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował, że w okresie od 16 do 28 grudnia 2020 roku, GetBack zrealizował przyspieszoną wypłatę 3. i 4. raty układowej. Spółka, za pośrednictwem podmiotu z Grupy Kapitałowej GetBack, dokonała spłaty wyżej opisanych rat wobec bezspornych obligatariuszy własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych ("Wierzyciele") oraz przekazała środki pieniężne podmiotom prowadzącym ewidencje obligacji Spółki tj. Domom Maklerskim i Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w celu ich dalszej wypłaty na rzecz obligatariuszy. Na realizację powyżej wskazanych, przyspieszonych wypłat rat układowych Spółka przeznaczyła łącznie kwotę 22.8 mln zł, w tym kwotę 11.4 mln zł na ratę 3 oraz kwotę 11.4 mln zł na ratę 4. Podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack

- wypłacił bezpośrednio do Wierzycieli łącznie kwotę 8.1 mln zł, do Domów Maklerskich została przekazana kwota 9.1 mln zł, a do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych kwota 5.6 mln zł.
132. W dniu 29 grudnia 2020 r. zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso”) oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum”). Przedmiotem Porozumienia było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzały w częściach GetBack oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza GetBack, jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 r. jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ. Zawarcie przedmiotowego porozumienia leżało w interesie Spółki jako jedynego uczestnika OFW NSFIZ, bowiem przyczyniło się do realizacji części założeń planu restrukturyzacyjnego GetBack oraz postanowień Układu, polegających na dokonaniu zmniejszenia liczby niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w których GetBack jest jedynym uczestnikiem. Jego zawarcie było niezbędnym elementem zmierzającym do zmniejszania zarówno kosztów bezpośrednich, jak i kosztów pośrednich GetBack, jakimi są koszty utrzymywania OFW NSFIZ, którego portfele były serwisowane do 11 stycznia 2021 r. przez dwa różne podmioty. Po zawarciu przedmiotowego Porozumienia doszło do zawarcia umowy, na mocy której OFW NSFIZ dokonał przelewu wierzytelności rzecz innego funduszu, a OFW NSFIZ został postawiony w stan likwidacji.
133. W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.
134. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku Pan Wojciech Łukawski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
135. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku Pani Magdalena Nawłoka nie wskazała przyczyn rezygnacji.
136. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejęciu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie ServiceCo S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 Sp. z o.o. Spółka ServiceCo S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
137. W dniu 27 stycznia 2021 r. Zgromadzenie Inwestorów OFW NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.

-
138. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
139. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
140. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada GetBack S.A.) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 NSFIZ, GetBack S.A. oraz wierzycielem zabezpieczonym umową w takim przypadku odsetki uległy umorzeniu.
141. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na GetBack S.A.:
- karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”)
 - karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN zł za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR
 - karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN zł za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy).
142. W dniu 16 kwietnia 2020 roku Zarząd GetBack poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: GetBack S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik Sp.K. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:
- fundusz przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie nie podlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN
 - Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
 - fundusz złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
 - fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych układem
- W ocenie Spółki realizacja wyżej wymienionych porozumień ma pozytywny wpływ na zdolność do realizacji układu z wierzycielami.
143. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. Rozliczenie likwidacji zostanie ujęte w księgach 2021 roku.

144. W dniu 30 kwietnia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że 30 kwietnia 2021 roku SeviceCo S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) – spółka zależna, zawarła z White Berg TFI S.A. siedem umów zlecenia zarządzania:

- a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe NS FIZ
- b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito NS FIZ
- c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe NS FIZ
- d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro NS FIZ
- e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 NS FIZ
- f) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 NS FIZ
- g) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 NS FIZ

Na mocy wskazanych wyżej umów ServiceCo S.A. będzie odpłatnie zarządzała całością portfela inwestycyjnego ww. funduszy lub, w przypadku Centauris 2 NS FIZ, częścią stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie GetBack S.A. poinformował, że z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów przestanie być podmiotem zarządzającym funduszy.

145. W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 4 maja 2021 roku informacji o złożeniu przez Pana Piotra Rybickiego rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za 2020 rok, nie później jednak niż 30 czerwca 2021 roku. W przyczynach rezygnacji Pan Piotr Rybicki wskazał, że publikacja raportu jednostkowego i skonsolidowanego za 2020 rok, w wymaganym przepisami prawa terminie, stanowi wypełnienie stawianej przed nim, jako Członkiem Komitetu Audytu i Członkiem Rady Nadzorczej Spółki, misji.

146. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji Spółki ewidencjonowanych dotychczas przez mSecurities Sp. z o.o. : GB, GC, GH, GJ, GN, GP, GW. Zarząd Spółki informuje ponadto, że w wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji.

147. W dniu 18 maja 2021 roku Zarząd GetBack S.A. poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 r. pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Emitent, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik Sp.K. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ („Fundusze LP”). W każdym z porozumień z Funduszem LP, strony uzgodniły pod warunkami zawieszającymi przewidzianymi treścią każdego z porozumień, m.in. że:

- a) Fundusz LP zapłaci na rzecz Emitenta określoną kwotę tytułem zaspokojenia roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie wszystkich ww. porozumień to kwota 4.126.352,49 PLN
- b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Emitent zrzeknie się względem Funduszu LP pozostałych roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP,
- c) nastąpi wykup podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w Funduszu LP (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi) posiadanych przez Emitenta na podstawie złożonego przez niego żądania wykupu, przy czym opłata należna Funduszowi LP za ten wcześniejszy wykup

- ww. certyfikatów inwestycyjnych będzie równa wartości 100% tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
- d) Fundusz LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej, o zapłatę której Fundusz LP złożył powództwo opisane w raporcie bieżącym Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 r.,
 - e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Emitenta na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych układem,

Ponadto Universe 3 NSFIZ będący jednostką zależną Emitenta oraz LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ zobowiązały się do zawarcia porozumień w sprawie wzajemnych rozliczeń wynikających z umów subpartycypacji łączących te podmioty. Na mocy tych porozumień (po ich zawarciu) Universe 3 NSFIZ zapłaci na rzecz wskazanych funduszy, tytułem zaległych przepływów pieniężnych i pożytków z wierzytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzytelnościami kwotę, której wysokość ustalona zostanie najpóźniej w dniu zawarcia ww. porozumień, w oparciu o stan rozliczeń wynikających z ww. umów subpartycypacji na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zawarte zostanie każde z ww. porozumień. Według stanu rozliczeń na dzień 22 lutego 2021 wartość tej kwoty wynosiła 6.235.793,00 PLN.

- 14.8. W dniu 2 czerwca 2021 roku zwołano Zwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 30 czerwca 2021 roku. W proponowanym porządku obrad zamieszczono m.in. projekt uchwały zmieniającej nazwę Spółki.

36 Komentarz do poprzednio opublikowanego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

W dniu 5 października 2018 roku przekazano do wiadomości publicznej wstępnie niezauduytowane jednostkowe oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za pierwszą połowę 2018 roku. Przekazane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie spełniało wymogów skonsolidowanego raportu półrocznego określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, tj. w szczególności nie zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta wskutek czego publikacja nie obejmowała raportu biegłego rewidenta z przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W związku z powyższym Zarząd przygotował niniejsze sprawozdanie finansowe jako część skonsolidowanego raportu półrocznego spełniającego wymogi wskazane w wyżej wymienionym Rozporządzeniu - w szczególności niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 r. zostało poddane przeglądowi przez biegłego rewidenta.

38 Zatwierdzenie do publikacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 10 czerwca 2021 r.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Jakub Cąber

Osoba sporządzająca sprawozdanie

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 119 numerowanych stron.

Data publikacji: 11 czerwca 2021 roku.