



GRUPA KAPITAŁOWA GETBACK

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2017**

SPIS TREŚCI

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW LUB STRAT	4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	7
1. Informacje ogólne.....	8
2. Skład Grupy Kapitałowej	8
2.1. Opis organizacji Grupy GetBack, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.....	8
2.2. Skład Zarządu jednostki dominującej	13
3. Istotne zasady rachunkowości	13
3.1. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
3.2. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach.....	14
3.3. Wybrane zasady rachunkowości.....	15
3.4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach.....	16
3.5. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	19
4. Dodatkowe noty i objaśnienia	22
4.1. Przychody netto	22
4.2. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	23
4.3. Usługi obce	24
4.4. Przychody i koszty finansowe.....	24
4.5. Podatek dochodowy	24
4.6. Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, wartość firmy oraz inwestycje	25
4.7. Portfele wierzycielności.....	28
4.8. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.....	29
4.9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	30
4.10. Informacje o rezerwach oraz o rezerwie i aktywach z tytułu podatku odroczonego	30
4.11. Rozliczenia międzyokresowe czynne	30
4.12. Środki pieniężne i ekwiwalenty.....	31
4.13. Kapitał podstawowy.....	31
4.14. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tytułu leasingu finansowego oraz zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	35
4.15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe.....	35
4.16. Składniki innych całkowitych dochodów	36
4.17. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	36
4.18. Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	38
4.19. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	39
4.20. Zobowiązania warunkowe.....	42
4.21. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	44
4.22. Informacje dotyczące dywidend w Grupie GetBack.....	46
4.23. Sezonowość działalności	46
4.24. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	46
4.25. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	49
4.26. Czynniki, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez grupę wyniki finansowe w następnym kwartale	49
4.27. Postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	49
4.28. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	50

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016
	(niezbadane)	(niezbadane)	(niezbadane)	(niezbadane)
Przychody netto	538 309	258 539	126 465	59 178
Zysk na działalności operacyjnej	258 989	146 772	60 844	33 595
Zysk brutto	148 678	118 689	34 929	27 167
Zysk netto	181 479	124 918	42 635	28 593
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	181 241	124 490	42 579	28 495
Zysk na akcję przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej - podstawowy (w zł/ EUR na jedną akcję)	2,27	6,22	0,53	1,42
Zysk na akcję przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej - rozwodniony (w zł/ EUR na jedną akcję)	2,27	6,22	0,53	1,42
Nabycie pakietów netto	(789 603)	(470 219)	(185 501)	(107 631)
Wpłaty od osób zadłużonych	547 351	192 706	128 589	44 110
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(420 993)	(134 012)	(98 904)	(30 675)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(342 809)	(200 012)	(80 536)	(45 782)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	741 348	308 697	174 164	70 659
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(22 454)	(25 327)	(5 275)	(5 797)
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
	(niezbadane)		(niezbadane)	
Aktywa razem	3 041 816	1 630 558	705 905	368 571
Zobowiązania długoterminowe	1 387 081	583 010	321 896	131 783
Zobowiązania krótkoterminowe	1 088 005	661 705	252 490	149 572
Kapitał własny ogółem	566 730	385 843	131 519	87 216
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	566 456	385 755	131 456	87 196
Udziały niekontrolujące	274	88	64	20
Kapitał zakładowy	4 000	4 000	928	904
Liczba akcji	80 000 000	20 000 000	80 000 000	20 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	7,08	19,29	1,64	4,36

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na ostatni dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30.09.2017 - 4,3091 oraz na dzień 31.12.2016 - 4,4240;
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 - 4,2566 oraz dnia 30.09.2016 - 4,3688.

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW LUB STRAT

Działalność kontynuowana	Nota	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Przychody netto	4.1	538 309	258 539
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		(13 169)	(757)
Pozostałe przychody operacyjne	4.2	17 334	1 805
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych		(102 930)	(45 535)
Amortyzacja		(16 402)	(4 248)
Usługi obce	4.3	(120 298)	(43 712)
Pozostałe koszty operacyjne	4.2	(43 855)	(19 320)
Zysk na działalności operacyjnej		258 989	146 772
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych		403	(5)
Przychody finansowe	4.4	8 588	256
Koszty finansowe	4.4	(119 302)	(28 334)
Przychody (koszty) finansowe netto		(110 311)	(28 083)
Zysk (strata) brutto		148 678	118 689
Podatek dochodowy	4.5	32 801	6 229
Zysk (strata) netto		181 479	124 918
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		181 241	124 490
Przypadający na udziały niekontrolujące		238	428
Zysk na jedną akcję:			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)		2,27	6,22
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)		2,27	6,22

Zysk na akcję	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Zysk netto za okres przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. zł)	181 241	124 490
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	80 000 000	20 000 000
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	2,27	6,22
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	80 000 000	20 000 000
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	2,27	6,22

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

	Nota	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Zysk/ (strata) za okres		181 479	124 918
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(540)	267
Inne całkowite dochody netto	4.16	(540)	267
Całkowite dochody za okres		180 939	125 185
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		180 701	124 757
Przypadające na udziały niekontrolujące		238	428

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
AKTYWA			
Aktywa trwałe		603 646	222 618
Rzeczowe aktywa trwałe	4.6	17 849	13 286
Wartości niematerialne	4.6	101 832	38 772
Wartość firmy	4.6	190 103	8 879
Nieruchomości inwestycyjne		-	1 315
Inwestycje	4.6	224 897	140 257
<i>Inwestycje w jednostki stowarzyszone</i>		<i>153 611</i>	<i>106 190</i>
<i>Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne</i>		<i>71 286</i>	<i>34 067</i>
Pozostałe należności długoterminowe	4.9	20 981	9 958
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4.10	47 145	10 019
Rozliczenia międzyokresowe czynne		839	132
Aktywa obrotowe		2 438 170	1 407 940
Portfele wierzytelności	4.7	1 753 108	1 019 632
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4.8	2 326	-
Należności z tytułu dostaw i usług	4.9	554 104	269 678
Należności z tytułu podatku dochodowego		-	300
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	4.9	19 080	3 725
Pozostałe należności	4.9	18 849	25 998
Rozliczenia międzyokresowe czynne	4.11	42 764	18 200
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4.12	47 939	70 407
AKTYWA OGÓŁEM		3 041 816	1 630 558
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		566 456	385 755
Kapitał zakładowy		4 000	4 000
Zysk / (strata) netto		181 241	200 013
Pozostałe kapitały		381 215	181 742
Udziały niekontrolujące		274	88
Kapitał własny ogółem		566 730	385 843
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		1 387 081	583 010
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego		-	-
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4.14	1 289 511	397 371
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	4.14	7 162	4 485
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek oraz inne zobowiązania finansowe	4.14	26 942	45 422
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	4.15	63 466	135 732
Zobowiązania krótkoterminowe		1 088 005	661 705
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4.14	357 444	407 528
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	4.15	620 584	223 368
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	4.14	2 899	1 560
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	4.14	97 265	15 780
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		22	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych		9 777	13 455
Rezerwy krótkoterminowe		14	14
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		2 475 086	1 244 715
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		3 041 816	1 630 558

Grupa Kapitałowa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku
(dane w tys. zł)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 (niezbadane)

	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	-	-	-	(540)	181 241	180 701	238	180 939
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	200 013	-	-	(200 013)	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	51	51
Transakcje z akcjonariuszami	-	200 013	-	-	(200 013)	-	(52)	(52)
Na 30.09.2017	4 000	343 133	38 643	(561)	181 241	566 456	274	566 730

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016

	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 01.01.2016	4 000	22 982	38 643	(44)	120 138	185 719	37	185 756
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	23	200 013	200 036	247	200 283
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	120 138	-	-	(120 138)	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
Transakcje z akcjonariuszami	-	120 138	-	-	(120 138)	-	(196)	(196)
Na 31.12.2016	4 000	143 120	38 643	(21)	200 013	385 755	88	385 843

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016 (niezbadane)

	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 01.01.2016	4 000	22 982	38 643	(44)	120 138	185 719	37	185 756
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	267	124 490	124 757	428	125 185
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	120 138	-	-	(120 138)	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	51 597	51 597
Transakcje z akcjonariuszami	-	120 138	-	-	(120 138)	-	51 431	51 431
Na 30.09.2016	4 000	143 120	38 643	223	124 490	310 476	51 896	362 372

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		181 479	124 918
Korekty razem:		(602 472)	(258 930)
Amortyzacja		16 402	4 248
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych		13 169	757
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		4 061	109
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(31 751)	(1)
Odsetki		101 230	21 633
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4.21	(32 905)	(6 733)
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	4.21	(671 171)	(399 442)
Zmiana stanu pozostałych inwestycji	4.21	(2 326)	-
Zmiana stanu należności	4.21	(301 607)	19 390
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	4.21	327 861	122 285
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	4.21	(4 211)	(4 966)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4.21	(25 304)	(16 016)
(Zapłacony)/zwrócony podatek dochodowy		726	(294)
Bieżący podatek dochodowy	4.5	(404)	-
Wycena certyfikatów inwestycyjnych		3 758	100
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(420 993)	(134 012)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-	132
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(49 015)	(12 804)
Nabycie aktywów finansowych		(44 548)	(29 770)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	4.21	(232 110)	(124 859)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	4.21	(52 983)	(32 711)
Sprzedaż jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych		35 847	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(342 809)	(200 012)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(1 309)	(692)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek		63 005	63 664
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4.21	1 276 205	360 803
Dywidendy wypłacone		(103)	(166)
Splaty kredytów i pożyczek		-	(4 113)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	4.21	(493 078)	(92 452)
Odsetki zapłacone	4.21	(103 372)	(18 347)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		741 348	308 697
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(22 454)	(25 327)
Różnice kursowe netto		(14)	(1)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		70 407	51 291
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		47 939	25 963
o ograniczonej możliwości dysponowania		4	54

1. Informacje ogólne

Grupa Kapitałowa GetBack („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej GetBack S.A. („GetBack”, „Spółka” lub „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Siedziba GetBack S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4. W dniu 14.03.2012 GetBack S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000413997. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

Przeważającym rodzajem działalności Grupy jest odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności.

Spółka GetBack S.A. nie posiada oddziałów w rozumieniu Ustawy o rachunkowości.

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

2. Skład Grupy Kapitałowej**2.1. Opis organizacji Grupy GetBack, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji**

Śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 roku objęty został GetBack oraz następujące spółki Grupy GetBack:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. z siedzibą we Wrocławiu	usługi prawne	90,91%	90,91%
easyDebt NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi windykacyjne	100,00%	100,00%
Lawyer Consulting Associate Srl w Bukareszcie (Rumunia)	usługi prawne	98,00%	98,00%
Neum Pretium Sp. z o.o. (dawniej Bakura IT Sp. z o.o.) z siedzibą we Wrocławiu	pozostałe usługi finansowe	100,00%	100,00%
Open Finance FIZAN z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
Bakura sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	100,00%	100,00%
Bakura sp. z o.o. S.K.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	100,00%	100,00%
Universe 3 NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp. k. z siedzibą we Wrocławiu	pozostałe usługi finansowe	100,00%	100,00%
GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ) z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
Debito NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
Open Finance Wierzytelności NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	100,00%
Crown Stability S.à r.l. z siedzibą w Luksemburgu	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja)	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania)	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
Debt Profit NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	nd
Centauris 2 NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	nd
EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
EGB Nieruchomości Sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy	pozostałe usługi finansowe	100,00%	nd
Kancelaria Prawna EGB Bartłomiej Świdorski Sp.k. z siedzibą we Wrocławiu	usługi prawne	98,00%	nd
ALTUS 49 FIZAN z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	nd
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	100,00%	nd

Grupa Kapitałowa GetBack

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku
(dane w tys. zł)

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Grupa GetBack posiada certyfikaty inwestycyjne i sprawuje aktywną kontrolę. Szczegółowe zasady konsolidacji zostały ujawnione w nocie 3.3.

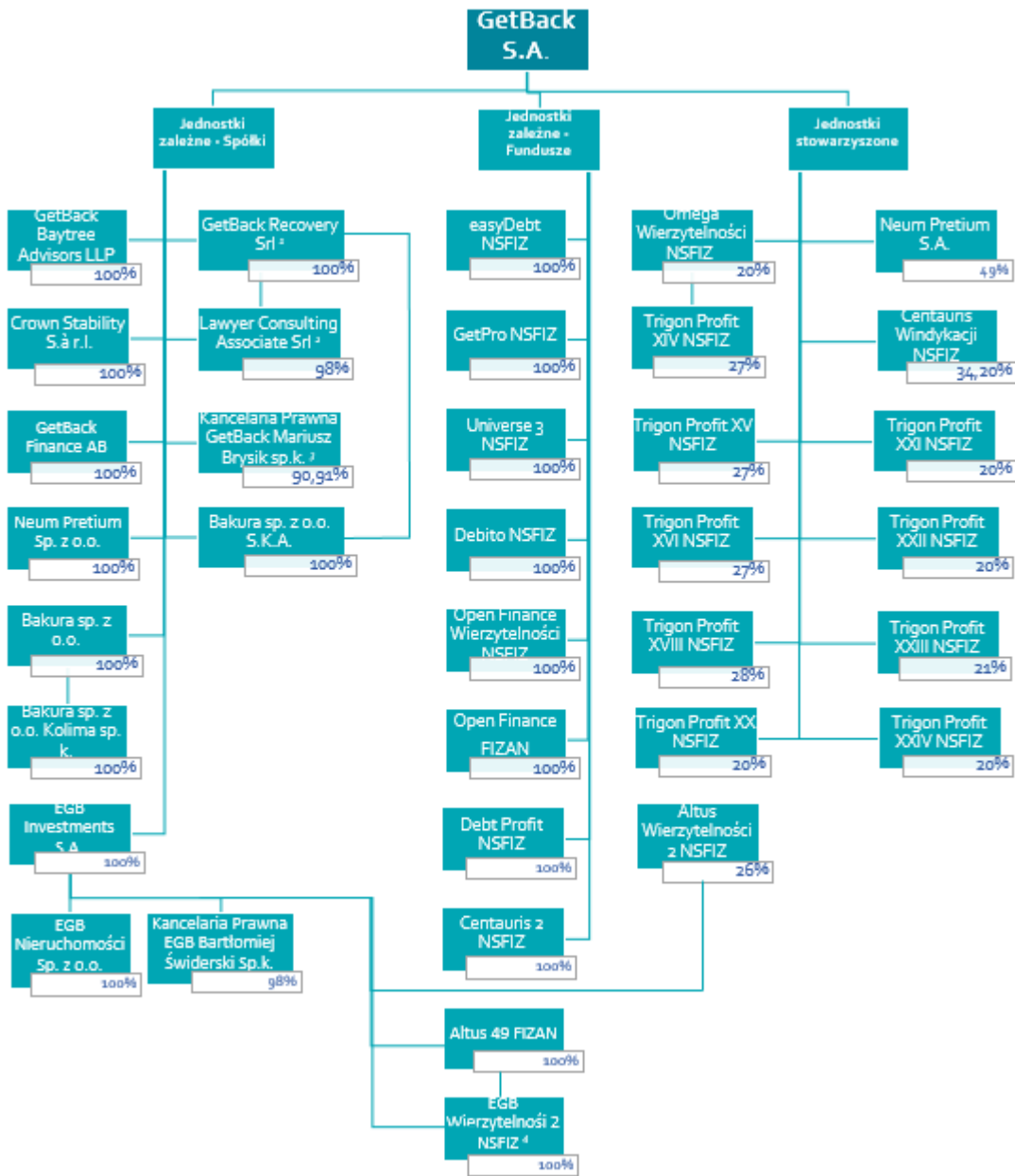
Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
OMEGA Wierzytelności NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	20,00%
Trigon Profit XIV NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	27,00%	20,00%
Trigon Profit XV NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	27,00%	20,00%
Trigon Profit XVI NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	27,00%	20,00%
Trigon Profit XVIII NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	28,00%	20,00%
Trigon Profit XXI NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	20,00%
Trigon Profit XX NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	nd
Trigon Profit XXII NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	nd
Trigon Profit XXIII NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	21,00%	nd
Trigon Profit XXIV NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	20,00%	nd
Centauris Windykacji NSFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	34,20%	26,66%
Neum Pretium S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	49,00%	100,00%
Altus NSFIZ Wierzytelności 2 z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	26,00%	nd

Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ. Szczegółowe zasady konsolidacji zostały ujawnione w nocie 3.3.

Na dzień 30.09.2017 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek.

Graficzna struktura Grupy GetBack na dzień 30.09.2017:



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

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

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

⁴ EGB Wierzytelności 2 NSFIZ - EGB Investments S.A. posiada 49,4% udziałów natomiast Altus 49 FIZAN posiada 50,6%

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 30.09.2017 miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

- W dniu 12.01.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 5 050 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance FIZAN. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 19.01.2017 r. funduszowi Open Finance FIZAN, będącemu jednostką zależną spółki GetBack S.A., przydzielono 1 certyfikat inwestycyjny serii B3 funduszu Centauris Windykacji NSFIZ.
- W dniu 06.02.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 35 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Trigon Profit XXI NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 6 955 tys. zł.
- W dniu 08.03.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 49 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Trigon Profit XX NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 10 241 tys. zł.
- W dniu 08.03.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 73 certyfikaty inwestycyjne funduszu Trigon Profit XXII NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 15 257 tys. zł.
- W dniu 14.03.2017 r. spółka zależna Bakura Sp. z o.o. SKA objęła jeden udział w spółce zależnej GetBack Recovery Srl o wartości 4 tys. zł. W wyniku transakcji GetBack SA posiada 99,953 %, natomiast Bakura Sp. z o.o. SKA 0,047% udziałów w spółce zależnej GetBack Recovery Srl.
- W dniu 16.03.2017 r. miała miejsce rejestracja spółki GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie w Wielkiej Brytanii. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania nie powstał akt założycielski spółki, nie wniesiono udziałów. Wartość wniesionych środków pieniężnych wyniosła 1 383 tys. zł.
- W dniu 10.04.2017 r. nastąpił przydział 106 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Universe NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 25 006 484,38 zł.
- W dniu 10.04.2017 r. nastąpił przydział 74 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Universe 2 NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 15 016 710, 48 zł.
- W dniu 12.04.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 35 662 certyfikaty inwestycyjne serii 12 funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 3 941 tys. zł.
- W dniu 31.05.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 38 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu Trigon Profit XXIV NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 7 933 tys. zł.
- W dniu 16.05.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 57 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu Trigon Profit XXIII NSFIZ - 20% certyfikatów funduszu. Cena transakcji wyniosła 11 761 tys. zł.
- W dniu 18.05.2017 r. spółka GetBack S.A. utworzyła spółkę zależną Crown Stability S.à r.l. z siedzibą w Luksemburgu, której jest jedynym udziałowcem. Wartość wniesionych udziałów wyniosła 51 tys. zł.
- W dniu 01.06.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła 100% udziałów spółki GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) (dawniej Goldcup 14950 AB) od spółki Bolagrätt Sundsvall AB. Cena transakcji wyniosła 252 tys. zł (60 tys. EUR).
- W dniu 19.06.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 31 certyfikatów inwestycyjnych serii 25 funduszu easyDEBT NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 6 421 tys. zł.
- Spółce GetBack S.A. przydzielono następujące certyfikaty inwestycyjne funduszu Universe 3 NSFIZ:
 - w dniu 06.02.2017 r. – 41 certyfikatów inwestycyjnych serii I,
 - w dniu 23.03.2017 r. – 64 certyfikaty inwestycyjne serii K,
 - w dniu 28.03.2017 r. – 352 certyfikaty inwestycyjne serii L,
 - w dniu 13.04.2017 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii M,
 - w dniu 02.06.2017 r. – 49 certyfikatów inwestycyjnych serii N,
 - w dniu 03.07.2017 r. – 28 certyfikatów inwestycyjnych serii P,
 - w dniu 20.07.2017 r. – 47 certyfikatów inwestycyjnych serii Q,
 - w dniu 31.07.2017 r. – 22 certyfikaty inwestycyjne serii R,
 - w dniu 30.08.2017 r. – 22 certyfikaty inwestycyjne serii T,
 - w dniu 18.09.2017 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii W,
 - w dniu 21.09.2017 r. – 85 certyfikatów inwestycyjnych serii X,
 - w dniu 29.09.2017 r. – 63 certyfikaty inwestycyjne serii Y,

Ostateczna cena transakcji wyniosła 93 766 tys. zł.

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

Ostateczna cena transakcji wyniosła 83 840 tys. zł.

- Spółce GetBack S.A. przydzielono certyfikaty inwestycyjne funduszu GetPro NSFIZ:
 - w dniu 26.05.2017 r. – 70 200 certyfikatów inwestycyjnych serii E,
 - w dniu 13.06.2017 r. – 167 486 certyfikatów inwestycyjnych serii F,
 - w dniu 03.07.2017 r. – 340 553 certyfikaty inwestycyjne serii G,
 - w dniu 21.07.2017 r. – 61 410 certyfikatów inwestycyjnych serii H,
 - w dniu 02.08.2017 r. – 5 500 certyfikatów inwestycyjnych serii I,
 - w dniu 10.08.2017 r. – 12 000 certyfikatów inwestycyjnych serii J,
 - w dniu 17.08.2017 r. – 161 710 certyfikatów inwestycyjnych serii K,
 - w dniu 04.09.2017 r. – 109 802 certyfikaty inwestycyjne serii L.

Ostateczna cena transakcji wyniosła 86 156 tys. zł.

- W dniu 04.07.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od spółki Trigon TFI S.A. 1 certyfikat inwestycyjny serii A funduszu Trigon Profit XXI NSFIZ. Cena nabycia wyniosła 20 000 tys. zł. W dniu 09.08.2017 r. spółka GetBack S.A. zawarła porozumienie ze spółką Trigon TFI S.A. o zmianie ceny nabyci na 188 tys. zł.
- W dniu 07.08.2017 r. GetBack S.A. na podstawie umowy sprzedaży zawartej pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o., działający w imieniu i na rzecz GetBack S.A., GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W dniu 27.09.2017 r. GetBack S.A. w wyniku przymusowego wykupu akcji EGB Investments S.A. nabył 81 158 akcji EGB, stanowiących 0,62% kapitału zakładowego EGB. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. posiada 13 054 00 zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 305 400 zł. Nabyte akcje uprawniają do wykonywania 13 504 000 głosów, co stanowi 100% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 208 864 tys. zł, tj. za cenę 16 zł za jedną akcję. Cena zapłaty (w tym zadatek) została uiszczona w środkach pieniężnych i nie stanowiła zapłaty warunkowej. Sprzedaż akcji EGB zawarta między funduszami inwestycyjnymi odbyła się poza obrotem zorganizowanym. Szczegółowe rozliczenie transakcji nabycia EGB Investments S.A zostało przedstawione w nocie 4.6.
- W dniu 11.08.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 1 certyfikat inwestycyjny serii A funduszu Debt Profit NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 17.08.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła 281 200 certyfikatów inwestycyjnych serii 3 funduszu Open Finance FIZAN od jednostki zależnej Bakura p. z o.o. SKA. Cena transakcji wyniosła 7 845 tys. zł.
- W dniu 23.08.2017 r. nastąpił wpis spółki GetBack S.A. do ewidencji funduszu jako nabywcy 1 certyfikatu inwestycyjnego serii D funduszu GetBack Windykacji NSFIZ. Cena nabycia wyniosła 209 tys. zł.
- W dniu 31.08.2017 r. nastąpił wpis spółki GetBack S.A. do ewidencji funduszu jako nabywcy 4 certyfikatów inwestycyjnych serii 001 funduszu Centauris 2 NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 18.09.2017 r. spółce GetBack S.A. przydzielono 4 certyfikaty inwestycyjne serii 1 funduszu Centauris 3 NSFIZ. Cena transakcji wyniosła 200 tys. zł. Spółka GetBack S.A. zbyła 4 certyfikaty inwestycyjne funduszu Centauris 3 NSFIZ w dniu 27.09.2017 r. Wartość ceny sprzedaży wyniosła 200 tys. zł.
- W dniu 27.09.2017 r. fundusz Open Finance FIZAN umorzył:
 - 200 certyfikatów inwestycyjnych serii 1,
 - 11 428 certyfikatów inwestycyjnych serii 2,
 - 281 200 certyfikatów inwestycyjnych serii 3,

- 17 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 4,
- 37 375 certyfikatów inwestycyjnych serii 5,
- 1 317 certyfikatów inwestycyjnych serii 6,

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

- W dniu 28.09.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od funduszu Open Finance FIZAN 10 000 udziałów spółki Neum Pretium Sp. z o.o. co stanowi 100% kapitału zakładowego spółki Neum Pretium Sp. z o.o. Cena nabycia wyniosła 7 551 tys. zł.
- W dniu 28.09.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od funduszu Open Finance FIZAN 400 certyfikatów inwestycyjnych serii B1 oraz 200 certyfikatów inwestycyjnych serii B3 funduszu Centauris Windykacji NSFIZ, przy czym wpis do ewidencji funduszu nastąpił w dniu 3.10.2017. Cena transakcji wyniosła 626 tys. zł.
- W dniu 28.09.2017 r. spółka GetBack S.A. nabyła od funduszu Open Finance FIZAN 3 certyfikaty inwestycyjne serii 2 oraz 4 certyfikaty inwestycyjne serii 6 funduszu GetBack Windykacji NSFIZ przy czym wpis do ewidencji funduszu nastąpił w dniu 3.10.2017. Cena transakcji wyniosła 1 380 tys. zł.
- W dniu 29.09.2017 r. spółka GetBack S.A. zbyła na rzecz spółki Voelkel Sp. z o.o. 510 akcji zwykłych serii A o numerach od 0001 do 510 w kapitale zakładowym spółki Neum Pretium S.A. co stanowi 51% kapitału zakładowego spółki zbywanej. Cena zbycia spółki wyniosła 36 047 tys. zł.

2.2. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu GetBack S.A. na dzień 30.09.2017 oraz na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawia się następująco:

- Konrad Kąkolewski – Prezes Zarządu,
- Paweł Trybuchowski – Wiceprezes Zarządu,
- Anna Paczuska – Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Brysik – Członek Zarządu,
- Marek Patuła – Członek Zarządu,
- Bożena Solska – Członek Zarządu.

Od dnia 01.01.2017 do 30.09.2017 oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

3. Istotne zasady rachunkowości

3.1. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2016 dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2016 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016 dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym,
- oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30.09.2017 oraz 31.12.2016.

Dane na dzień 31.12.2016 podlegały badaniu biegłego rewidenta. Dane na 30.09.2016 nie podlegały badaniu ani przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 23.10.2017.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską

(„MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”. MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej.

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, a także korekty błędów za lata ubiegłe.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w polskich złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach polskich złotych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2016.

3.2. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1.01.2017 nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły w życie lub wejdą w życie po 30.09.2017.

Lista standardów, zmian do standardów i interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały zastosowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, nie różni się od tej zamieszczonej skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2016.

Według szacunków Grupy standardy, które nie weszły w życie na 30.09.2017, nie miałyby istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, z wyjątkiem tych standardów, dla których w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2016 zaprezentowano podsumowanie przeprowadzonych analiz wpływu ich zastosowania. Od dnia publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2016 nie zaszły żadne nowe okoliczności ani Grupa nie ma żadnych nowych informacji, które mogłyby zmienić ocenę wpływu zastosowania nowych standardów.

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy, z wyjątkiem MSSF 16. Według wstępnej analizy przeprowadzonej przez Grupę wynika, że MSSF 16 może mieć znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa GetBack dokonała wstępnej analizy wpływu wdrożenia nowego standardu MSSF 9 w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych oraz utraty wartości instrumentów finansowych i należności handlowych. Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, w związku z tym nie dokonywała szacunku wpływu standardu w tym obszarze.

Klasyfikacja nabytych pakietów wierzytelności, wycenianych dotychczas w wartości godziwej, zgodnie z wymogami nowego standardu zależeć będzie od modelu biznesowego. W przypadku pozytywnego wyniku testu modelu biznesowego aktywa te będą klasyfikowane jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Grupa nie spodziewa się istotnego wpływu wdrożenia nowego standardu na klasyfikację i wycenę pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych.

Mając na uwadze, że Grupa nabywa pakiety wierzytelności z istotną utratą wartości, wpływ tej utraty wartości jest ujęty już w cenie nabycia. Wyceniane obecnie wg modelu wartości godziwej pakiety wierzytelności zawierają korektę z tytułu wpływu oczekiwanych w przyszłości strat kredytowych.

Podobnie, dla tych pakietów wierzytelności, które byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie według nowego standardu, wpływ utraty wartości aktywów powinien być już uwzględniony w cenie nabycia takiego

pakietu. W związku z powyższym Grupa nie przewiduje istotnego wpływu nowego standardu w zakresie dotyczącym ujmowania oczekiwanych strat kredytowych na wycenę aktywów finansowych.

Na skutek dalszych analiz i uzyskania nowych informacji przez Grupę szacunek wpływu może ulec zmianie.

3.3. Wybrane zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31.12.2016. Zasady rachunkowości Grupy zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej GetBack za rok zakończony 31.12.2016, które zostało zatwierdzone przez Zarząd dnia 28.03.2017.

Zasady konsolidacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack obejmuje śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz śródroczne skrócone sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych, sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, 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.

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.

Jednostki zależne

Spółka, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki jako 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:

- a) sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- b) z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
- c) 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 Spółka uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

Spółka przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Spółka przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym bilansie, 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, GetBack 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 Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego bilansu,
- b) 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,
- c) ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisanie byłej jednostce dominującej.

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, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

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.

Grupa 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, jednostka 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 rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

3.4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki

dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe). Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30.09.2017 roku obszary, dla których Grupa dokonała szacunków nie uległy zmianie w porównaniu do tych opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa za rok zakończony 31.12.2016.

Profesjonalny osąd

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

- *Utrata wartości aktywów finansowych*

Grupa ocenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika/grupy aktywów finansowych. Poprzez przesłanki utraty wartości rozumie się zdarzenia lub grupy zdarzeń, które miały miejsce po dacie początkowego ujęcia składnika/grupy aktywów, a które wskazują, iż mogło nastąpić obniżenie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub grupy aktywów. W momencie rozpoznania przesłanek utraty wartości dokonuje się oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości.

- *Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych*

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

- *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 odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna 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.

- *Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego*

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe). Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą aktywów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach, do których należą nabyte pakiety wierzytelności, wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości obliczonej przy zastosowaniu modelu estymacji opartego na szacunkach w zakresie zdyskontowanych oczekiwanych przepływów

pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych, w kwocie różnicy pomiędzy przyszłymi wpływami z tytułu ściągniętych wierzytelności a kosztami dochodzenia roszczeń na drodze polubownej, sądowej oraz komorniczej.

Najbardziej znaczące szacunki dokonane przez Zarząd obejmują:

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

Wszystkie modele używane do wyceny nabytych pakiety wierzytelności, są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować korektami wartości bilansowej niniejszych aktywów. Dodatkowe informacje o przyjętych metodach wyceny, dokonanych szacunkach oraz założeniach oraz wartości bilansowej nabytych pakietów wierzytelności na dzień bilansowy przedstawiono w Nocie 4.1 oraz w Nocie 4.7.

Podatek odroczony dotyczący inwestycji w jednostki zależne

W 2017 Grupa GetBack nie tworzyła rezerwy z tytułu podatku odroczonego dotyczącego certyfikatów inwestycyjnych funduszy będących jednostkami zależnymi, rozwiązała również rezerwę utworzoną w poprzednich latach. W 2016 Grupa GetBack nie tworzyła rezerwy z tytułu podatku odroczonego dotyczącego certyfikatów inwestycyjnych funduszy będących jednostkami zależnymi, rozwiązała również rezerwę utworzoną w poprzednich latach. W latach 2013-2014 Grupa tworzyła rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego od wszystkich dodatnich różnic przejściowych związaną z możliwym umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych easyDebt, obecnie koncentruje się na reinwestowaniu zwindykowanych środków pieniężnych i nie zamierza w dającej się przewidzieć przyszłości generować zysku z wykupu certyfikatów inwestycyjnych. Jednostka dominująca kontroluje terminy i kwoty odwracających się różnic przejściowych w związku z faktem posiadania 100% certyfikatów inwestycyjnych funduszu i tym samym 100% liczby głosów na zgromadzeniu inwestorów. Grupa podlega zwolnieniu z tworzenia rezerwy na podatek odroczony, któremu podlegają podmioty, spełniające zgodnie z MSR 12, poniższe warunki łącznie:

- jednostka dominująca jest w stanie kontrolować terminy odwracania się różnic przejściowych; oraz
- jest prawdopodobne, że różnice przejściowe nie odwrócą się w dającej się przewidzieć przyszłości.

Ujęcie przychodów

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

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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.

3.5. Informacje dotyczące segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności.

Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na dwa segmenty:

Segment funduszy własnych obejmujący:

- działalność polegającą na pozyskiwaniu finansowania i lokowaniu środków w portfele wierzytelności wraz z ich obsługą z wykorzystaniem funduszu sekurytyzacyjnego easyDebt NSFIZ, funduszu Open Finance FIZAN, Universe 3 NSFIZ, GetPro NSFIZ, Open Finance Wierzytelności NSFIZ, Debito NSFIZ, oraz spółek: Bakura sp. z o.o., Bakura sp. z o.o. S.K.A., Lawyer Consulting Associate Srl, Neum Pretium Sp. z o.o., Bakura sp. z o.o. Kolima sp. k., GetBack Baytree Advisors LLP, Debt Profit NSFIZ, Centauris 2 NSFIZ, EGB Nieruchomości Sp. z o.o., ALTUS 49 FIZAN, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ,
- działalność polegającą na pozyskiwaniu finansowania i lokowaniu środków w portfele wierzytelności wraz z ich obsługą przez spółkę GetBack Recovery Srl, Crown Stability S.à r.l., GetBack Finance AB.

Segment funduszy zewnętrznych obejmujący:

- działalność polegającą na obsłudze funduszy inwestycyjnych spoza Grupy GetBack, a także usługi windykacji na zlecenie w imieniu innych podmiotów spoza Grupy GetBack prowadzone przez GetBack S.A. i EGB Investments S.A., świadczenie usług podmiotom zewnętrznym w zakresie reprezentowania w postępowaniu sądowym i egzekucyjnym, doradztwa prawnego i zastępstwa procesowego w sprawach cywilnych i gospodarczych przez Kancelarię Prawną GetBack Mariusz Brysik sp.k. oraz Kancelarię Prawną EGB Bartłomiej Świdorski Sp. z k.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom. Koszty ogólnoadministracyjne, amortyzacji oraz pozostałe koszty operacyjne przyporządkowano do segmentu według średniej ilości spraw w obsłudze w danym roku. Segmentowe wyniki zaprezentowano po dokonaniu korekt między segmentowych i konsolidacyjnych.

Aktywa segmentu są aktywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej, które dają się bezpośrednio przyporządkować do danego segmentu lub w oparciu o racjonalne przesłanki przypisać do tego segmentu. W szczególności do aktywów segmentu nie zalicza się aktywów związanych z podatkiem dochodowym.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 w podziale na segmenty (niezbadane):

<i>Działalność kontynuowana</i>	Segment funduszy własnych	Segment funduszy zewnętrznych	Razem
Przychody z nabytych pakietów wierzytelności	455 273	-	455 273
Przychody związane z zarządzaniem wierzytelnościami i windykacją pakietów prowadzoną na zlecenie	-	74 968	74 968
Udziały w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-	(13 169)	(13 169)
Przychody z pozostałych usług	3 811	4 257	8 068
Pozostałe przychody operacyjne	198	17 136	17 334
Koszty ogólnoadministracyjne	(226 932)	(35 649)	(262 581)
Amortyzacja	(13 256)	(3 146)	(16 402)
Pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	(4 240)	(262)	(4 502)
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych	403	-	403
Przychody finansowe	821	7 767	8 588
Koszty finansowe	(112 472)	(6 830)	(119 302)
Zysk brutto	103 606	45 072	148 678
Podatek dochodowy	1 829	30 972	32 801
Zysk netto	105 435	76 044	181 479
EBIT	214 854	44 135	258 989
<i>marża EBIT</i>	<i>46,8%</i>	<i>53,1%</i>	<i>47,7%</i>
EBITDA	228 110	47 281	275 391
<i>marża EBITDA</i>	<i>49,7%</i>	<i>56,8%</i>	<i>50,8%</i>
Cash EBITDA	326 850	47 281	374 131
<i>marża Cash EBITDA</i>	<i>71,2%</i>	<i>56,8%</i>	<i>69,0%</i>

- (1) Spółka oblicza wskaźnik EBIT danego segmentu jako zysk na działalności operacyjnej danego segmentu.
- (2) Spółka oblicza wskaźnik marża EBIT danego segmentu jako stosunek zysku na działalności operacyjnej do przychodów operacyjnych ogółem.
- (3) Spółka oblicza wskaźnik EBITDA danego segmentu jako zysk na działalności operacyjnej po wyeliminowaniu amortyzacji danego segmentu.
- (4) Spółka oblicza wskaźnik marża EBITDA danego segmentu jako stosunek zysku na działalności operacyjnej po wyeliminowaniu amortyzacji do przychodów operacyjnych ogółem.
- (5) Spółka oblicza wskaźnik Cash EBITDA danego segmentu jako zysk na działalności operacyjnej danego segmentu po wyeliminowaniu amortyzacji, amortyzacji ceny nabycia oraz aktualizacji wartości portfeli danego segmentu.
- (6) Spółka oblicza wskaźnik marża Cash EBITDA danego segmentu jako stosunek zysku na działalności operacyjnej danego segmentu po wyeliminowaniu amortyzacji, amortyzacji ceny nabycia oraz aktualizacji wartości portfeli danego segmentu do przychodów operacyjnych ogółem.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2016 w podziale na segmenty (niezbadane):

<i>Działalność kontynuowana</i>	Segment funduszy własnych	Segment funduszy zewnętrznych	Razem
Przychody z nabytych pakietów wierzytelności	189 005	-	189 005
Przychody związane z zarządzaniem wierzytelnościami i windykacją pakietów prowadzoną na zlecenie	-	65 607	65 607
Udziały w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-	(757)	(757)
Przychody z pozostałych usług	3 635	292	3 927
Pozostałe przychody operacyjne	21	1 784	1 805
Koszty ogólnego-administracyjne	(66 012)	(40 020)	(106 032)
Amortyzacja	(2 854)	(1 394)	(4 248)
Pozostałe koszty operacyjne - pozostałe	(1 536)	(999)	(2 535)
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych	(5)	-	(5)
Przychody finansowe	175	81	256
Koszty finansowe	(27 581)	(753)	(28 334)
Zysk brutto	94 859	23 830	118 689
Podatek dochodowy	(405)	6 634	6 229
Zysk netto	94 454	30 464	124 918
EBIT	122 270	24 502	146 772
<i>marża EBIT</i>	<i>63,5%</i>	<i>36,6%</i>	<i>56,5%</i>
EBITDA	125 124	25 896	151 020
<i>marża EBITDA</i>	<i>64,9%</i>	<i>38,7%</i>	<i>58,2%</i>
Cash EBITDA	145 309	25 896	171 205
<i>marża Cash EBITDA</i>	<i>75,4%</i>	<i>38,7%</i>	<i>66,0%</i>

- (1) Spółka oblicza wskaźnik EBIT danego segmentu jako zysk na działalności operacyjnej danego segmentu.
- (2) Spółka oblicza wskaźnik marża EBIT danego segmentu jako stosunek zysku na działalności operacyjnej do przychodów operacyjnych ogółem.
- (3) Spółka oblicza wskaźnik EBITDA danego segmentu jako zysk na działalności operacyjnej po wyeliminowaniu amortyzacji danego segmentu.
- (4) Spółka oblicza wskaźnik marża EBITDA danego segmentu jako stosunek zysku na działalności operacyjnej po wyeliminowaniu amortyzacji do przychodów operacyjnych ogółem.
- (5) Spółka oblicza wskaźnik Cash EBITDA danego segmentu jako zysk na działalności operacyjnej danego segmentu po wyeliminowaniu amortyzacji, amortyzacji ceny nabycia oraz aktualizacji wartości portfeli danego segmentu.
- (6) Spółka oblicza wskaźnik marża Cash EBITDA danego segmentu jako stosunek zysku na działalności operacyjnej danego segmentu po wyeliminowaniu amortyzacji, amortyzacji ceny nabycia oraz aktualizacji wartości portfeli danego segmentu do przychodów operacyjnych ogółem.

Dane śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.09.2017 oraz 31.12.2016:

Aktywa segmentu na 30.09.2017 (niezbadane)	Segment funduszy własnych	Segment funduszy zewnętrznych	Korekty konsolidacyjne	Razem
Aktywa segmentu	2 338 170	715 868	(212 978)	2 841 060
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	153 611	-	153 611
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 145	-	-	47 145
Aktywa ogółem	2 385 315	869 479	(212 978)	3 041 816

Aktywa segmentu na 31.12.2016	Segment funduszy własnych	Segment funduszy zewnętrznych	Korekty konsolidacyjne	Razem
Aktywa segmentu	1 451 124	351 868	(288 643)	1 514 349
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	106 190	-	106 190
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 019	-	-	10 019
Aktywa ogółem	1 461 143	458 058	(288 643)	1 630 558

4. Dodatkowe noty i objaśnienia

4.1. Przychody netto

Przychody netto	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Przychody z nabytych pakietów wierzytelności	455 273	189 005
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	74 432	65 213
Przychody z usług windykacyjnych	536	394
Przychody z pozostałych usług	8 068	3 927
Razem	538 309	258 539

Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik Sp.k. wypowiedziała z dniem 5.06.2017 i zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia Umowę o obsługę prawną z dnia 12.12.2013 r. zawartą z Open Finance Wierzytelności Detalicznych NS FIZ.

W wyniku wypowiedzenia, Kancelarii przysługuje świadczenie od Funduszu w kwocie odpowiadającej zasądzonym i przyznanym kosztom zastępstwa procesowego i egzekucyjnego z tytułu wykonanych dotychczas czynności, a niewyegzekwowanych od dłużników. Na dzień 30.09.2017 kwota należnego świadczenia wyniosła ponad 106 mln zł.

Spółka dokonała oceny możliwości rozpoznania przychodów zgodnie z MSR 18, a w szczególności z MSR 18.22, który wskazuje, że przychody ujmuje się tylko wtedy, jeżeli uzyskanie przez jednostkę gospodarczą korzyści ekonomicznych związanych z przeprowadzoną transakcją jest prawdopodobne.

Na bazie przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej i płynnościowej Funduszu oraz prowadzonych negocjacji co do sposobu realizacji płatności, Spółka oceniła, że na dzień 30.09.2017 roku prawdopodobne jest uzyskanie korzyści ekonomicznych z części należnego świadczenia w wysokości nie mniejszej niż 15 mln zł.

W związku z tym, na dzień 30.09.2017 roku, Spółka ujęła w linii „Przychody netto” rachunku zysków i strat przychody z tego tytułu w wysokości 15 mln zł. W powyższej notce wartość ta została ujęta w przychodach z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności.

Przychody z pozostałych usług na dzień 30.09.2017 zawierają przychody z tytułu usług doradczych.

W dniu 29.09.2017 r. spółka GetBack S.A. i Voelkel Sp. z o.o. („Voelkel”) podjęły współpracę dotyczącą wspólnego przedsięwzięcia inwestycyjnego prowadzonego poprzez spółkę Neum Pretium S.A., która ma na celu rozszerzenie zakresu oferowanych usług przez grupę kapitałową. W jej wyniku doszło do zbycia

przez GetBack na rzecz spółki Voelkel 510 akcji zwykłych Neum Pretium S.A., co stanowi 51% kapitału zakładowego tej spółki. Zaangażowanie Voelkel we wspólne przedsięwzięcie wyniosło 36 047 tys. zł. Grupa będzie odpowiedzialna za realizację ustalonego modelu biznesowego oraz zarządzanie wspólnym przedsięwzięciem, w tym m.in. za zarządzanie wierzytelnościami Neum Pretium S.A. Wynik na transakcji w wysokości 35 044 tys. zł został uwzględniony w przychodach z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności.

Nie uwzględniając powyższej transakcji Grupa odnotowała spadek przychodów z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności, który wynika z regresywnych stawek wynagrodzenia w funduszach zewnętrznych, a także jest skutkiem przejścia kontroli nad funduszami (Debito NSFIZ i Open Finance Wierzytelności NSFIZ), dla których w pierwszym półroczu 2016 r. GetBack SA był jedynie serwiserem.

Zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości przychody i zyski z tytułu portfeli wierzytelności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy prezentowane są w przychodach operacyjnych jako przychody z nabytych pakietów.

Przychody pakietów wierzytelności	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Odzyski z portfeli wierzytelności	554 598	185 471
Amortyzacja portfeli	(130 749)	(26 273)
Aktualizacja wartości portfeli	34 424	29 806
<i>Weryfikacja prognoz</i>	36 053	29 330
<i>Zmiana stopy dyskontowej</i>	(1 629)	476
Razem	455 273	189 005

Odzyski z portfeli wierzytelności obejmują wpłaty od osób zadłużonych skorygowane o wzrost bądź spadek zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat. Amortyzacja portfeli prezentuje amortyzację ceny nabycia portfeli. Aktualizacja wyceny pakietów wierzytelności wynika ze zmiany prognoz zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, zmian poziomu kosztów związanych z windykacją oraz zmiany stopy dyskontowej.

4.2. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Zmiana proporcji VAT	218	-
Zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	1 917	(84)
Najem pomieszczeń	1	52
Udzielona licencja	5 550	-
Przychody z pozostałych usług niestanowiących podstawowej działalności	9 350	-
Pozostałe	298	1 837
Razem	17 334	1 805

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Koszty reprezentacji i reklamy	(10 968)	(1 846)
Zużycie materiałów i energii	(6 892)	(3 342)
Podatki i opłaty	(18 349)	(10 524)
Szkolenie pracowników	(986)	(301)
Podróże służbowe	(1 585)	(575)
Ubezpieczenia rzeczowe	(573)	(197)
Odszkodowanie	(1 620)	-
Pozostałe	(2 882)	(2 535)
Razem	(43 855)	(19 320)

4.3. Usługi obce

Usługi obce	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Najem, dzierżawa	(5 693)	(4 390)
Usługi telekomunikacyjne i pocztowe	(25 138)	(15 867)
Usługi prawne, zarządzania	(22 313)	(6 566)
Usługi doradztwa i ekspertyz (w tym IT)	(20 084)	(5 336)
Usługi ochrony i porządkowe	(571)	(492)
Usługi serwisowe	(38 552)	(8 453)
Usługi bankowe	(1 218)	(372)
Usługi archiwizacyjne	(1 930)	-
Usługi obsługi biurowej	(993)	-
Pozostałe usługi obce	(3 806)	(2 236)
Razem	(120 298)	(43 712)

4.4. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	537	-
Przychody z tytułu odsetek od lokat bankowych	182	199
Premia inwestycyjna	2 023	-
Rozliczenie transakcji CDS	2 057	-
Różnice kursowe	-	32
Pozostałe przychody finansowe	3 789	25
Razem	8 588	256

Koszty finansowe	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Odsetki od obligacji	(100 069)	(20 050)
Koszty obsługi obligacji	(2 343)	(1 979)
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(4 918)	(2 881)
Różnice kursowe	(6 601)	(2 939)
Pozostałe koszty finansowe	(5 371)	(485)
Razem	(119 302)	(28 334)

4.5. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Skonsolidowane sprawozdanie z zysków lub strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	(385)	9
Bieżące obciążenie podatkowe	(385)	9
<u>Odroczone podatek dochodowy</u>	33 186	6 220
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	33 186	6 220
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat	32 801	6 229
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-	-
<u>Odroczone podatek dochodowy</u>	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	32 801	6 229

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy zakończone 30.09.2017 oraz 30.09.2016 przedstawia się następująco:

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	129 645	118 668
Podatek według stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(27 507)	(23 327)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	2 477	658
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	86 793	31 030
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	(30 928)	(1 866)
Niejęte straty podatkowe	-	85
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	(569)
Rozliczenie różnic kursowych w związku ze zmianą metody z podatkowej na rachunkową	-	(7)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezwiązane aktywo na odroczonego podatek dochodowy)	1 966	225
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat	32 801	6 229
Efektywna stopa podatkowa	(25,3%)	(5,2%)

4.6. Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, wartość firmy oraz inwestycje

Rzeczowe aktywa trwałe

Na 30.09.2017 r. Grupa Kapitałowa GetBack nie poniosła znaczących nakładów na rzeczowe aktywa trwałe.

Na 30.09.2017 r. oraz na 31.12.2016 r. nie wystąpiły odpisy aktualizujące oraz nie wystąpiły zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Koszty prac rozwojowych	3 757	4 655
Patenty i licencje	40 544	33 067
Wartość relacji z klientami	27 005	-
Nakłady na wartości niematerialne	30 242	974
Inne	284	76
Wartości niematerialne, ogółem	101 832	38 772

W związku z nabyciem spółki EGB dokonano analizy rozliczenia nabycia spółki i rozpoznano relacje z Altus TFI spełniające kryteria identyfikacji jako wartości niematerialne.

Przyjęto założenie, że portfele obsługiwane przez EGB należące do funduszu Altus TFI zostaną w pełni zamortyzowane w ciągu 10 lat.

Wartość relacji z klientami wynikającej z obsługi portfeli funduszy Altus TFI wg stanu na dzień 30.09.2017 wyniosła 27,005 tys.

Na 30.09.2017 Grupa Kapitałowa GetBack poniosła nakłady na bazy danych oraz na budowę systemu IT.

Na 30.09.2017 r. oraz na 31.12.2016 r. nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartości niematerialnych.

Wartość firmy

Wartość firmy	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Nabycie funduszu GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ)	8 879	8 879
Nabycie Grupy Kapitałowej EGB Investments	181 224	-
Razem	190 103	8 879

Nabycie akcji EGB Investments S.A.

W dniu 07.08.2017 r. GetBack S.A. na podstawie umowy sprzedaży zawartej pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o., GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. posiadał 12 972 842 zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 297 284,20 zł. Nabyte akcje uprawniały do wykonywania 12 972 842 głosów, co stanowiło w przybliżeniu 99,38% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 207 565 tys. zł. tj. za cenę 16 zł za jedną akcję. Cena zapłaty została uiszczona w środkach pieniężnych i nie stanowiła zapłaty warunkowej. Sprzedaż akcji EGB zawarta między funduszami inwestycyjnymi odbyła się poza obrotem zorganizowanym.

W dniu 27.09.2017 roku GetBack S.A. nabył 81 158 akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 8 115,8 zł. Nabyte akcje uprawniały do wykonania 81 158 głosów, co stanowiło w przybliżeniu 0,62% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 1 299 tys. zł. tj. za cenę 16 zł za jedną akcję.

W związku z nabyciem akcji niekontrolujących w dniu 27.09.2017 roku GetBack S.A. posiada łącznie 13 054 000 akcji EGB Investments S.A., co stanowi 100% kapitału zakładowego EGB Investments S.A. i uprawnia do wykonywania 13 054 000 głosów, co stanowi 100% ogólnej liczby głosów w spółce.

W wyniku opisywanej transakcji nabycia Grupa GetBack zamierza osiągnąć szereg synergii przychodowych i kosztowych. Do spodziewanych synergii należą:

- wzrost udziału w rynku i wzrost percepcji Grupy GetBack jako lidera rynku,
- spadek kosztów operacyjnych, w tym przede wszystkim kosztów ogólnego zarządu oraz usług obcych takich jak obsługa IT, audytu, doradztwa,
- optymalizacja kosztów pozyskania finansowania – powiększona grupa będzie miała dostęp do niższych kosztów pozyskania środków wydatkowanych na zakup nowych portfeli,
- przejęcie „know-how” dotyczącego portfeli korporacyjnych, obsługiwanych obecnie przez EGB pozwoli poszerzyć bogatą ofertę produktową oraz umocnić pozycję Grupy GetBack w tym segmencie.

Ponadto, w wyniku transakcji Grupa GetBack spodziewa się rozpoznać korzyści ekonomiczne wynikające z umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych pomiędzy GetBack a Altus TFI. Altus TFI (działając w imieniu własnym oraz w imieniu zarządzanych funduszy inwestycyjnych) zobowiązała się spowodować, że w okresie do dnia 30.06.2022 r. wszystkie portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Altus TFI i jej podmioty powiązane w dniu zawarcia umowy ramowej oraz w przyszłości, z wyłączeniem funduszy wskazanych w umowie ramowej, będą zarządzane wyłącznie przez Spółkę lub jej podmioty powiązane, a obsługa prawna będzie na zasadzie wyłączności świadczona przez kancelarię prawną wskazaną przez Spółkę. W związku z poniesionymi przez Altus TFI kosztami dotyczącymi przygotowania do zarządzania portfelami oraz dystrybucji funduszy sekurytyzacyjnych Spółka będzie zobowiązana do zapłaty wynagrodzenia na warunkach rynkowych oraz rygorach za niewywiązanie się ze zobowiązań na zasadach określonych w umowie ramowej. Przychodów wynikających z zawartej umowy ramowej według stanu na 30.09.2017 r. nie da się w miarodajny i rzetelny sposób oszacować.

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na dzień wydania Śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku dokonano wstępnej prowizorycznej wyceny rozliczenia przejęcia EGB Investments S.A.

Wycena została przeprowadzona na dzień 31.07.2017 roku ze względu na dostępność danych oraz przeprowadzenie transakcji w terminie zbliżonym do daty 31.07.2017 roku. Dane finansowe EGB Investments S.A. na dzień 31.07.2017 roku stanowiące podstawę niniejszego prowizorycznego rozliczenia nie zostały zaudytowane przez uprawnionego biegłego rewidenta. Grupa GetBack nie zakończyła procesu estymacji wartości godziwej na dzień połączenia wybranych aktywów i pasywów, a w szczególności takich jak, należności, portfele wierzytelności, zobowiązania oraz zobowiązania warunkowe. W konsekwencji wartość aktywów i zobowiązań została obliczona wstępnie w oparciu o najlepsze szacunki.

Ostateczna alokacja ceny nabycia może różnić się od wstępnej alokacji opisanej poniżej z uwagi na dalsze szczegółowe analizy dotyczące alokacji ceny nabycia pod względem wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań.

Poniższa tabela przedstawia wstępne oszacowanie wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań (w tys. zł).

na dzień 31.07.2017	
AKTYWA	
Aktywa trwałe	42 273
Rzeczowe aktywa trwałe	1 179
Wartości niematerialne	28 402
Inwestycje	8 372
Pozostałe należności długoterminowe	89
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 231
Aktywa obrotowe	74 941
Portfele wierzytelności	65 015
Należności z tytułu dostaw i usług	2 071
Pozostałe należności	117
Rozliczenia międzyokresowe czynne	67
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 671
AKTYWA OGÓŁEM	117 214
UDZIAŁY MNIJSZOŚCI	51
ZOBOWIĄZANIA	
Zobowiązani długoterminowe i rezerwy na zobowiązania	39 316
Zobowiązania krótkoterminowe	50 207
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	89 523
WARTOŚĆ GODZIWA ZIDENTYFIKOWANYCH AKTYWÓW NETTO	27 640

na dzień 31.07.2017	
WARTOŚĆ FIRMY	
Przekazana zapłata	207 565
Wartość udziałów niekontrolujących	1 299
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto	27 640
Razem	181 224

Zważywszy, że ustalona cena za nabycie EGB Investments S.A. wynosiła 207 565 tys. zł a wartość udziałów niekontrolujących ustalona według wartości godziwej i odpowiadająca zapłaconej przy wykupie cenie wynosiła 1 299 tys. zł: wartość firmy (Goodwill) w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej GetBack z tytułu przejęcia EGB zostanie zaprezentowane w wysokości 181 224 tys. zł.

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

Na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły okoliczności wymagające przeprowadzenia testu na utratę wartości firmy.

Inwestycje*Inwestycje w jednostki stowarzyszone*

Na 30.09.2017 r. w pozycji „Inwestycje” w aktywach trwałych zaprezentowane zostały certyfikaty inwestycyjne funduszy, będących jednostkami stowarzyszonymi, w wartości godziwej określonej przez emitenta certyfikatów.

Jednostki stowarzyszone	Wartość w bilansie na dzień	
	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	61 106	66 202
Trigon Profit XIV NSFIZ	7 823	8 052
Trigon Profit XV NSFIZ	6 956	7 105
Trigon Profit XVI NSFIZ	6 545	6 457
Trigon Profit XVIII NSFIZ	12 412	11 871
Trigon Profit XX NSFIZ	9 323	nd
Trigon Profit XXI NSFIZ	11 811	5 703
Trigon Profit XXII NSFIZ	11 748	nd
Trigon Profit XXIII NSFIZ	11 767	nd
Trigon Profit XXIV NSFIZ	5 469	nd
Centauris Windykacji NSFIZ	838	800
Neum Pretium S.A.	98	-
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ	7 715	-
Razem	153 611	106 190

Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne

W inwestycjach w fundusze sekurytyzacyjne zostały zaprezentowane certyfikaty inwestycyjne funduszy sekurytyzacyjnych będące w posiadaniu GetBack, których wartość godziwa wyniosła 71 286 tys. zł na 30.09.2017 r. (31.12.2016: 34 067 tys. zł).

4.7. Portfele wierzytelności

Portfele wierzytelności obejmują aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, na które składają się nabyte pakiety wierzytelności w kwocie 1 753 108 tys. zł na dzień 30.09.2017 (1 019 632 tys. zł na dzień 31.12.2016).

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Kredyty bankowe	1 086 602	801 453
Rachunki za usługi telekomunikacyjne	291 062	133 975
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	85 632	18 485
Pakiety mieszane	289 812	65 719
Razem	1 753 108	1 019 632

Przy wycenie pakietów wierzytelności przyjęto poniższe założenia:

	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Stopa dyskontowa	0,01% - 78,83%	1,2% - 86,5%
Okres, za który oszacowano wpływ	październik 2017 - wrzesień 2027	styczeń 2017 - grudzień 2026

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.

Zmiany wartości księgowej netto nabytych pakietów wierzytelności kształtowały się następująco:

Zmiany wartości księgowej netto nabytych pakietów wierzytelności za okres	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016- 31.12.2016
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na początek okresu	1 019 632	422 292
Nabycie pakietów netto	789 603	564 735
Korekta ceny nabycia z tytułu opłat sądowych i zaliczek komorniczych	42 946	21 015
Wpłaty od osób zadłużonych	(547 351)	(334 580)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	(4 247)	11 413
Przychody z pakietów nabytych - wpłaty	420 849	277 242
Różnice z przeliczenia wyników z portfeli w walutach obcych	(2 748)	1 089
Aktualizacja wartości	34 424	56 426
Wartość nabytych pakietów wierzytelności na koniec okresu	1 753 108	1 019 632

Nabyte pakiety wierzytelności o wartości księgowej 428 739 tys. zł na 30.09.2017 (153 904 tys. zł na dzień 31.12.2016) stanowią zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji (nota 4.14).

Nabyte pakiety wierzytelności	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Portfele niezabezpieczone	1 719 367	951 237
Portfele zabezpieczone	33 741	68 395
Razem	1 753 108	1 019 632

4.8. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Dnia 17.03.2017 r. została zawarta umowa ramowa ISDA ze spółką Vivus Finance sp. z o.o., w ramach której dnia 25.07.2017 r. zawarto Transakcję Kredytowego Instrumentu Pochodnego – swap ryzyka kredytowego (CDS). Celem umowy jest cesja wierzytelności za cenę określoną jako 6,25% kwot kapitału pożyczek w ramach portfela referencyjnego. Datę zakończenia transakcji ustalono na dzień 01.10.2017 r. Dnia 20.09.2017 r. zawarto kolejną Transakcję Kredytowego Instrumentu pochodnego – swap ryzyka kredytowego (CDS). Cenę za cesję wierzytelności określono jako 6,5% kwot kapitału pożyczek w ramach portfela referencyjnego. Data zakończenia transakcji została ustalona na 01.12.2017 r.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2017 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe		
SWAP Ryzyka Kredytowego	2 326	-
Razem	2 326	-

Wartości nominalne instrumentów bazowych na dzień 30.09.2017 (niezbadane)	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe						
SWAP Ryzyka Kredytowego	-	365 700	-	-	-	365 700
Razem	-	365 700	-	-	-	365 700

4.9. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Należności z tytułu dostaw i usług	554 103	269 678
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	4 130	3 681
Inne należności	13 363	20 064
Zaliczki, kaucje	1 357	2 253
Pożyczki udzielone	19 080	3 725
Razem	592 033	299 401

Na 30.09.2017 krótkoterminowe należności z tytułu dostaw i usług wyniosły 554 104 tys. zł, w tym:

- 89% niniejszej kwoty tj. 493,1 mln zł stanowiły należności z tytułu zakupu portfeli wierzytelności przez fundusze zewnętrzne,
- należności niniejsze zostaną uiszczone zgodnie z terminami określonymi w umowach w 4 kwartale 2017 r.,
- dodatkowo w 4 kwartale 2017 r. Grupa dokona rozliczenia wzajemnych należności i zobowiązań z funduszem zewnętrznym Getback Windykacji Platinum NSFIZ odpowiednio 235,2 mln zł i 250,8 mln zł.

Pozostałe należności długoterminowe	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Należności z tytułu dostaw i usług	18 900	-
Kaucje	1 992	1 599
Pożyczki udzielone	89	8 359
Razem	20 981	9 958

Zmiany wartości księgowej netto udzielonych pożyczek (niezbadane) kształtowały się następująco:

Zmiany należności krótko- i długoterminowych z tytułu udzielonych pożyczek za okres	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016- 31.12.2016
Należności z tytułu udzielonych pożyczek na początek okresu	12 084	-
Wartość udzielonych pożyczek - netto	9 500	55 594
Spląty pożyczek (-)	(6 150)	(45 707)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	297	1 057
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek - wpłaty	553	4 007
Odpis aktualizacyjny	2 885	(2 867)
Należności z tytułu udzielonych pożyczek na koniec okresu	19 169	12 084

W okresie od 01.01.2017 do 30.09.2017 oraz w 2016 r. dla pozycji innych niż „pożyczki udzielone” odpisy aktualizacyjne nie wystąpiły.

4.10. Informacje o rezerwach oraz o rezerwie i aktywach z tytułu podatku odroczonego

	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016	Zmiana
1. Aktywa z tytułu podatku dochodowego	47 145	10 019	37 126
2. Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-
3. Pozostałe rezerwy	14	14	-

4.11. Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne - długoterminowe	30.09.2017 (niezbadane)	31.12.2016
Poniesione koszty emisji obligacji	178	91
Koszty kredytu	586	-
Pozostałe	75	41
Razem	839	132

Dotatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 8 do 50 stanowią jego integralną część

Rozliczenia międzyokresowe czynne - krótkoterminowe	30.09.2017 (niebadane)	31.12.2016
Koszty projektu: "Aktywacja dłużników poprzez marketing windykacyjny"	-	1 096
Licencje	1 465	637
Poniesione koszty emisji obligacji	668	-
Koszty kredytu	2 809	-
Rozliczane w czasie wydatki	33 540	14 361
Rezerwa na koszt odszkodowania	-	1 374
Pozostałe	4 282	732
Razem	42 764	18 200

Na dzień 30.09.2017 rozliczenia międzyokresowe czynne uległy zwiększeniu przede wszystkim w wyniku poniesionych wydatków związanych z IPO.

Na 30.09.2017 r. oraz na 31.12.2016 r. odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

4.12. Środki pieniężne i ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.09.2017 (niebadane)	31.12.2016
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	47 939	70 407
Razem	47 939	70 407

Środki pieniężne na rachunkach bieżących obejmują także środki o ograniczonej możliwości dysponowania w kwocie 4 tys. zł (31.12.2016: 4 tys. zł). Kwota ta stanowi środki przekazane przez Getin Noble Bank S.A. na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. przez bank.

Suma środków pieniężnych o ograniczonej możliwości wraz z akredytywą na 30.09.2017 r. wynosi 4 tys. zł (na 31.12.2016: 3.944 tys. zł).

Na 30.09.2017 r. oraz na 31.12.2016 r. odpisy aktualizujące nie wystąpiły.

4.13. Kapitał podstawowy

Dnia 16.05.2017 r. zostały zarejestrowane zmiany Statutu Spółki, zawierające m.in. zmianę liczby akcji z 20.000.000 na 80.000.000 oraz zmianę ich wartości nominalnej z 0,20 zł na 0,05 zł.

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2017 - 30.09.2017 (niebadane)	01.01.2016 - 31.12.2016
Stan na początek okresu	20 000	20 000
Stan na koniec okresu	80 000	20 000

Struktura kapitału podstawowego na dzień 30.09.2017 r. (niebadane):

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
Akcje serii A	na okaziciela	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012
Akcje serii B	na okaziciela	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012
Akcje serii C	na okaziciela	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012
Akcje serii D	na okaziciela	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012
Liczba akcji razem		80 000 000			
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			4 000		
Wartość nominalna 1 akcji = 0,05 PLN					

Prawo do dywidendy przysługuje w stosunku do zysku w przypadku podjęcia odpowiedniej uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W dniu 9.06.2017 r. wpłynęło do Spółki zawiadomienie od DNLD Holdings B.V. z siedzibą w Amsterdamie ("Spółka Bezpośrednio Dominująca") o powstaniu w dniu 09.06.2017 r. bezpośredniego stosunku dominacji pomiędzy Spółką Bezpośrednio Dominującą, a Spółką. DNLD Holdings B.V. jest podmiotem pośrednio zależnym od konsorcjum funduszy typu private equity, wśród których pośrednią kontrolę nad Spółką sprawują fundusze zarządzane przez Abris Capital Partners. Wszystkie udziały (100%) w DNLD Holdings B.V. posiada DNLD Cooperatief U.A. z siedzibą w Amsterdamie będąca spółką zależną DNLD L.P. z siedzibą w St. Helier, Jersey.

Bezpośredni stosunek dominacji pomiędzy Spółką Bezpośrednio Dominującą a Spółką powstał wskutek zarejestrowania w dniu 09.06.2017 r. przez właściwy organ holenderski połączenia transgranicznego DNLD sp. z o.o. (jako spółki przejmowanej) ze Spółką Bezpośrednio Dominującą (jako spółką przejmującą), w wyniku czego Spółka Bezpośrednio Dominująca przejęła wszystkie prawa i obowiązki oraz majątek DNLD sp. z o.o. (w tym wszystkie akcje Spółki), a DNLD sp. z o.o. przestała istnieć.

W dniu 16.06.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny akcji GetBack sporządzony na potrzeby pierwszej oferty publicznej nie więcej niż 40.000.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,05 zł każda, w tym nie więcej niż (a) 20 000 000 nowych akcji serii E oraz (b) nie więcej niż 20 000 000 istniejących akcji Spółki sprzedawanych przez jedynego akcjonariusza Spółki oraz ubieganie się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym 80 000 000 istniejących akcji serii A-D, nie więcej niż 20.000.000 akcji zwykłych na okaziciela Spółki serii E oraz nie więcej niż 20 000 000 praw do nowych akcji serii E.

W wyniku przeprowadzonej oferty dopuszczonych i wprowadzonych do obrotu na rynku podstawowym zostało 80 000 000 istniejących akcji Spółki, oraz 20 000 000 akcji zwykłych na okaziciela Spółki serii E pod warunkiem zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego Spółki przez właściwy sąd rejestrowy oraz 20 000 000 praw do akcji zwykłych na okaziciela Spółki serii E. W efekcie opisanych powyżej zdarzeń w dniu 17.07.2017 r. nastąpił pierwszy dzień notowań akcji oraz praw do akcji Spółki na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Spółkę w dniu 18.07.2017 r. od DNLD Holdings B.V., DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. w wyniku zapisania w dniu 14.07.2017 r. na rachunkach papierów wartościowych inwestorów którzy nabyli od DNLD Holdings B.V. łącznie 20 000 000 akcji Spółki w ramach pierwszej oferty publicznej, zmniejszeniu uległ stan posiadania akcji Spółki przez DNLD Holdings B.V. oraz udział DNLD Holdings B.V. w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz zmniejszeniu uległ pośredni stan posiadania akcji DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. oraz udział DNLD L.P. i DNLD Cooperatief U.A. w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed rozliczeniem oferty DNLD Holdings B.V. posiadał bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. posiadały pośrednio 80 000 000 akcji Spółki o wartości 0,05 zł każda, stanowiących 100% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 80 000 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po rozliczeniu oferty DNLD Holdings B.V. posiada bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. posiada pośrednio 60 000 000 akcji Spółki o wartości 0,05 zł każda, stanowiących 75% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonania 60 000 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Dodatkowo DNLD Holdings B.V. poinformował, że w przypadku rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Spółki przez właściwy sąd rejestrowy w związku z emisją 20 000 000 akcji Spółki liczba akcji Spółki i głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki przysługujących bezpośrednio DNLD Holdings B.V. oraz pośrednio DNLD L.P. i DNLD Cooperatief U.A. nie ulegnie zmianie. Zmianie ulegnie natomiast bezpośredni udział DNLD Holdings B.V. oraz pośredni udział DNLD L.P. i DNLD Cooperatief U.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed rejestracją DNLD Holdings B.V. posiada bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. posiadają pośrednio 60 000 000 akcji Spółki o wartości nominalnej 0,05 zł każda stanowiących 75% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 60 000 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. W przypadku rejestracji DNLD Holdings B.V. będzie posiadać bezpośrednio oraz DNLD L.P. i DNLD Cooperatief U.A. będą posiadać pośrednio 60 000 000 akcji Spółki o wartości nominalnej 0,05 zł każda, stanowiących 60% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 60 000 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 60% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Zgodnie z zawiadomieniem otrzymanym w dniu 21.07.2017 r. od zarządzanych przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. funduszy: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny („Nationale-Nederlanden”) w wyniku przydzielenia praw do akcji oraz nabycia akcji Spółki w ramach pierwszej oferty publicznej akcji Spółki w dniu 14.07.2017 r., Nationale-Nederlanden po zamianie praw do akcji na akcje zwiększy udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki powyżej 5%. Przed przydzieleniem praw do akcji oraz nabyciem akcji Nationale-Nederlanden nie posiadały akcji Spółki. W wyniku nabycia akcji Spółki oraz przydzieleniu praw do akcji Spółki w dniu 14.07.2017 r. na rachunku papierów wartościowych Nationale-Nederlanden znajduje się 1 430 446 akcji Spółki, uprawniających do 1 430 446 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowi 1,43% ogólnej liczby głosów i stanowi 1,43% kapitału zakładowego Spółki. Ponadto na rachunku papierów wartościowych Nationale-Nederlanden znajduje się 4 503 254 praw do akcji Spółki. Wyżej wymienione prawa do akcji z chwilą zamiany na akcje będą uprawniać do 4 503 254 głosów, co będzie stanowić 4,50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki oraz 4,50% kapitału zakładowego Spółki. Łącznie Nationale-Nederlanden posiadają 5 933 700 akcji i praw do akcji Spółki co stanowi 5,93% kapitału zakładowego Spółki i z chwilą zamiany praw do akcji na akcje będzie uprawniać Nationale-Nederlanden do 5 933 700 głosów, co stanowi 5,93% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki i 5,93% kapitału zakładowego Spółki.

Zgodnie z zawiadomieniem otrzymanym od JP Morgan Asset Management (UK) Limited („JP Morgan”) w dniu 24.07.2017 r. JP Morgan nabył 4 300 000 akcji Spółki w transakcjach pakietowych. Nabycie akcji wynikało z rozliczenia prefinansowania udzielonego JP Morgan, który złożył deklaracje podczas budowania przez Haitong Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce oraz pozostałych menadżerów oferty księgi popytu w ramach pierwszej oferty publicznej akcji Spółki. Przed zawarciem transakcji JP Morgan nie posiadał akcji Spółki. W wyniku zawarcia transakcji JP Morgan posiada 4 300 000 akcji Spółki, stanowiących 5,38% kapitału zakładowego Spółki uprawniających do 4 300 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 5,38% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Nadto zgodnie z zawiadomieniem o zwiększeniu udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki otrzymanym w dniu 18.08.2017 r. od DNLD Holdings B.V. oraz zawiadomieniach o pośrednim zwiększeniu udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki otrzymanych w dniu 18.08.2017 r. od DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. w wyniku rozliczenia w dniu 16.08.2017 r. opcji stabilizacyjnej udzielonej Pekao Investment Banking S.A. („Pekao IB”) w związku z umową stabilizacyjną zawartą w dniu 4.07.2017 r. między DNLD Holdings B.V. i Pekao IB na podstawie której Pekao IB przeprowadziło transakcje stabilizacyjne w stosunku do akcji i praw do akcji udział DNLD Holdings B.V. w kapitale zakładowym Spółki uległ bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. pośrednio zwiększeniu przekraczając próg 75% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Przed rozliczeniem opcji DNLD Holdings B.V. posiadał bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. posiadały pośrednio 60 000 000 akcji Spółki stanowiących 75% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 60 000 000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 75% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Po rozliczeniu opcji DNLD Holdings B.V. posiada bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. posiadają pośrednio 60 001 956 akcji Spółki stanowiących 75,002% kapitału zakładowego Spółki uprawniających do wykonywania 60 001 956 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki stanowiących 75,002% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki oraz 68 602 praw do akcji Spółki, które w przypadku rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Spółki i zamiany praw do akcji na akcje Spółki będą stanowiły 0,07% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniały do wykonywania 68 602 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 0,07% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. W przypadku rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego i zamiany praw do akcji na akcje Spółki DNLD Holdings B.V. będzie posiadać bezpośrednio, a DNLD L.P. oraz DNLD Cooperatief U.A. będą posiadać pośrednio łącznie 60.070.558 akcji Spółki, stanowiących 60,07% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 60.070.558 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 60,07% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Struktura akcjonariatu GetBack na dzień 30.09.2017 r.:

Akcjonariusze	Liczba akcji/ głosów równoważna wartości nominalnej akcji	Udział w ogólnej liczbie głosów równoważny udziałowi w kapitale zakładowym
DNLD Holdings B.V.*	60.001.956 akcji/ 60.001.956 głosów	75,00%
JP Morgan Asset Management (UK) Limited	4.300.000 akcji/ 4.300.000 głosów	5,38%
Pozostali akcjonariusze	15.698.044 akcji/ 15.698.044 głosów	19,62%
Razem	80.000.000 akcji/ 80.000.000 głosów	100%

*spółka zależna DNLD Cooperatief U.A. będącej spółką zależną DNLD L.P.

W dniu 10.10.2017 r. Spółka otrzymała od JP Morgan Asset Management (UK) Limited („JP Morgan”) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu w wyniku dokonania transakcji zbycia akcji Spółki w dniu 3.10.2017 r. Zgodnie z zawiadomieniem JP Morgan zbył w dniu 3.10.2017 r. w transakcji pakietowej na rynku regulowanym 112 638 akcji Spółki. Przed dokonaniem transakcji JP Morgan posiadał 4 042 008 akcji Spółki stanowiących 5,05% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 4.042.008 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 5,05% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. W wyniku rozliczenia transakcji JP Morgan posiada 3 929 370 akcji Spółki stanowiących 4,91% kapitału zakładowego Spółki oraz uprawniających do wykonywania 3 929 370 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących 4,91% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Struktura akcjonariatu GetBack na dzień publikacji niniejszego sprawozdania:

Akcjonariusze	Liczba akcji/ głosów równoważna wartości nominalnej akcji	Udział w ogólnej liczbie głosów równoważny udziałowi w kapitale zakładowym
DNLD Holdings B.V.*	60.001.956 akcji/ 60.001.956 głosów	75,00%
Pozostali akcjonariusze	19.998.044 akcji/ 19.998.044 głosów	25,00%
Razem	80.000.000 akcji/ 80.000.000 głosów	100%

*spółka zależna DNLD Cooperatief U.A. będącej spółką zależną DNLD L.P.

Stan posiadania akcji GetBack S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące

Zgodnie z posiadanymi przez Spółkę informacjami na dzień publikacji śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 r. żaden z Członków Zarządu, ani Rady Nadzorczej nie posiadał bezpośrednio akcji Spółki. Również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania według wiedzy Spółki osoby nadzorujące i zarządzające Spółką nie posiadają bezpośrednio akcji Spółki

Jednocześnie Spółka posiada informację, że na dzień publikacji śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania następujący członkowie Zarządu Spółki - Pan Konrad Kąkolewski, Pan Paweł Trybuchowski oraz Pan Mariusz Brysik posiadają pośrednio odpowiednio:

- Pan Konrad Kąkolewski – 1,18%
- Pan Paweł Trybuchowski – 1,18%
- Pan Mariusz Brysik – 0,59%

udziału w kapitale zakładowym Spółki. Wskazani członkowie Zarządu posiadają pośrednio, łącznie na dzień publikacji niniejszego sprawozdania 2,96% udziału w kapitale zakładowym Spółki.

Nadto w dniu 1.08.2017 r. DNLD Cooperatief U.A. będące jedynym wspólnikiem DNLD Holdings B.V. podjęło uchwałę, na podstawie której zaakceptowało rezygnację Pana Konrada Kąkolewskiego z funkcji członka zarządu (Dyrektora B) DNLD Holdings B.V. z dniem 24.07.2017 r. W związku z powyższym Pan Konrad Kąkolewski przestał być członkiem zarządu (Dyrektorem B) DNLD Holdings B.V. W wyniku powyższego DNLD Holdings B.V. przestało być osobą blisko związaną z osobą pełniącą obowiązki zarządcze w Spółce – Panem Konradem Kąkolewskim, w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16.04.2014 r. w sprawie nadużyć na rynku.

4.14. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tytułu leasingu finansowego oraz zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

Zobowiązania długoterminowe	30.09.2017	31.12.2016
	<i>(niezbadane)</i>	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 289 511	397 371
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	7 162	4 485
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	26 942	45 422
Razem	1 323 615	447 278

Zobowiązania krótkoterminowe	30.09.2017	31.12.2016
	<i>(niezbadane)</i>	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	357 444	407 528
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2 899	1 560
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	97 265	15 780
Razem	457 608	424 868

Na dzień 30.09.2017 r. obligacje są zabezpieczone zastawem rejestrowym na nabytych pakietach wierzytelności o wartości księgowej 117 153 tys. zł (na dzień 31.12.2016 o wartości 153 904 tys. zł) oraz na nabytych certyfikatach inwestycyjnych o wartości księgowej 177 239 tys. zł.

Na dzień 30.09.2017 r. kredyty bankowe są zabezpieczone zastawem rejestrowym na nabytych certyfikatach inwestycyjnych o wartości księgowej 160 416 tys. zł (na dzień 31.12.2016 o wartości 148 072 tys. zł) oraz nabytych pakietach wierzytelności o wartości księgowej 311 587 tys. zł.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek okresu	Emisja obligacji	Nabycie jednostki zależnej	Wykup/spłata obligacji	Efekt wyceny według skorygowanej ceny nabycia	Stan na koniec okresu
za okres 01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	804 899	1 336 534	60 781	(554 046)	(1 213)	1 646 955
za okres 01.01.2016 - 31.12.2016	253 533	716 044	-	(168 071)	3 393	804 899
za okres 01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)	253 533	366 909	-	(108 255)	12 982	525 169

Na dzień 30.09.2017, 31.12.2016 oraz na dzień 30.09.2016 nie wystąpiły przeterminowane zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tytułu leasingu finansowego oraz zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek.

4.15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	30.09.2017	31.12.2016
	<i>(niezbadane)</i>	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	6 522	30 044
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	522 678	129 374
Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	7 233	9 766
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	14 824	16 188
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	3 313	3 447
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	34 562	33 917
Pozostałe zobowiązania	31 452	632
Razem	620 584	223 368

Pozostałe zobowiązania długoterminowe	30.09.2017	31.12.2016
	<i>(niezbadane)</i>	
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	15 536	8 000
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	47 930	127 732
Razem	63 466	135 732

4.16. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(540)	267
Inne całkowite dochody ogółem	(540)	267

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(540)	267
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	<i>(540)</i>	<i>267</i>
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-	-

4.17. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

W wielu przypadkach przyjęte przez Grupę zasady rachunkowości i ujawnień wymagają określenia wartości godziwej zarówno finansowych, jak i niefinansowych aktywów i zobowiązań. Wartości godziwe są ustalane i ujawniane z zastosowaniem przedstawionych poniżej metod.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Wartość godziwa należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności, jest szacowana jako bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych za pomocą rynkowej stopy procentowej na dzień sprawozdawczy. Należności o krótkim terminie wymagalności nie są dyskontowane ponieważ ich wartość księgową odpowiada w przybliżeniu ich wartości godziwej. Wartość godziwa szacowana jest jedynie w celu ujawnienia.

Inwestycje*Nabyte pakiety wierzytelności*

Wartość godziwa nabytych pakietów wierzytelności wyliczana jest w oparciu o przewidywane przyszłe przepływy pieniężne związane z pakietami wierzytelności, zdyskontowane stopą dyskontową stanowiącą wewnętrzną stopę zwrotu powiększoną o marżę.

Certyfikaty inwestycyjne

Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych została określona na podstawie wyceny dokonanej przez emitenta certyfikatów na dzień bilansowy. Wynika ona z oszacowania wartości instrumentów finansowych, w które zainwestował fundusz.

Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi

Wartość godziwa, szacowana dla celów ujawnienia, jest obliczana na podstawie wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu zwrotu kwoty głównej i zapłaty odsetek, zdyskontowanych z zastosowaniem rynkowej stopy procentowej obowiązującej na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku leasingu finansowego, rynkową stopę procentową ustala się przez odniesienie do podobnych umów leasingowych. Zobowiązania o krótkim terminie płatności oraz zobowiązania, dla których stopy procentowe są na bieżąco aktualizowane o zmiany stóp bazowych nie są dyskontowane, ponieważ ich wartość księgową odpowiada w przybliżeniu ich wartości godziwej.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

Długoterminowe aktywa finansowe	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgową	Wartość godziwa	Wartość księgową	Wartość godziwa
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	71 286	71 286	34 067	34 067
Razem	71 286	71 286	34 067	34 067

Krótkoterminowe aktywa finansowe	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Portfele wierzytelności	1 753 108	1 753 108	1 019 632	1 019 632
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 326	2 326	-	-
Razem	1 755 434	1 755 434	1 019 632	1 019 632

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w wartości godziwej

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej ich wartości księgowe stanowią przybliżenie wartości godziwej ze względu na ich krótkie terminy realizacji i zmienne stopy procentowe.

Długoterminowe aktywa finansowe	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Pozostałe należności	20 981		9 958	
Razem	20 981		9 958	

Krótkoterminowe aktywa finansowe	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	572 953		299 401	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	47 939		70 407	
Razem	620 892		369 808	

Długoterminowe zobowiązania finansowe	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 289 511		397 371	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	7 162		4 485	
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	26 942		45 422	
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	63 466		135 732	
Razem	1 387 081		583 010	

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	357 444		407 528	
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2 899		1 560	
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	97 265		15 780	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	620 584		223 368	
Razem	1 078 192		648 236	

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

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu 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 od 1 stycznia do 30 września 2017 roku (podobnie jak w okresie od 1 stycznia do 30 września 2016 roku) nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty do poziomu 2 lub z poziomu 1 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2017 (niezbadane):

	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów		
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	71 286	71 286
Portfele wierzytelności	1 753 108	1 753 108
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 326	2 326

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów		
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	34 067	34 067
Portfele wierzytelności	1 019 632	1 019 632

4.18. Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Zasady zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej GetBack na 30.09.2017 nie uległy istotnej zmianie wobec stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na koniec 2016 r.

Analiza wrażliwości wartości godziwej instrumentów finansowych

Wrażliwość instrumentów finansowych na ryzyko stóp procentowych obliczono jako iloczyn salda pozycji księgowych wrażliwych na stopy procentowe oraz adekwatnego odchylenia stopy procentowej. Zmiana o 100 punktów bazowych w stopie procentowej zwiększyłaby (zmniejszyłaby) kapitał własny i zysk przed opodatkowaniem o kwoty przedstawione poniżej. Poniższa analiza opiera się na założeniu, że inne zmienne, pozostaną na stałym poziomie.

Analiza wrażliwości wartości godziwej instrumentów finansowych o stałej stopie procentowej	Zysk lub strata bieżącego okresu		Kapitał własny bez zysku lub straty bieżącego okresu	
	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb
30.09.2017 (niezbadane)				
Instrumenty finansowe o stałej stopie procentowej	(9 312)	9 312	-	-
31.12.2016				
Instrumenty finansowe o stałej stopie procentowej	(3 750)	3 750	-	-

Analiza wrażliwości przepływów pieniężnych instrumentów finansowych o zmiennej stopie procentowej	Zysk lub strata bieżącego okresu		Kapitał własny bez zysku lub straty bieżącego okresu	
	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb	wzrost o 100 pb	spadek o 100 pb
30.09.2017 (niezbadane)				
Portfele wierzytelności	(26 942)	28 166	-	-
Pozostałe instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	(8 477)	8 477	-	-
31.12.2016				
Portfele wierzytelności	(16 259)	16 928	-	-
Pozostałe instrumenty finansowe o zmiennej stopie procentowej	(4 971)	4 971	-	-

4.19. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Grupa Kapitałowa rozumie spółki stowarzyszone Grupy Kapitałowej GetBack.

Do dnia 15.06.2016 przez podmioty powiązane uznaje się spółki stowarzyszone oraz jednostki powiązane przez ówczesny podmiot dominujący – dr Leszka Czarneckiego, który jest 100% akcjonariuszem LC Corp BV (Getin Holding S.A., Idea Bank S.A., Idea Expert S.A.). Od 15.06.2016 r. do 08.06.2017 r. podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy GetBack i właścicielem 100% akcji Spółki jest DNLD sp. z o.o. (dawniej: Ernest Investments sp. z o.o.). Od dnia 09.06.2017 r., w którym nastąpiło połączenie transgraniczne poprzez przejęcie spółki DNLD sp. z o.o. przez spółkę DNLD Holdings B.V., podmiotem bezpośrednio dominującym dla Grupy GetBack według stanu na dzień 30.09.2017 r. był DNLD Holdings B.V.

Śródroczne skrócone konsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe GetBack S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2. Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy w 2017 i 2016 roku były realizowane na warunkach nieróżniących się istotnie od warunków rynkowych.

W trzecim kwartale 2017 r. jednostki Grupy nie zawarły istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

Grupa Kapitałowa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi w okresie od 1.01.2017 do 30.09.2017 oraz na dzień 30.09.2017 roku (niezbadane)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.09.2017		Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	01.01.2017 - 30.09.2017		Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾			Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	
Jednostki stowarzyszone	4 587	147	-	-	-	204 469	40 872
Omega Wierzytelności NSFIZ	4 179	4	-	-	-	3 365	-
Trigon XIV NSFIZ	95	6	-	-	-	28 754	9 798
Trigon XV NSFIZ	80	1	-	-	-	618	8 940
Trigon XVI NSFIZ	72	1	-	-	-	450	8 273
Trigon XVIII NSFIZ	56	5	-	-	-	408	13 861
Trigon XXI NSFIZ	18	2	-	-	-	59 761	-
Trigon XX NSFIZ	25	8	-	-	-	36 348	-
Trigon XXII NSFIZ	26	3	-	-	-	64 124	-
Trigon XXIII NSFIZ	12	24	-	-	-	10 472	-
Centauris Windykacji NSFIZ	10	87	-	-	-	169	-
Neum Pretium S.A.	14	6	-	-	-	-	-
Podmioty dominujące	5	-	-	-	-	4	-
DNLD Sp. z o.o.	5	-	-	-	-	4	-
Jednostki pozostałe, w tym:	271 967	67	-	-	(4 352)	235 235	250 826
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ ³⁾	262 235	-	-	-	-	234 387	250 826
GetBack Windykacji NSFIZ ³⁾	8 502	-	-	-	-	564	-
Hussar Gruppa S.A.	255	-	-	-	-	179	-
GB Managers S.A.	1	-	-	-	-	2	-
HUSSAR ANGELS SA	-	-	-	-	-	2	-
Hussar Solutions SA	1	-	-	-	-	5	-
Task Advisory Services Limited	-	60	-	-	(674)	-	-
DocFlow S.A.	973	7	-	-	(3 678)	96	-

1) Należności obejmują również należności od banków z tytułu środków na rachunkach bankowych.

2) Zobowiązania obejmują również zobowiązania z tytułu leasingu i emisji dłużnych papierów wartościowych.

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

Grupa Kapitałowa GetBack
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi w okresie od 1.01.2016 do 31.12.2016 oraz na dzień 31.12.2016 roku

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2016		01.01.2016 - 31.12.2016				
	Należności ¹⁾	Zobowiązania ²⁾	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup portfeli wierzytelności (aktywa)
Jednostki stowarzyszone	6 818	-	-	-	-	57 967	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	6 359	-	-	-	-	13 018	-
Trigon XIV NSFIZ	9	-	-	-	-	906	-
Trigon XV NSFIZ	153	-	-	-	-	2 379	-
Trigon XVI NSFIZ	3	-	-	-	-	681	-
Trigon XVIII NSFIZ	294	-	-	-	-	40 983	-
Podmioty dominujące	8	-	2	(286)	(966)	7	-
Getin Holding S.A.	-	-	-	-	(156)	-	-
Idea Bank S.A.	-	-	2	-	(810)	-	-
Idea Expert S.A.	-	-	-	(286)	-	-	-
DNLD Sp. z o.o.	8	-	-	-	-	7	-
Jednostki pozostałe, w tym:	63	915	77	(1 579)	(21 447)	25 061	-
Arkady Wrocławskie S.A.	-	-	-	-	(801)	-	-
Getin Noble Bank S.A.	-	-	77	(795)	(67)	-	-
Idea Bank S.A. Rumunia	-	-	-	-	(496)	-	-
Getin Leasing S.A.	-	-	-	(15)	(102)	-	-
Getin Fleet S.A.	-	-	-	(55)	(307)	-	-
Noble Securities S.A.	-	-	-	(613)	(4 057)	-	-
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	-	-	-	-	(35)	-	-
Open Finance TFI	-	-	-	-	(6 436)	17 985	-
RB Computer sp. z o.o.	-	-	-	-	(465)	-	-
Debito NSFIZ	-	-	-	-	-	1 337	-
Getin Leasing S.A. 3 S.K.A.	-	-	-	(10)	(64)	-	-
DocFlow S.A.	3	915	-	-	(8 617)	393	-
Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.	-	-	-	(1)	-	-	-
Idea Leasing S.A.	-	-	-	-	-	85	-
IL2 Leasing Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	1	-
Noble Funds TFI	-	-	-	-	-	5 106	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich	-	-	-	(78)	-	-	-
Hussar Solutions S.A.	5	-	-	-	-	4	-
Hussar Gruppa S.A.	50	-	-	(4)	-	139	-
Hussar Angels S.A.	4	-	-	-	-	10	-
GB Managers S.A.	1	-	-	(8)	-	1	-

1) Należności obejmują również należności od banków z tytułu środków na rachunkach bankowych

2) Zobowiązania obejmują również zobowiązania z tytułu leasingu i emisji dłużnych papierów wartościowych

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 8 do 50 stanowią jego integralną część

4.20. Zobowiązania warunkowe**Gwarancje**

Wg stanu na 30.09.2017 (oraz na 31.12.2016) GetBack S.A. posiada zobowiązanie warunkowe z tytułu gwarancji udzielonej spółce DocFlow S.A. na rzecz Altus 33 FIZ (reprezentowanego przez Altus TFI S.A.) zabezpieczającej wykonanie zobowiązania do wykupu obligacji wyemitowanych przez DocFlow. Poręczenie zostało udzielone do kwoty 1 500 tys. zł.

Zobowiązania warunkowe

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

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

Umowy o współpracę zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

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

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

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

Umowy gwarancyjne zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

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

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

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

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

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

W trzecim kwartale 2017 r. zakończonym w dniu 30.09.2017 r., Spółka nie zawierała umów gwarancyjnych.

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

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

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

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

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

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

Umowy poręczenia kredytu lub pożyczki

W trzecim kwartale 2017 r. jednostki Grupy nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Spółki.

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

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

4.21. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1.01.2017 do 30.09.2017 roku (niezbadane):

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Różnica	Wyjaśnienie różnic		
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Nabycie / sprzedaż jednostki zależnej	Pozostałe korekty
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(37 126)	(32 905)	(4 221)	10	(4 231)	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	(733 476)	(671 171)	(62 305)	2 710	(65 015)	-
Zmiana stanu należności	(303 655)	(301 607)	(2 048)	1 544	(2 277)	(1 315)
Zmiana stanu pozostałych inwestycji	(2 326)	(2 326)	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	324 950	327 861	(2 911)	(77)	(3 283)	449
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(3 678)	(4 211)	533	(9)	542	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(25 271)	(25 304)	33	100	(67)	-

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 do 30.09.2016 roku:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Różnica	Wyjaśnienie różnic		
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Nabycie / sprzedaż jednostki zależnej	Pozostałe korekty
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(6 759)	(6 733)	(26)	(26)	-	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	(569 742)	(399 442)	(170 300)	(390)	(169 910)	-
Zmiana stanu należności	19 364	19 390	(26)	(123)	(38)	135
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	125 039	122 285	2 754	383	2 371	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(4 961)	(4 966)	5	5	-	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(16 015)	(16 016)	1	1	-	-

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2017 do 30.09.2017 roku:

Różnica między zmianą stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazaną w sprawozdaniu z sytuacji finansowej a zmianą wykazaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zaprezentowana w tabeli powyżej wynika z nabycia jednostki zależnej EGB Investments S.A, które zostało opisane w nocie 4.6.

Różnica między zmianą stanu inwestycji w portfele wierzytelności wykazaną w sprawozdaniu z sytuacji finansowej a zmianą wykazaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zaprezentowana w tabeli powyżej wynika z nabycia jednostki zależnej EGB Investments S.A, które zostało opisane w nocie 4.6.

Różnica między zmianą stanu należności oraz stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek wykazaną w sprawozdaniu z sytuacji finansowej a zmianą wykazaną w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

zaprezentowana w tabeli powyżej wynika z odroczenia zapłaty za sprzedaż i zakup środków trwałych oraz z nabycia jednostki zależnej EGB Investments S.A., które zostało opisane w nocie 4.6.

Pozycja „Nabycie aktywów finansowych” w kwocie 44 548 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem certyfikatów inwestycyjnych funduszy sekurytyzacyjnych.

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych” w kwocie 232 110 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku ze spłatą zobowiązania z tytułu nabycia certyfikatów inwestycyjnych funduszu Debito NZFIZ w 2016 r. w wartości 30 917 tys. zł. W kwocie tej zawarty jest również wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie. w związku z nabyciem spółki EGB Investments S.A., za cenę 208 864 tys. zł pomniejszoną o nabyte środki pieniężne w kwocie 7 671 tys. zł. Nabycie spółki EGB Investments S.A. zostało opisane w nocie 4.6.

Pozycja „Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych” w kwocie 52 983 tys. zł dotyczy zakupu certyfikatów inwestycyjnych funduszy: Trigon Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXIII NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ oraz Centauris Windykacji NSFIZ.

Pozycja „Sprzedaż jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych” w kwocie 35 847 tys. zł. dotyczy zbycia 51% posiadanych akcji spółki Neum Pretium S.A.

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji GetBack S.A. w kwocie 1 276 205 tys. zł, a wykup dłużnych papierów wartościowych to wykup obligacji GetBack S.A. w kwocie 493 078 tys. zł.

Odsetki zapłacone wykazane w przepływach z działalności finansowej obejmują odsetki zapłacone przez Grupę: z tytułu obligacji w kwocie 100 647 tys. zł, z tytułu kredytu bankowego w kwocie 2 412 tys. zł oraz z tytułu leasingu w kwocie 313 tys. zł.

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują środki pieniężne przekazane przez Getin Noble Bank na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k. przez bank.

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 do 30.09.2016 roku:

Pozycja „Nabycie aktywów finansowych” w kwocie 29 770 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem certyfikatów inwestycyjnych funduszy sekurytyzacyjnych.

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych” w kwocie 124 859 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem certyfikatów inwestycyjnych funduszy GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ) za cenę 19 mln zł pomniejszoną o nabyte środki pieniężne w kwocie 1 185 tys. zł. oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ za cenę 87 173 tys. zł pomniejszoną o nabyte środki pieniężne w kwocie 2 828 tys. zł. W pozycji zawarty jest również wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem spółki Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp. k. za cenę 22 700 tys. zł.

Pozycja „Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych” w kwocie 32 711 tys. zł dotyczy zakupu certyfikatów inwestycyjnych: Trigon Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ i Trigon Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ.

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji GetBack S.A. w kwocie 360 803 tys. zł, a wykup dłużnych papierów wartościowych to wykup obligacji GetBack S.A. w kwocie 92 452 tys. zł.

Odsetki zapłacone wykazane w przepływach z działalności finansowej obejmują odsetki zapłacone przez Grupę: z tytułu obligacji w kwocie 18 107 tys. zł, z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 97 tys. zł oraz z tytułu leasingu w kwocie 143 tys. zł.

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują środki pieniężne przekazane przez Getin Noble Bank na poczet prowadzenia spraw zleconych spółce Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k. przez bank.

4.22. Informacje dotyczące dywidend w Grupie GetBack

Decyzją Zarządu GetBack całość wypracowanego w 2016 roku zysku została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki.

4.23. Sezonowość działalności

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

4.24. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

- W dniu 17.01.2017 powołani zostali do Rady Nadzorczej Spółki dwaj nowi Członkowie – Pan Kenneth William Maynard oraz Pan Rune Mou Jepsen.
- W dniu 23.01.2017 nastąpiła przedterminowa spłata części finansowania udzielonego Grupie poprzez uiszczenie kwoty w wysokości 28,7 mln zł. Przedmiotowa spłata nastąpiła zgodnie z warunkami udzielenia finansowania.
- W dniu 01.03.2017 Zarząd Spółki podjął decyzję o zamiarze wystąpienia do Walnego Zgromadzenia Spółki z wnioskiem o podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwał na potrzeby pierwszej oferty publicznej akcji Spółki na terytorium Polski oraz ich dopuszczenia i wprowadzenia do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- W dniu 01.03.2017 została podpisana umowa kredytu między Raiffeisen Bank Polska S.A. a Grupą, na mocy której Bank udziela Grupie finansowania w wysokości do 50 mln zł.
- W dniu 06.03.2017 została podpisana umowa kredytu między Alior Bank S.A. a Grupą, na mocy której Bank udziela finansowania w wysokości do 50 mln zł.
- W dniu 09.03.2017 został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego prospekt emisyjny dotyczący obligacji Emitenta. Prospekt został sporządzony w związku z ofertą publiczną oraz zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym obligacji Emitenta emitowanych w ramach programu emisji o łącznej wartości nominalnej do 300 mln zł.
- W dniu 27.03.2017 Idea Bank S.A. otrzymał od Idea Investment S.a r.l. informację, o zapłacie przez DNLD sp. z o.o. (dawniej „Emest Investments sp. z o.o.”) drugiej transzy ceny sprzedaży za wszystkie akcje Spółki GetBack SA w łącznej wysokości 334.036 tys. zł (“Druga Transza”). Na łączną wysokość Drugiej Transzy składa się kwota 310 mln stanowiąca pozostałą część ceny sprzedaży Akcji oraz odsetki od tej kwoty w wysokości 24.036 tys. zł.
- W dniu 24.04.2017 Jednostka dominująca powzięła informację, że podmiot w 100% kontrolowany przez Jednostkę dominującą wygrał, organizowany przez bank z siedzibą na terytorium Polski, przetarg na zakup portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej około 0,5 mld zł. Cena zaoferowana przez podmiot zależny Jednostki dominującej jest ceną rynkową dla tego rodzaju aktywów i nie odbiega od porównywalnych cen dla transakcji tego typu. Zgodnie z warunkami przetargu nabycie wierzytelności nastąpi po uzgodnieniu ostatecznych postanowień umowy, przy czym bank może nie przystąpić do jej zawarcia bez podawania przyczyn.
- W dniu 24.05.2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało panią Alicję Kornasiewicz na Członka Rady Nadzorczej Spółki. Tym samym skład Rady Nadzorczej uległ powiększeniu z pięciu do sześciu Członków.
- W dniu 25.05.2017 r. podmiot w 100% kontrolowany przez Spółkę wygrał, organizowany przez bank z siedzibą na terytorium Polski, przetarg na zakup portfeli wierzytelności. Cena zaoferowana przez podmiot zależny Spółki, wynosząca więcej niż 25% równowartości przychodów netto Grupy Kapitałowej GetBack za okres ostatnich czterech kwartałów obrotowych, jest ceną rynkową dla tego rodzaju aktywów i nie odbiega od porównywalnych cen dla transakcji tego typu.
- W dniu 30.05.2017 r. Spółka zawarła warunkową zobowiązującą umowę sprzedaży 12.972.842 akcji reprezentujących w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego spółki EGB Investments Spółka Akcyjna (dalej „EGB”) za cenę równą 207.565.472 zł, tj. 16 zł za jedną Akcją EGB. Sprzedającymi są fundusze inwestycyjne zarządzane przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Środki na zapłatę Ceny Sprzedaży będą pochodzić w całości lub w części z emisji obligacji Spółki. Nadto w dniu 30.05.2017 r. Spółka zawarła z Altus Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowę ramową, na podstawie której pod warunkiem nabycia przez Spółkę Akcji EGB oraz zapłaty Ceny Sprzedaży za te akcje na rzecz sprzedawców. Altus TFI działając w imieniu własnym oraz w imieniu zarządzanych funduszy inwestycyjnych zobowiązał

się spowodować, że w okresie do dnia 30.06.2022 r. wszystkie portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Altus TFI i jej podmioty powiązane w dniu zawarcia Umowy Ramowej oraz w przyszłości, z wyłączeniem funduszy wskazanych w Umowie Ramowej, będą zarządzane wyłącznie przez Spółkę lub jej podmioty powiązane, a obsługa prawna w zakresie zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności polegająca na dochodzeniu wierzytelności na drodze sądowej i egzekucyjnej będzie na zasadzie wyłączności świadczona przez kancelarię prawną wskazaną przez Spółkę.

- W dniu 05.06.2017 r. Zarząd Spółki podjął decyzję o zamiarze przeprowadzenia pierwszej oferty publicznej akcji Spółki oraz o obieganii się o dopuszczenie i wprowadzenie wszystkich akcji Spółki do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- W dniu 05.06.2017 r. wypowiedziana została z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia umowa zlecenia zarządzania częścią portfela inwestycyjnego Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego („OFWD”). Jednocześnie Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k. dokonała wypowiedzenia OFWD umowy o obsługę prawną z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Po upływie okresu wypowiedzenia strony przedmiotowych umów zobowiązane są do rozliczenia wynagrodzenia należnego Spółce oraz Kancelarii z tytułu realizacji umów w szczególności wynagrodzenia z tytułu zasądzonych kosztów zastępstwa procesowego, które według szacunków Spółki oraz Kancelarii na dzień 05.06.2017 r. wynosi ok. 102 mln zł i zostanie finalnie obliczone według stanu na ostatni dzień obowiązywania niniejszych umów tj. 30.09.2017 r.
- W dniu 09.06.2017 r. wpłynęło do Spółki zawiadomienie od DNLD Holdings B.V. ("Spółka Bezpośrednio Dominująca") o powstaniu w dniu 9.06.2017 r. bezpośredniego stosunku dominacji pomiędzy Spółką Bezpośrednio Dominującą a Spółką. Bezpośredni stosunek dominacji pomiędzy Spółką Bezpośrednio Dominującą a Spółką powstał wskutek zarejestrowania w dniu 09.06.2017 r. przez właściwy organ holenderski połączenia transgranicznego DNLD sp. z o.o. (jako spółki przejmowanej) ze Spółką Bezpośrednio Dominującą (jako spółką przejmującą), w wyniku czego Spółka Bezpośrednio Dominująca przejęła wszystkie prawa i obowiązki oraz majątek DNLD sp. z o.o. (w tym wszystkie akcje Spółki), a DNLD sp. z o.o. przestała istnieć.
- W dniu 16.06.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny akcji GetBack S.A. sporządzony na potrzeby pierwszej oferty publicznej na nie więcej niż 40.000.000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 0,05 zł każda, w tym nie więcej niż 20.000.000 nowych akcji serii E oraz nie więcej niż 20.000.000 istniejących akcji Spółki sprzedawanych przez jedyne go akcjonariusza Spółki.
- W dniu 19.06.2017 została zawarta umowa kredytowa pomiędzy spółką oraz funduszem inwestycyjnym a bankiem BGŻ BNP Paribas S.A. Na mocy umowy Spółce oraz funduszowi inwestycyjnemu udzielono kredytu do maksymalnej kwoty 30 mln zł. Kredyt został udzielony na okres 36 miesięcy od dnia uruchomienia z przeznaczeniem na refinansowanie nabytych portfeli wierzytelności. Szczegółowe warunki umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu.
- W dniu 20.06.2017 r. została wydana przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów decyzja w przedmiocie wyrażenia bezwarunkowej zgody na dokonanie koncentracji polegającej na przejęciu przez Spółkę kontroli nad EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy. Otrzymanie zgody na koncentrację stanowiło jeden z warunków koniecznych do kontynuacji przez Spółkę procesu nabycia akcji EGB Investments S.A.
- W dniu 21.06.2017 r. i 22.06.2017 r. dokonano zapłaty na rzecz banku z siedzibą na terytorium Polski dwóch transzy, stanowiących całość ceny za portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld zł. W związku z zapłatą całości ceny przeniesiona została na Spółkę własność Portfela.
- W dniu 26.06.2017 r. Spółka otrzymała od Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oświadczenie o wypowiedzeniu z powodu utraty zaufania, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, zawartej ze Spółką dnia 30.12.2015 r. umowy zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego Debtor NSFIZ.
- W dniu 10.07.2017 Spółka, EasyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ zawarły z Alior Bank S.A. aneks do umowy kredytu, na podstawie którego zmodyfikowano niektóre postanowienia umowy, w tym m.in.: do umowy jako kredytobiorcy obok Spółki przystąpili EasyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ (przy czym każdy z tych nowych kredytobiorców odpowiada solidarnie wyłącznie ze Spółką), zmieniono przeznaczenie kredytu, który na podstawie aneksu może zostać wykorzystany na finansowanie działalności operacyjnej Funduszy, oraz zmodyfikowano listę zabezpieczeń kredytu.

- W dniu 14.07.2017 r., Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę, na podstawie której Zarząd GPW postanowił: wprowadzić z dniem 17.07.2017 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym następujące akcje zwykłe na okaziciela Spółki, o wartości nominalnej 0,05 zł każda, (w tym: 16.000.000 akcji Spółki serii A, 24 000 000 akcji Spółki serii B, 16 000 000 akcji Spółki serii C, oraz 24.000.000 akcji Spółki serii D) oraz notować akcje Spółki, w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GETBACK" i oznaczeniem "GBK".
- W dniu 14.07.2017 r. Zarząd GPW podjął uchwałę, na podstawie której Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 17.07.2017 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 20.000.000 praw do akcji zwykłych na okaziciela serii E Spółki, o wartości nominalnej 0,05 zł każda, oraz notować prawa do akcji Spółki w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GETBACK-PDA" i oznaczeniem "GBKA".
- W dniu 18.07.2017 r. zgodnie z warunkową zobowiązującą umową sprzedaży 12.972.842 akcji EGB Investments reprezentujących w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego EGB Investments za cenę równą 207.565.472 zł nastąpiła wypłata na rachunki bankowe wskazanych w Umowie funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kwoty 120 mln zł tytułem zadatku na poczet zapłaty ceny za Akcje EGB Investments S.A.
- W dniu 18.07.2017 r. Zarząd Spółki powziął informację, że podmiot w 100% kontrolowany przez Spółkę wygrał, organizowany przez bank z siedzibą na terytorium Polski, przetarg na zakup portfeli wierzytelności. Cena zaoferowana przez podmiot zależny Emitenta, wynosząca więcej niż 25% równowartości przychodów netto grupy kapitałowej Emitenta za okres ostatnich czterech kwartałów obrotowych, jest ceną rynkową dla tego rodzaju aktywów i nie odbiega od porównywalnych cen dla transakcji tego typu.
- W dniu 18.07.2017 r. został podpisany przez Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz Spółkę i EasyDebt NSFIZ (podmiot w 100% zależny do Spółki) aneks do umowy kredytu, na podstawie którego zmodyfikowano niektóre postanowienia umowy.
- W dniu 04.08.2017 r. zostały zawarte przez Spółkę z Getin Noble Bank S.A. aneksy do umowy kredytowej o kredyt inwestycyjny z dnia 26.09.2017 r. oraz do umów zastawu rejestrowego i finansowego na podstawie którego zmodyfikowano listę zabezpieczeń kredytu.
- W dniu 07.08.2017 r. GetBack S.A. na podstawie umowy sprzedaży zawartej pomiędzy funduszami zarządzanymi przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o., działający w imieniu i na rzecz GetBack S.A., GetBack S.A. nabył akcje EGB Investments S.A. stanowiące w przybliżeniu 99,38% kapitału zakładowego. W dniu 27.09.2017 r. GetBack S.A. w wyniku przymusowego wykupu akcji EGB Investments S.A. nabył 81 158 akcji EGB, stanowiących 0,62% kapitału zakładowego EGB. W konsekwencji transakcji GetBack S.A. posiada 13 054 000 zdematerializowanych akcji EGB Investments S.A. o wartości nominalnej 0,10 złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 1 305 400 zł. Nabyte akcje uprawniają do wykonywania 13 504 000 głosów, co stanowi 100% ogólnej liczby głosów w spółce. Akcje zostały nabyte za cenę 208 864 tys. zł, tj. za cenę 16 zł za jedną akcję. Cena zapłaty (w tym zadatek) została uiszczona w środkach pieniężnych i nie stanowiła zapłaty warunkowej. Sprzedaż akcji EGB zawarta między funduszami inwestycyjnymi odbyła się poza obrotem zorganizowanym.
- W dniu 09.08.2017 r. Spółka zawarła z Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowę ramową na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych, na podstawie której Trigon TFI zobowiązała się spowodować, że od dnia zawarcia Umowy Ramowej do dnia 30.06.2022 r., Trigon TFI będzie podejmować wszelkie możliwe i niezbędne czynności mające na celu aby wszystkie portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Trigon TFI i jej podmioty powiązane w dniu zawarcia Umowy Ramowej oraz w przyszłości, z wyłączeniem funduszy wskazanych w Umowie Ramowej, były zarządzane wyłącznie przez Spółkę lub jej podmioty powiązane, o ile Spółka lub jej podmioty powiązane będą spełniać kryteria umożliwiające Trigon TFI dokonanie takiego powierzenia na ich rzecz, a obsługa prawna w zakresie zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności polegająca na dochodzeniu wierzytelności na drodze sądowej i egzekucyjnej była na zasadzie wyłączności świadczona przez kancelarię prawną, w której Spółka jest komandytariuszem lub inną kancelarię wskazaną przez Spółkę.

Poza powyższymi zdarzeniami w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły inne czynniki lub zdarzenia w tym o nietypowym charakterze mające istotny wpływ na poniższe sprawozdanie finansowe. W ocenie Grupy nie powinny wystąpić inne wydarzenia i czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe sprawozdanie finansowe.

4.25. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

- W dniu 11.10.2017 r. uzgodniony został plan połączenia Spółki (jako spółki przejmującej) z EGB (jako spółki przejmowanej). Zgodnie z Planem Połączenia połączenie nastąpić miało poprzez przeniesienie na Spółkę - jako jedyne go akcjonariusza EGB - całego majątku EGB w drodze sukcesji uniwersalnej zgodnie z postanowieniami art. 492 § 1 pkt 1 KSH. W wyniku połączenia EGB została rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego. Zważywszy, że wszystkie akcje w kapitale zakładowych EGB posiadała Spółka, na podstawie art. 515 § 1 KSH połączenie nastąpiło bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki, a na podstawie art. 516 § 5 w zw. z art. 516 § 6 KSH plan połączenia nie został poddany badaniu przez biegłego wyznaczonego przez sąd rejestrowy oraz nie zostały sporządzone sprawozdania zarządów spółek uczestniczących w połączeniu. W wyniku połączenia Spółka wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki, w tym przejmie aktywa i pasywa EGB.
- W dniu 11.10.2017 r. Spółka dokonała pierwszego zawiadomienia akcjonariuszy Spółki o planowanym połączeniu Spółki (jako spółki przejmującej) oraz EGB (jako spółki przejmowanej).
- Od dnia 01.10.2017 do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania Grupa Kapitałowa GetBack wyemitowała obligacje o łącznej wartości nominalnej 184 287 tys. zł.

4.26. Czynniki, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez grupę wyniki finansowe w następnym kwartale.

Poza zdarzeniami skazanymi w pkt. 4.26 nie powinny wystąpić inne wydarzenia i czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe sprawozdanie.

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

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

Na dzień 30.09.2017 r. fundusze inwestycyjne zamknięte z Grupy występowały w roli powoda w 923. 801 postępowaniach sądowych (w tym 5 561 postępowaniach gospodarczych, 803.355 elektronicznych postępowaniach upominawczych oraz 3 961 postępowaniach upadłościowych), których łączna wartość przedmiotu sporu wynosiła 6 728 mln zł. Ponadto, w trzecim kwartale 2017 r. toczyło się 423.566 postępowań egzekucyjnych, w których łączna wartość egzekwowanych roszczeń wynosiła 2 542 mln zł.

Na dzień 30.09.2017 r. Spółka uczestniczyła w 32 sporach sądowych, w tym w 1 sporze o łącznej wartości sporu 2.969 zł jako powód oraz w 31 sporach o łącznej wartości sporu wynoszącej 787 371,97 zł jako pozwany. Łączna wartość przedmiotów sporu wynosi około 790 340,97 zł.

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

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

Poza postępowaniami, o których mowa powyżej, w trzecim kwartale 2017 r. zakończonym w dniu 30.09.2017 r., żadna ze spółek z Grupy nie była stroną ani uczestnikiem żadnego postępowania administracyjnego, sądowego ani arbitrażowego, które może lub mogło wywrzeć istotny wpływ na sytuację finansową lub działalność Spółki lub Grupy.

4.28. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Grupa Kapitałowa GetBack nie publikowała prognoz skonsolidowanych wyników finansowych na 2017 rok.

Konrad Kąkolewski
Prezes Zarządu

Paweł Trybuchowski
Wiceprezes Zarządu

Anna Paczuska
Wiceprezes Zarządu

Marek Patuła
Członek Zarządu

Mariusz Brysik
Członek Zarządu

Bożena Solska
Członek Zarządu

Wrocław, 23.10.2017 r.