



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI GETBACK S.A.
W RESTRUKTURYZACJI ZA ROK 2018

Spis treści

1	O GetBack S.A. w restrukturyzacji	4
1.1	Podstawowe informacje o GetBack S.A. w restrukturyzacji.....	4
1.2	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej GetBack oraz informacje o posiadanych przez GetBack S.A. w restrukturyzacji oddziałach.	4
1.3	Zmiany oraz ich przyczyny w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych GetBack S.A. w restrukturyzacji z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych w tym lokat kapitałowych lub głównych inwestycji kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej GetBack.....	5
1.4	Zmiany w zasadach zarządzania GetBack S.A. w restrukturyzacji	7
1.5	Zmiany własnościowe w Grupie Kapitałowej GetBack.....	8
1.6	Sytuacja kadrowa.....	9
1.6.1	Struktura zatrudnienia w GetBack oraz jednostkach należących do Grupy	9
1.7	Działalność podstawowa i zdarzenia istotnie wpływające na wyniki lub działalność GetBack S.A. w restrukturyzacji	10
1.7.1	Działalność podstawowa i rynki, na których działa GetBack S.A. w restrukturyzacji	10
1.7.2	Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2018 r. w tym umowy znaczące dla działalności GetBack S.A. w restrukturyzacji	11
1.7.3	Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2018 r. do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania	28
1.7.4	Informacje o udzielonych w danym roku obrotowym pożyczkach.....	39
1.7.5	Informacje o udzielonych i otrzymanych w danym roku obrotowym poręczeniach i gwarancjach, w tym udzielonych podmiotom powiązanym emitenta	39
1.7.6	Informacje o emisjach papierów wartościowych.....	40
1.7.7	Ocena zarządzania zasobami finansowymi, z uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie emitent podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom	40
1.7.8	Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności ..	40
1.7.9	Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik	40
1.7.10	Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa emitenta.....	40
1.8	Postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	41

1.9	Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Spółki	41
1.9.1	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju	49
2	Sytuacja finansowa GetBack S.A. w restrukturyzacji	49
2.1	Omówienie wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.....	49
2.2	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	51
2.3	Przewidywana sytuacja finansowa GetBack S. A. w restrukturyzacji	51
2.4	Metody zabezpieczenia ryzyka finansowego.....	51
2.5	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za 2018 r. oraz objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wskazanymi w raporcie rocznym za 2018 r., a wcześniej publikowanymi prognozami wyników.....	51
2.6	Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Spółka, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się GetBack S.A. w restrukturyzacji ze zobowiązań.....	51
2.6.1	Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki i branżą, w której działa Spółka	51
2.6.2	Czynniki ryzyka o charakterze finansowym.....	56
2.6.3	Czynniki ryzyka dotyczące przepisów prawa.....	57
3	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego	66
3.1	Wskazanie stosowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego.....	67
3.2	Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania, którego odstąpiono	67
3.3	Opis głównych cech systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	70
3.4	Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.....	72
3.5	Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień.....	74
3.6	Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu.....	74
3.7	Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych emitenta	74
3.8	Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.....	74
3.9	Opis zasad zmiany Statutu	76
3.10	Walne Zgromadzenie.....	76

3.11	Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących emitenta oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego	77
3.11.1	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej GetBack S.A. w restrukturyzacji oraz zmiany w składzie	77
3.11.2	Zasady powoływania Członków Zarządu oraz uprawnienia Zarządu	80
3.11.3	Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu	81
3.11.4	Wynagrodzenie, nagrody i warunki umów o pracę Członków Zarządu	81
3.11.5	Zasady powoływania Członków Rady Nadzorczej oraz ich uprawnienia	83
3.11.6	Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej	84
3.11.7	Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej	84
3.11.8	Powołane Komitety, w tym w szczególności informacje dotyczące Komitetu Audytu	84
3.12	Opis polityki różnorodności	89
4	Oświadczenie Spółki na temat informacji niefinansowej	89
4.1	Podstawowa działalność GetBack	89
4.1.1	Opis działalności	89
4.1.2	Opis modelu działalności	90
4.2	Opis istotnych ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji	91
4.3	Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Spółki	93
4.4	Opis polityk stosowanych w obszarach: społecznym, pracowniczym, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, opis rezultatów stosowania tych polityk oraz opis procedur należytej staranności oraz rezultatów stosowanych przez GetBack	94
4.4.1	Zagadnienia społeczne	94
4.4.2	Zagadnienia pracownicze	94
4.4.3	Środowisko naturalne	98
4.4.4	Prawa Człowieka	98
4.4.5	Przeciwdziałanie korupcji i innym działaniom niezgodnym z prawem	99
4.4.6	Polityki należytej staranności	100

1 O GetBack S.A. w restrukturyzacji

1.1 Podstawowe informacje o GetBack S.A. w restrukturyzacji

Spółka została utworzona pod firmą GetBack Spółka Akcyjna (dalej też: „Spółka”, „GetBack”) na podstawie aktu notarialnego sporządzonego przez notariusza 22 lutego 2012 r. (Rep. A numer 1413/2012). Spółka została utworzona na czas nieokreślony. Spółka prowadzi działalność pod firmą GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji. Spółka może również posługiwać się skrótem firmy GetBack S.A. w restrukturyzacji oraz używać wyróżniającego ją znaku graficznego. Spółka prowadzi działalność na podstawie i zgodnie z przepisami prawa polskiego, w szczególności kodeksu spółek handlowych.

GetBack została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000413997 na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2012 r. na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu akta rejestrowe spółki są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, ul. Czerniakowska 100, 00 - 454 Warszawa jako sądu właściwego dla aktualnej siedziby Spółki. Zmiana siedziby Spółki została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy w dniu 17 kwietnia 2019 r. Aktualnie siedzibą Spółki jest Warszawa. Podstawowym przedmiotem działalności Spółki, odzwierciedlonym w systemie ewidencji REGON, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Spółka działa przede wszystkim na rynku krajowym. Spółki zależne GetBack działają na rynkach zagranicznych.

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

1.2 Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej GetBack oraz informacje o posiadanych przez GetBack S.A. w restrukturyzacji oddziałach.

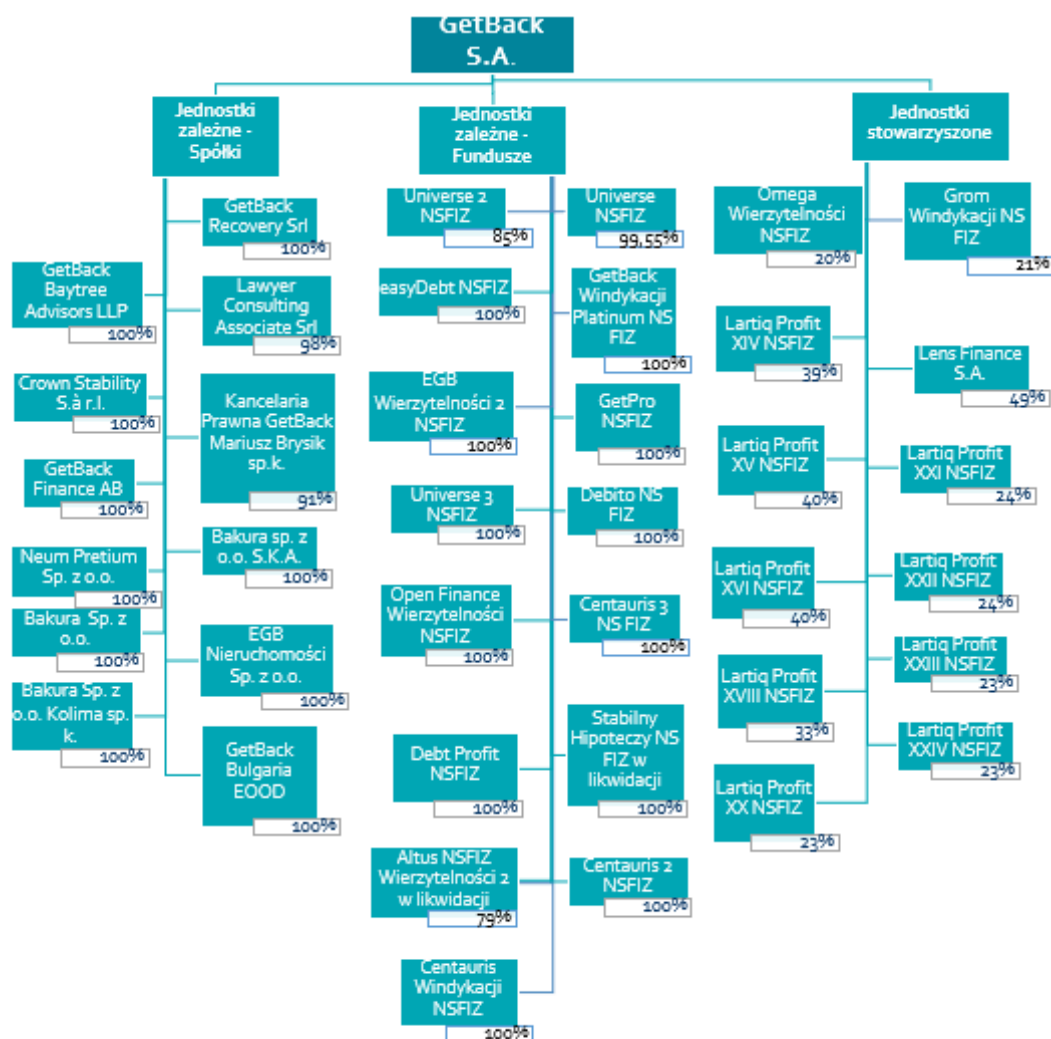
GetBack nie posiada oddziałów w rozumieniu Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2019, poz. 351).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. w skład Grupy Kapitałowej GetBack („Grupa” lub „Grupa Kapitałowa”) wchodził GetBack jako Podmiot Dominujący oraz 27 spółek i funduszy, w tym:

- 12 spółek zależnych od GetBack;
- 15 funduszy własnych.

Dodatkowo, GetBack posiada 11 funduszy stowarzyszonych i 1 spółkę stowarzyszoną.

Schemat struktury podmiotów powiązanych z GetBack na dzień 31 grudnia 2018 r.:



* Spółka Bakura sp. z o.o. Kolima sp.k. dnia 26 lipca 2019 r. zmieniła nazwę na Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k.

1.3 Zmiany oraz ich przyczyny w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych GetBack S.A. w restrukturyzacji z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych w tym lokat kapitałowych lub głównych inwestycji kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej GetBack.

Zmiany w powiązaniach organizacyjnych GetBack S.A. w restrukturyzacji z innymi podmiotami

Poniżej przedstawiono podstawowe informacje na temat istotnych jednostek zależnych i stowarzyszonych, czyli podmiotów bezpośrednio lub pośrednio zależnych od Spółki, które zostały uznane za istotne dla działalności Grupy ze względu na udział aktywów danej jednostki we wszystkich aktywach Grupy.

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2018	31.12.2017
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k.	usługi prawne	91%	91%
easyDebt NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
GetBack Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi windykacyjne	100%	100%

Lawyer Consulting Associate Srl w Bukareszcie (Rumunia)	usługi prawne	98%	98%
Neum Pretium Sp. z o.o. (dawniej Bakura IT Sp. z o.o.)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) – obecnie w likwidacji	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Bakura sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Universe 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Neum Pretium Sp. z o.o. Kolima Sp. k. (dawniej Bakura Sp. z o.o. Kolima Sp. k)	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
GetPro NSFIZ (dawniej EGB Wierzytelności 1 NSFIZ)	działalność funduszy	100%	100%
Debito NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Crown Stability S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
GetBack Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania) – obecnie zlikwidowana	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
Centauris 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
Debt Profit NSFIZ (obecnie w likwidacji)	działalność funduszy	100%	100%
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	100%	100%
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	działalność funduszy	100%	100%
GetBack Bulgaria EOOD z siedzibą Sofii (Bułgaria)	usługi windykacyjne	100%	100%
Stabilny Hipoteczny NSFIZ (obecnie w likwidacji)	działalność funduszy	100%	100%
Universe NSFIZ	działalność funduszy	99,55%	27%
Universe 2 NSFIZ	działalność funduszy	85%	22%
Centauris 3 NSFIZ	działalność funduszy	100%	Spółka nie posiadała CI
Altus NSFIZ Wierzytelności 2 (obecnie w likwidacji)	działalność funduszy	79%	0,41
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ	działalność funduszy	100%	Spółka nie posiadała CI
Centauris Windykacji NSFIZ	działalność funduszy	100%	39,78%

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez GetBack, w tym fundusze inwestycyjne, w których Grupa posiada certyfikaty inwestycyjne i sprawuje aktywną kontrolę.

Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

Nazwa	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale	
		31.12.2018	31.12.2017
Lartiq Profit XXI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXI NSFIZ)	działalność funduszy	24%	24%
Lartiq Profit XIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XIV NSFIZ)	działalność funduszy	39%	27%
Lartiq Profit XXIV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIV NSFIZ)	działalność funduszy	23%	23%
Lartiq Profit XV NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XV NSFIZ)	działalność funduszy	40%	27%
Lartiq Profit XVI NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVI NSFIZ)	działalność funduszy	40%	27%
Lartiq Profit XXIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXIII NSFIZ)	działalność funduszy	23%	23%
Lartiq Profit XVIII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XVIII NSFIZ)	działalność funduszy	33%	28%
Lartiq Profit XX NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XX NSFIZ)	działalność funduszy	23%	23%
Lartiq Profit XXII NSFIZ (dawniej: Trigon Profit XXII NSFIZ)	działalność funduszy	24%	24%
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	działalność funduszy	20%	20%
Grom Windykacji NSFIZ (dawniej: GetBack Windykacji NSFIZ)	działalność funduszy	21%	21%
Lens Finance S.A.	pozostałe usługi finansowe	49%	49%

Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Spółka wywiera znaczący wpływ.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Spółkę w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

Główne inwestycje krajowe i zagraniczne w tym lokaty kapitałowe oraz główne inwestycje kapitałowe dokonane w ramach Spółki.

Główne inwestycje krajowe i zagraniczne zostały opisane w ramach pkt. 1.8.2. „Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2018 r., w tym umowy znaczące dla działalności Spółki” oraz pkt. 1.8.3. „Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2018 r. do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego”.

1.4 Zmiany w zasadach zarządzania GetBack S.A. w restrukturyzacji

W 2018 r. poza zmianą w składzie Zarządu Spółki oraz zmianami w strukturze organizacyjnej Spółki nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania Spółką oraz Grupą Kapitałową. Spółka wprowadziła Nową Strategię Biznesową, która zakłada:

- zwiększenie odzysków z funduszy własnych, a w rezultacie poprawę jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów,
- reorganizację i zwiększenie efektywności procesów zarządzania portfelami,
- dopasowanie skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej - po transakcji z dnia 29 kwietnia 2019 r. pomiędzy easyDEBT NS FIZ i OFW NS FIZ, a Hoist II NSFIZ i Hoist Finance AB publ- wartości posiadanych aktywów,
- optymalizację kosztową.

Ponadto, od dnia otwarcia wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego, tj. od dnia 9 maja 2018 roku wyznaczono Spółce nadzorcę sądowego - Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. z

siedzibą we Wrocławiu. Stosownie do przepisów ustawy – Prawo Restrukturyzacyjne, po powołaniu nadzorca sądowego Spółka na dokonanie czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu zobowiązana jest uzyskać zgodę nadzorca sądowego, chyba że ustawa przewiduje zezwolenie rady wierzycieli. W wyniku bezpośrednich ustaleń z nadzorcą sądowym mających na celu ustalenie zakresu czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu przy uwzględnieniu skali działalności Spółki, zdecydowano, że zgody nadzorca sądowego wymagać będą m.in.:

- zawarcie istotnych umów i zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań o wartości przekraczającej 50.000,00 PLN netto,
- zawieranie, rozwiązywanie lub zmiany umów, na podstawie których Spółka świadczy usługi zarządzania portfelami wierzytelności na rzecz TFI.

Zgoda nadzorca sądowego może być wyrażona następczo, w terminie do 30 dni od dokonania czynności wymagającej zgody.

Ponadto, stosownie do przepisów ustawy – Prawo Restrukturyzacyjne, Spółka zobowiązana jest do uzyskania zgody Rady Wierzycieli na następujące czynności (pod rygorem ich nieważności):

- obciążenie składników masy układowej lub sanacyjnej hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym lub hipoteką morską w celu zabezpieczenia wierzytelności nieobjętej układem;
- przeniesienie własności rzeczy lub prawa na zabezpieczenie wierzytelności nieobjętej układem;
- obciążenie składników masy układowej lub sanacyjnej innymi prawami;
- zaciąganie kredytów lub pożyczek;
- zawarcie umowy dzierżawy przedsiębiorstwa dłużnika lub jego zorganizowanej części lub innej podobnej umowy.
- sprzedaż nieruchomości lub innych składników majątku o wartości powyżej 500.000,00 PLN.

1.5 Zmiany własnościowe w Grupie Kapitałowej GetBack

W okresie od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018 r. miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

- W dniu 04.01.2018 r. spółka GetBack S.A. na mocy porozumienia z dnia 18.12.2017 r. nabyła 2 567 certyfikatów inwestycyjnych serii D funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ). Cena zakupu wyniosła 397 tys. PLN.
- W dniu 04.01.2018 r. spółka GetBack S.A. na mocy porozumienia z dnia 20.12.2017 r. nabyła 1 284 certyfikaty inwestycyjne serii F funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ). Cena zakupu wyniosła 198 tys. PLN.
- W dniu 10.01.2018 r. nastąpił automatyczny wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ):
 - 36 certyfikatów inwestycyjnych serii A,
 - 80 certyfikatów inwestycyjnych serii B,
 - 21 certyfikatów inwestycyjnych serii D,
 - 7 certyfikatów inwestycyjnych serii F.

Kwota wykupu wyniosła 25 tys. PLN.

- W dniu 26.01.2018 r. Spółka GetBack S.A. zawarła umowę z funduszem ALTUS 49 FIZ, przedmiotem której było przeniesienie własności 22 772 certyfikatów inwestycyjnych, w tym 11 386 certyfikatów inwestycyjnych serii 010 oraz 11 386 certyfikatów inwestycyjnych serii 011 wyemitowanych przez fundusz EGB Wierzytelności z NSFIZ. Cena sprzedaży wyniosła 18 957 tys. PLN.
- W dniu 26.01.2018 r. Spółka GetBack S.A. złożyła żądanie wykupu 100 000 certyfikatów inwestycyjnych serii A funduszu ALTUS 49 FIZ. Do wykupu zostało zakwalifikowanych 98 982 certyfikaty inwestycyjne. Cena wykupu wyniosła 19 437 tys. PLN.
- Spółce GetBack S.A. przydzielono następujące certyfikaty inwestycyjne funduszu Universe 3 NSFIZ:
 - w dniu 30.01.2018 r. – 103 certyfikatów inwestycyjnych serii AN,
 - w dniu 31.01.2018 r. – 38 certyfikatów inwestycyjnych serii AO,
 - w dniu 08.02.2018 r. – 140 certyfikatów inwestycyjnych serii AP,

- w dniu 15.02.2018 r. – 11 certyfikatów inwestycyjnych serii AQ,
- w dniu 26.02.2018 r. – 70 certyfikatów inwestycyjnych serii AR,
- w dniu 28.02.2018 r. – 48 certyfikatów inwestycyjnych serii AS,
- w dniu 08.03.2018 r. – 15 certyfikatów inwestycyjnych serii AT,

Ostateczna cena transakcji wyniosła 74 503 tys. PLN.

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

- w dniu 05.02.2018 r. – 41 300 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii L1,
- w dniu 26.02.2018 r. – 7 352 900 certyfikatów inwestycyjnych serii P1,

Ostateczna cena transakcji wyniosła 15 303 tys. PLN.

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

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

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

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

- W dniu 10.04.2018 r. nastąpił automatyczny wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu GetBack Windykacji NSFIZ:

- 5 certyfikatów inwestycyjnych serii A,
- 12 certyfikatów inwestycyjnych serii B,
- 3 certyfikatów inwestycyjnych serii D,
- 1 certyfikatu inwestycyjnego serii F.

Kwota wykupu wyniosła 3.713,40 PLN.

- W dniu 17.04.2018 r. nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu ALTUS 49 FIZ należących do Spółki GetBack S.A., tj. umorzonych zostało 1018 certyfikatów inwestycyjnych serii A. Cena wykupu wynosiła 204 tys. PLN.

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

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

- W dniu 26.10.2018 r. nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Centauris 4 FIZ w likwidacji należących do Spółki GetBack S.A., tj. umorzone zostały 4 certyfikaty inwestycyjne serii 1. Cena wykupu wynosiła 0 PLN.

- W dniu 15.11.2018 r. nastąpił automatyczny wykup łącznie 1 156 Certyfikatów Inwestycyjnych funduszu Centauris Windykacji NSFIZ, w tym:

- 838 Certyfikatów Inwestycyjnych kategorii A serii A1,
- 212 Certyfikatów Inwestycyjnych kategorii A serii A2,
- 106 Certyfikatów Inwestycyjnych kategorii A serii A3,

na skutek czego GetBack S.A. stał się jedynym uczestnikiem funduszu.

1.6 Sytuacja kadrowa

1.6.1 Struktura zatrudnienia w GetBack oraz jednostkach należących do Grupy

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka oraz jednostki należące do grupy kapitałowej Spółki zatrudniały (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) łącznie 942 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników Spółki w podziale na formy czasowe umowy według stanu na wskazane dni:

	01 października 2019	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Grupa razem, w tym:	573	942	1660
na czas nieokreślony	466	684	873
na czas określony	98	184	639
na okres próbny	9	74	148
Spółka, w tym:	448	725	1315
na czas nieokreślony	356	515	647
na czas określony	85	141	536
na okres próbny	7	69	132
Spółki zależne, w tym:	125	216	345
na czas nieokreślony	110	168	226
na czas określony	13	43	103
na okres próbny	2	5	16

¹⁾ W tabeli przedstawiono informacje na temat łącznej liczby osób zatrudnionych na podstawie umów o pracę, wliczając w to osoby na urloпах wychowawczych, urloпах bezpłatnych oraz otrzymujące zasiłki rehabilitacyjne.

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie według państw, w których Grupa prowadzi działalność.

	01 października 2019	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Polska	523	843	1467
Działalność międzynarodowa	50	99	193

1.7 Działalność podstawowa i zdarzenia istotnie wpływające na wyniki lub działalność GetBack S.A. w restrukturyzacji

1.7.1 Działalność podstawowa i rynki, na których działa GetBack S.A. w restrukturyzacji

Spółka działa w branży zarządzania wierzytelnościami. Działalność Spółki obejmuje m.in. zarządzanie portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności mającego na celu doprowadzenie do spłaty dochodzonych wierzytelności.

Spółka zarządza portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności własnych i zewnętrznych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Spółka jest podmiotem dominującym Grupy. Na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka obejmowała konsolidacją pełną 27 jednostek zależnych (w tym 15 funduszy inwestycyjnych zamkniętych) oraz posiadała udziały w 12 jednostkach stowarzyszonych (11 działających jako fundusze inwestycyjne zamknięte), które były wykazywane metodą praw własności. Dodatkowo, na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka zarządzała portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności 2 funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie były objęte konsolidacją pełną, ani nie były wykazywane przez Spółkę jako jednostki stowarzyszone. W przypadku 1 z tych 2 funduszy inwestycyjnych zamkniętych Spółka posiadała na dzień 31 grudnia 2018 r. certyfikaty inwestycyjne. Portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zarządzane przez Spółkę skupiają głównie wierzytelności podmiotów z branży finansowej (głównie nieterminowo płacone kredyty i pożyczki) oraz z branży telekomunikacyjnej (głównie nieopłacone rachunki za świadczone usługi telekomunikacyjne).

1.7.2 Ważniejsze wydarzenia i dokonania mające miejsce w 2018 r. w tym umowy znaczące dla działalności GetBack S.A. w restrukturyzacji

1. W dniu 2 stycznia 2018 r. Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania raportu bieżącego nr 54/2017 dokonane zostały kolejne wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 147.712.860 PLN, w tym obligacji wyemitowanych przez Spółkę o łącznej wartości nominalnej 137.712.860 PLN oraz obligacji wyemitowanych przez EGB przed połączeniem ze Spółką o łącznej wartości nominalnej 10.000.000 PLN. Wskazane kwoty nie uwzględniają spłaty finansowania, o której Spółka informowała w swoim raporcie bieżącym nr 151/2017. W dniu 12 stycznia 2018 r. Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 147/2017 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 145.817.717 PLN. Ww. obligacje oferowane były w trybie oferty prywatnej. Wskazana kwota nie uwzględnia pozyskania finansowania, o którym Spółka informowała w swoim raporcie bieżącym nr 148/2017.
2. Podmiot z Grupy Kapitałowej podpisał w dniu 15 stycznia 2018 r. z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowę dotyczącą nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 637 mln EUR tj. 2,7 mld PLN.
3. W dniu 31 stycznia 2018 r. została otwarta likwidacja funduszu ALTUS 49 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
4. W dniu 1 lutego 2018 r. nastąpiło zawarcie przez podmiot z Grupy Kapitałowej z bankiem z siedzibą na terytorium Hiszpanii umowy dotyczącej nabycia portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 246 mln EUR, tj. około 1,0 mld PLN.
5. W dniu 6 lutego 2018 r. Spółka poinformowała, iż od chwili opublikowania raportu bieżącego nr 2/2018 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 139.134.863 PLN. Ww. obligacje oferowane były w trybie oferty prywatnej.
6. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował o podjęciu decyzji o rozpoczęciu przeglądu przez Spółkę potencjalnych opcji strategicznych związanych z dalszym rozwojem działalności Grupy Kapitałowej.
7. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował, że w związku z pozytywną opinią Rady Nadzorczej Spółki, podjął decyzję o zamiarze wystąpienia do Walnego Zgromadzenia Spółki z wnioskiem o podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwał na potrzeby podwyższenia kapitału zakładowego Spółki.
8. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack na dzień 28 marca 2018 r. z następującym porządkiem obrad:
 - o otwarcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
 - o wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,
 - o stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał,
 - o przyjęcie porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
 - o podjęcie uchwały w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych według zasad określonych przez Międzynarodowe Standardy Rachunkowości oraz Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.
 - o podjęcie uchwały w sprawie:
 - podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5.000.000 PLN (pięć milionów złotych) o kwotę nie niższą niż 0,05 PLN (pięć groszy), ale nie wyższą niż 999.999,95 (dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy) PLN, do kwoty nie niższej niż 5.000.000,05 (pięć milionów złotych pięć groszy) złotych, ale nie wyższej niż 5.999.999,95 (pięć milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy) PLN

- poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 (jedna) i nie większej niż 19.999.999 (dziewiętnaście milionów dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć) sztuk, o wartości nominalnej 0,05 (pięć groszy) złotych każda akcja, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji serii F i zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów, oraz
- dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw do akcji oraz akcji nowej emisji serii F do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- podjęcie uchwały w sprawie:
 - upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego, w sprawie zmiany statutu Spółki, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji w ramach kapitału docelowego oraz zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów lub subskrypcji otwartej w drodze oferty publicznej, oraz
 - dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie akcji nowej emisji w ramach kapitału docelowego do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
 - podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej.
 - podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Regulaminu Walnego Zgromadzenia.
 - zamknięcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
9. W dniu 2 marca 2018 r. dokonano przydziału 121.479 oferowanych obligacji serii PP6 o łącznej wartości nominalnej 12.147.900 PLN z terminem wykupu przypadającym 14 września 2021 r., emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji, objętego Prospektem emisyjnym obligacji.
 10. W dniu 2 marca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 10/2018 Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji, w tym opisanych poniżej obligacji serii PP6, wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 153.829.304 PLN.
 11. W dniu 8 marca 2018 r. Zarząd KDPW podjął decyzję o rejestracji w depozycie papierów wartościowych 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 Spółki o wartości nominalnej 100 PLN każda, emitowanych na podstawie Uchwały nr 249/2016 Zarządu Spółki z dnia 20 października 2016 r. i Uchwały nr 39/2017 Zarządu Spółki z dnia 1 lutego 2017 r. oraz Uchwały nr 79/2018 z dnia 14 lutego 2018 r., oraz postanowił nadać im kod „PLGTBCK00396”.
 12. W dniu 8 marca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował o wynikach oferty obligacji PP6 emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji, objętego Prospektem emisyjnym obligacji.
 13. W dniu 9 marca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 1/2018 dokonane zostały kolejne wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 117.472.000 PLN. Wszystkie obligacje, o których mowa powyżej, oferowane były w trybie oferty prywatnej.
 14. W dniu 9 marca 2018 r. Zarząd GPW uchwałą nr 190/2018 postanowił dopuścić do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 GetBack, o wartości nominalnej 100 PLN każda.
 15. Zgodnie z Uchwałą nr 256/2018 Zarządu GPW z dnia 16 marca 2018 r., Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 20 marca 2018 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 121.479 obligacji na okaziciela serii PP6 wyemitowanych przez Spółkę, o wartości nominalnej 100 PLN każda, oznaczonych przez KDPW kodem "PLGTBCK00396". Zgodnie z Uchwałą GPW, obligacje notowane są w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą "GBK0921".

16. W dniu 28 marca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki („NWZ”) zwołane na dzień 28 marca 2018 r. zarządziło przerwę w obradach do dnia 6 kwietnia 2018 r. do godz. 10:15. W raporcie zaznaczono, iż NWZ będzie kontynuowane w Warszawie pod adresem: Hotel InterContinental Sala Chopin, ul. Emilii Plater 49, 00-125 Warszawa. Jednocześnie Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez NWZ do czasu ogłoszenia przerwy w obradach, przy czym do uchwały nr 6 zostało zgłoszonych 6 sprzeciwów, które zostały zaprotokołowane.
17. W dniu 29 marca 2018 r. Zarząd Spółki oświadczył, że podjął decyzję, że nie ustali ceny emisyjnej akcji serii F, o których mowa w uchwale nr 6 NWZ z dnia 28 marca 2018 r., poniżej 10 PLN za akcję. Jednocześnie Zarząd przypomniał, że zgodnie z uchwałą nr 6 NWZ w brzmieniu uwzględniającym poprawkę przyjętą uchwałą nr 4 NWZ. Ustalona cena emisyjna wymaga zgody Rady Nadzorczej Spółki.
18. W dniu 30 marca 2018 r., w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 153/2017, Zarząd Spółki poinformował, że umowy, o których mowa w ww. raporcie, których podpisanie planowane było na dzień 30 marca 2018 r., nie zostaną podpisane w tym terminie. Jednocześnie pomiędzy podmiotami, o których mowa w ww. raporcie, prowadzone są rozmowy, które mają na celu doprowadzenie do zawarcia umów nabycia portfeli wierzytelności w innym, wspólnie uzgodnionym terminie.
19. W dniu 3 kwietnia 2018 r. Spółka poinformowała, iż od dnia 2 stycznia 2018 r. do dnia 3 kwietnia 2018 r. dokonane zostały wykupy obligacji o łącznej wartości nominalnej równej 197.194.650 PLN. Wszystkie obligacje, o których mowa powyżej, oferowane były w trybie oferty prywatnej.
20. W dniu 4 kwietnia 2018 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 3 kwietnia 2018 r. umowy pożyczki pomiędzy DNLD S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 50.000.000,00 PLN, z zastrzeżeniem, że na wniosek Spółki złożony przed końcem kwietnia 2018 roku, zaakceptowany przez Pożyczkodawcę, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 85.000.000,00 PLN. Pożyczka została wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach do końca kwietnia 2018 roku. Pożyczka udzielona została w złotych polskich, jednak wypłacona mogła być także w euro, przy czym wówczas wypłata miała nastąpić wg średniego kursu NBP z dnia uznania rachunku bankowego Spółki. Umowa pożyczki przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia umowy pożyczki, przez Spółkę oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 NWZ Spółki z dnia 28 marca 2018 roku, Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązała się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkobiorcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres rozliczenia wierzytelności z tytułu pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wpłynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania wcześniejszej proporcjonalnej spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczył w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Pożyczkodawca będzie uprawniony do żądania od GetBack wcześniejszej spłaty pożyczki (w całości lub w części) po upływie dwóch lat od dnia zawarcia umowy pożyczki. Niezależnie od powyższego Spółce przysługuje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Strony z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym trzy lata od dnia zawarcia umowy. Za zgodą Pożyczkodawcy pożyczka może zostać podporządkowana wierzytelnościom osób trzecich przysługującym wobec Spółki. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu.

21. W dniu 4 kwietnia 2018 r. Zarząd Spółki poinformował, iż od chwili opublikowania przez Spółkę raportu bieżącego nr 16/2018 z dnia 2 marca 2018 r. Grupa Kapitałowa pozyskała finansowanie z tytułu dokonania kolejnych przydziałów obligacji, wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej, w łącznej kwocie 142.764.601 PLN.
22. W dniu 6 kwietnia 2018 r. Spółka poinformowała w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 11/2018 z dnia 9 lutego 2018 r., że w terminie, o którym mowa w ww. raporcie (ośmiu tygodni), nie uda się podpisać umów kredytowych, o których mowa w ww. raporcie bieżącym.
23. Zmiany w składzie Zarządu GetBack, które miały miejsce w dniu 16 kwietnia 2018 r.:
 - o rezygnacje z funkcji członków Zarządu ze skutkiem natychmiastowym złożyli Pani Anna Paczuska oraz Pan Marek Patuła,
 - o Rada Nadzorcza GetBack odwołała ze skutkiem natychmiastowym Pana Konrada Kąkolewskiego z funkcji Prezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu GetBack,
 - o Rada Nadzorcza GetBack oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącego Rady Nadzorczej GetBack – na okres do dnia 15 czerwca 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack,
 - o Rada Nadzorcza GetBack powołała, począwszy od dnia 25 kwietnia 2018 r., Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Członka Zarządu GetBack,
 - o rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożył w dniu 17 kwietnia 2018 r. Pan Jacek Osowski.
24. W dniu 18 kwietnia 2018 r. agencja S&P umieściła rating GetBack na liście obserwacyjnej z negatywnymi implikacjami.
25. W dniu 18 kwietnia 2018 r., EuroRating obniżył rating kredytowy GetBack do B+ z perspektywą negatywną.
26. W dniu 19 kwietnia 2018 r. Fitch opublikował rating, w którym obniżył długoterminowy rating GetBack z poziomu B+ do poziomu B – i umieścił go na negatywnej liście obserwacyjnej (RWN).
27. W dniu 20 kwietnia 2018 r. EuroRating obniżył rating kredytowy GetBack z poziomu B+ do CCC (sd). Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
28. W dniu 24 kwietnia 2018 r. S&P zawiesił długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack na poziomie B.
29. W dniu 24 kwietnia 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1e i 1f ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 56 Ustawy w związku ze sporządzeniem skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2017, skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2017 r. oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017. W dniu 6 czerwca 2018 r. postępowanie zostało rozszerzone w związku ze sporządzeniem raportu półrocznego za I półrocze 2017 r. oraz raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017 r., a w dniu 26 czerwca 2018 roku rozszerzone również o nieopublikowanie: skonsolidowanego raportu rocznego za rok obrotowy 2017, raportu rocznego za rok obrotowy 2017 oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2018. Pismem z dnia 29 kwietnia 2019 roku Spółka została poinformowana o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 16 maja 2019 roku Spółka zajęła stanowisko w sprawie. Pismem z dnia 25 czerwca 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w sierpniu 2019 roku. Pismem z dnia 3 września 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w październiku 2019 roku. Do dnia sporządzenia sprawozdania postępowanie nie zakończyło się. Spółka nie została

- zawiadomiona o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie, ani też nie została Spółce przekazana informacja o przedłużeniu postępowania.
30. W dniu 26 kwietnia 2018 r. Fitch obniżył rating kredytowy do poziomu RD oraz usunął rating GetBack z negatywnej listy obserwacyjnej (RWN).
 31. W dniu 26 kwietnia 2018 r. nastąpiła rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack złożona przez Pana Jarosława Śliwę, ze skutkiem na dzień 27 kwietnia 2018 r.
 32. W dniu 27 kwietnia 2018 r. została złożona przez Panią Alicję Kornasiewicz rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack z dniem 27 kwietnia 2018 r.
 33. W dniu 27 kwietnia 2018 r. Spółka nabyła 100% certyfikatów inwestycyjnych w Centauris 3 NSFIZ.
 34. W dniu 27 kwietnia 2018 r. Spółka nabyła 100% certyfikatów inwestycyjnych w GetBack Windykcacji Platinum NSFIZ.
 35. W dniu 28 kwietnia 2018 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o zawarciu w dniu 27 kwietnia 2018 r. umowy pożyczki („Umowa”) pomiędzy DNLD Holding S.a.r.l. („Pożyczkodawca”), a Spółką, na mocy której Pożyczkodawca udzielił Spółce pożyczki w kwocie 23.700.000,00 EUR (dwadzieścia trzy miliony siedemset tysięcy euro), z zastrzeżeniem, że na podstawie swobodnej decyzji Pożyczkodawcy, kwota pożyczki może wzrosnąć do nie więcej niż 25.000.000,00 EUR (dwudziestu pięciu milionów euro). Udostępniona kwota pożyczki może być pomniejszona o kwoty innego finansowania (zarówno dłużnego jak i polegającego na nabyciu aktywów) udzielonego Spółce przez Pożyczkodawcę, wskazane w Umowie podmioty z nim powiązane (w tym m.in. fundusze zarządzane przez Abris Capital Partners Ltd) lub inne podmioty wskazane przez Pożyczkodawcę. Umowa przewidywała, że pożyczka zostanie wypłacona na podstawie złożonego przez Spółkę wniosku o uruchomienie w nie więcej niż czterech transzach. Wniosek o uruchomienie powinien zawierać m.in. oświadczenie Spółki, że: (i) nie występuje przypadek naruszenia (o czym poniżej), (ii) zapewnienie, że oświadczenia i zapewnienia złożone przez Spółkę przy zawarciu umowy są prawdziwe (w tym w zakresie kondycji finansowej Spółkę), (iii) listę płatności, które mają być zrealizowane z kwoty wypłaconej w ramach danej transzy. Wniosek o uruchomienie pożyczki może być złożony od dnia spełnienia się warunku zawieszającego w postaci przekazania przez Pożyczkodawcę pisma potwierdzającego pozytywny wynik badania due diligence Spółki do dnia złożenia przez Pożyczkodawcę oświadczenia o anulowaniu pożyczki albo 31 lipca 2018 (którekolwiek zdarzenie wystąpi wcześniej), chyba że Pożyczkodawca zgodzi się na inny termin. Zabezpieczeniem pożyczki będzie zastaw zwykły i rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych zamkniętych funduszy inwestycyjnych, których właścicielem jest Spółka oraz zastaw rejestrowy na portfelach wierzytelności sekurytyzowanych, których właścicielem są zamknięte fundusze inwestycyjne. Zawarcie umów zabezpieczeń i złożenie odpowiednich wniosków winno być dokonane w kolejnym dniu roboczym po zawarciu Umowy. Ponadto Spółka, w terminie 5 dni roboczych od daty zawarcia Umowy, winien złożyć i wydać Pożyczkodawcy dobrowolne oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie przepisu art. 777 k.p.c. Forma i treść przedmiotowych dokumentów będzie podlegała zatwierdzeniu przez Pożyczkodawcę. Umowa przewidywała, że w przypadku rozpoczęcia, po dacie zawarcia Umowy, przez Spółkę oferty prywatnej akcji serii F, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 r., Pożyczkodawcy przysługiwać będzie prawo do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki, w części obejmującej kwotę uczestnictwa Pożyczkodawcy w podwyższeniu kapitału zakładowego, na zasadach wynikających z przywołanej powyżej uchwały. W przypadku zaoferowania Pożyczkodawcy akcji serii F przez Spółkę, Spółka zobowiązuje się dokonać przydziału tych akcji Pożyczkobiorcy w ilości wynikającej z zapisów Pożyczkodawcy, po cenie ustalonej w procesie budowania książki popytu, chyba że wystąpi nadwyżka popytu na akcje serii F, wówczas Spółka oraz Pożyczkodawca uzgodnią na piśmie ilość akcji przydzielanych Pożyczkodawcy i tym samym zakres wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku uzgodnienia między Stronami, że akcje serii F zostaną objęte przez Pożyczkodawcę oraz pokryte z wpłynięcia środków pochodzących ze zbycia części akcji Spółki posiadanych obecnie przez Pożyczkodawcę, przysługiwać mu będzie uprawnienie do żądania wcześniejszej proporcjonalnej

spłaty pożyczki. Ponadto Pożyczkodawcy będzie przysługiwało uprawnienie do żądania wcześniejszej spłaty pożyczki w części, w której Pożyczkodawca będzie uczestniczył w dalszych podwyższeniach kapitału zakładowego (zarówno w przypadku już podjętych uchwał, jak i w przypadku podjęcia stosownych uchwał przez Walne Zgromadzenie Spółki). Spółce przysuguje uprawnienie do dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki. W przypadku nieskorzystania przez Spółkę z opisanych powyżej uprawnień, spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpić ma w dniu przypadającym dwa lata od dnia zawarcia Umowy. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w umowach tego typu, przy czym poniżej przedstawiono przypadki naruszenia przewidziane w Umowie:

- o brak zapłaty wymagalnych kwot wynikających z Umowy, który nie zostanie usunięty w terminie 2 dni roboczych albo naruszenie innych postanowień Umowy przez Spółkę,
- o którekolwiek z oświadczeń lub zapewnień Spółki złożonych w związku z Umową stanie się lub okaże się nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd,
- o wystąpi przypadek tzw. cross default, tj. w przypadku, gdy zadłużenie finansowe podmiotu konsolidowanego przez Spółkę (w tym zamkniętych funduszy inwestycyjnych) nie zostanie spłacone w terminie (albo pierwotnie ustalonym terminie do usunięcia opóźnienia) lub takie zadłużenie finansowe stanie się wcześniej wymagalne na skutek przypadku naruszenia, o ile łączna kwota takiego zadłużenia jest większa niż 70.000.000,00 PLN,
- o Spółka stanie się niewypłacalna lub wszczęte zostanie postępowanie upadłościowe lub egzekucyjne wobec aktywów Spółki lub wszczęte zostanie inne podobne postępowanie,
- o zostaną podjęte działania korporacyjne zmierzające do rozwiązania lub likwidacji Spółki,
- o wystąpią zajęcia, sekwestracje, egzekucje, wyłączenie lub inne podobne zdarzenia, których łączna wartość przekroczy 50.000.000,00 PLN i nie zostanie oddalone w terminie 30 dni,
- o wykonywanie przez Spółkę zobowiązań z Umowy lub z umów stanowiących jej zabezpieczenie stanie się prawnie nie skuteczne albo dokumenty te (w tym oświadczenie o poddaniu się egzekucji) przestaną wiązać lub być wykonalne,
- o Spółka zawiesi lub zaprzestanie (albo zagrozi takim działaniem) wykonywania w całości lub istotnej części swojej działalności,
- o audytor GetBack odmówi przeprowadzenia badania lub wyda negatywną opinię o sprawozdania Spółki,
- o zostanie wszczęte lub zostanie doręczone pismo grożące uzasadnionym wszczęciem postępowania sądowego, arbitrażowego, administracyjnego, karnego lub innego, w związku z Umową lub transakcjami z niej wynikającymi albo przeciwko podmiotowi konsolidowanemu przez Spółkę (w tym zamkniętym funduszom inwestycyjnym lub ich aktywom, które łącznie przekroczy kwotę 50.000.000,00 PLN,
- o nieprzedstawienie przez Spółkę dowodów rejestracji zabezpieczeń z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia, w terminie trzech miesięcy od daty zawarcia Umowy,
- o przypadek naruszenia nie występuje, jeżeli występuje możliwość jego usunięcia i usunięcie to nastąpi w terminie 10 dni roboczych. W przypadku występowania przypadku naruszenia Pożyczkodawca nie jest zobowiązany do wypłaty kwot z Umowy, a już wypłacone kwoty stają się natychmiast wymagalne,
- o pożyczkodawca może swobodnie przenosić wierzytelności z pożyczki na rzecz osób trzecich oraz przenosić zobowiązania z Umowy na rzecz Abris Capital Partners Ltd lub funduszy przez ten podmiot zarządzanych oraz DNLD L.P lub każdy inny podmiot powiązany z Abris Capital Partners Ltd lub jakimkolwiek funduszem zarządzany przez ten podmiot.
- o Umowa została poddana prawu polskiemu, przy czym wszelkie spory z nią związane będą rozstrzygane przez międzynarodowy sąd arbitrażowy w Londynie według reguł UNICITRAL.

36. Zarząd w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac nakierowanych na sporządzenie dokumentów, tj. w szczególności analiz, planów, wniosków, etc. związanych z restrukturyzacją Spółki

- w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne Dz.U. z 2017 r., poz. 1508, ze zm.
37. W dniu 30 kwietnia 2018 r. w uzupełnieniu do raportów bieżących Spółki o nr 153/2017 i nr 30/2018, Spółka poinformowała, że do Spółki wpłynęło od instytucji kredytowej z siedzibą w Kopenhadze (Dania) zawiadomienie - „oświadczenie woli” o odstąpieniu przez tę instytucję kredytową od dwóch umów przedwstępnych nabycia portfeli wymagalnych i niewymagalnych wierzytelności wynikających z umów kredytów hipotecznych, o których to umowach przedwstępnych Spółki informował w wyżej wymienionych raportach bieżących. Instytucja kredytowa z siedzibą w Kopenhadze, która była stroną obu wymienionych umów przedwstępnych, w treści oświadczenia o odstąpieniu przez tę instytucję od wyżej wskazanych umów wskazała to, że powodem tego odstąpienia jest okoliczność niewykonania przez Spółkę i podmioty z Grupy Kapitałowej spoczywających na tych podmiotach zobowiązań warunkujących zawarcie umowy przyrzeczonej, tzw. „condition precedent”. Z uwagi na trwające negocjacje strony wyżej wskazanych umów przedwstępnych dopuściły możliwość przeniesienia praw i obowiązków wynikających z zawartych umów na podmiot trzeci; w tym kontekście należy wskazać, iż w przypadku osiągnięcia porozumienia z podmiotem trzecim Instytucja kredytowa z siedzibą w Kopenhadze będzie uprawniona do cofnięcia złożonego oświadczenia o odstąpieniu od zawartych umów.
38. W dniu 2 maja 2018 r. GetBack złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wnioski o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 1508, ze zm.
39. W dniu 7 maja 2018 r. rezygnację złożył Kenneth William Maynard – Przewodniczący Rady Nadzorczej – z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack, do których to został oddelegowany decyzją Rady Nadzorczej w dniu 16.04.2018 r. Rezygnacja została złożona ze skutkiem natychmiastowym.
40. W dniu 8 maja 2018 r. EuroRating, w związku z zaprzestaniem płatności bieżących odsetek oraz kwot nominalnych obligacji wyemitowanych przez Spółkę, a także ze złożeniem w sądzie przez zarząd Spółki wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego w formie przyspieszonego postępowania układowego, zmieniła dodatkowe oznaczenie ratingu kredytowego nadanego Spółce z częściowej niewypłacalności – "selective default" na pełną niewypłacalność – "default". Jednocześnie EuroRating utrzymał rating nadany Spółce na dotychczasowym poziomie CCC z perspektywą negatywną.
41. W dniu 10 maja 2018 r. w uzupełnieniu do raportu bieżącego 60/2018 z dnia 2 maja 2018 r. Zarząd Spółki poinformował, że Spółce zostało doręczone postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 r., na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otwarciu wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 1508, ze zm.); dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne". Zgodnie z wyżej powołanym postanowieniem Sygnatura akt: VIII GR 13/18 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych postanowił o:
- o otwarciu przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki,
 - o wyznaczeniu Sędziego-Komisarza w osobie Pana SSR Jarosława Mądrego,
 - o wyznaczeniu zarządcy w osobie Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni Sp. j. we Wrocławiu _numer KRS: 0000614840,
 - o ustanowieniu kuratora, do reprezentowania praw obligatariuszy, w osobie Kamila Hajduka, licencjonowanego doradcy restrukturyzacyjnego _numer licencji: 142,
 - o zezwoleniu Spółce na wykonywanie zarządu nad całością przedsiębiorstwa Spółki w zakresie nieprzekraczającym zwykłego zarządu,

- o określeniu podstawy jurysdykcji wyłącznej krajowych sądów na mocy postanowień z art. 342 ust. 1 ustawy Prawo restrukturyzacyjne oraz art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2015/848 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie postępowania upadłościowego Dz. Urz. UE L 141 z dnia 06 czerwca 2015 r., s. 19-72; dalej: "Rozporządzenie",
- o jak również o tym, że przyspieszone postępowanie układowe ma charakter postępowania głównego w rozumieniu przepisów Rozporządzenia.

W ramach przyspieszonego postępowania układowego Spółka złożyła wstępny plan restrukturyzacyjny wraz z propozycjami układowymi, które to dokumenty – jako kopie kart z akt postępowania prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu – zostały upublicznione przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, o czym Spółka informowała w treści raportu bieżącego 62/2018 z dnia 07 maja 2018 r.

42. W dniu 17 maja 2018 r. agencja S&P przywróciła długo- i krótkoterminowy rating kredytowy GetBack S.A. w restrukturyzacji, obniżając je jednocześnie do poziomu D/D.
43. W dniu 10 maja 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1i i 1k ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 17 w zw. z art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, w związku z nieprzekazaniem do publicznej wiadomości informacji poufnych w zakresie realizacji w 2018 r. zobowiązań wynikających z emisji obligacji. W dniu 6 lipca 2018 r. KNF rozszerzyła zakres postępowania o niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych w zakresie przekazania do publicznej wiadomości informacji poufnych dotyczących: (i)realizacji w 2018 roku zobowiązań wynikających z emisji obligacji przez Spółkę oraz informacji poufnych dotyczących emisji obligacji przez Spółkę w latach 2017-2018, w tym warunków emisji obligacji; (ii)umów pożyczek z GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) zawieranych w okresie od listopada 2017 r. do marca 2018 r.; (iii) umów nabycia portfeli wierzytelności na rynku hiszpańskim zawieranych w 2018 r. przez podmiot z grupy kapitałowej GetBack. Pismem z dnia 29 kwietnia 2019 roku Spółka została poinformowana o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 16 maja 2019 roku Spółka zajęła stanowisko w sprawie. Pismem z dnia 25 czerwca 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w sierpniu 2019 roku. Pismem z dnia 3 września 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w październiku 2019 roku. Do dnia sporządzenia sprawozdania postępowanie nie zakończyło się. Spółka nie została zawiadomiona o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie, ani też nie została Spółce przekazana informacja o przedłużeniu postępowania.
44. W dniu 22 maja 2018 r. Pan Rafał Morlak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 22 maja 2018 roku powołało w skład rady nadzorczej Spółki aktualnej kadencji: Panią Paulinę Pietkiewicz; Pana Krzysztofa Burnosa, Pana Jarosława Dubińskiego i Pana Jerzego Zygmunta Świrskiego.
45. W dniu 22 maja 2018 r., działając na podstawie art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych Rada Nadzorcza postanowiła delegować Panią Paulinę Pietkiewicz do czasowego, tj. na okres od dnia 22 maja 2018 r. do dnia 21 sierpnia 2018 r. wykonywania czynności Członka Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance.

46. W dniu 22 maja 2018 r. Rada Nadzorcza GetBack S.A. w restrukturyzacji powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji oraz Panią Magdalенę Nawłokę na stanowiska Członka Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji.
47. W dniu 23 maja 2018 r. Spółka w nawiązaniu do ustanowienia na rynku rumuńskim programu emisji obligacji Spółki denominowanych w lejach rumuńskich " podjęła decyzję o odstąpieniu od jego realizacji oraz o nieprzeprowadzaniu emisji obligacji w ramach tego programu emisji.
48. W dniu 29 maja 2018 r. GetBack S.A. w restrukturyzacji powzięła wiedzę na temat złożenia przez Komisję Nadzoru Finansowego do Prokuratury Regionalnej w Warszawie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa w związku z działalnością GetBack S.A. w restrukturyzacji oraz na temat wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego dotyczącego działalności GetBack S.A. w restrukturyzacji.
49. W dniu 30 maja 2018 r. opublikowano wstępne, nieaudytowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za rok 2017.
50. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, kontynuowane po przerwie, w dniu 30 maja 2018 r. powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki Pana Przemysława Schmidta.
51. W dniu 15 czerwca 2018 r. złożono na ręce Sędziego – Komisarza plan restrukturyzacyjny.
52. W dniu 21 czerwca 2018 r. – Sędzia – Komisarz, wyznaczony w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki, wydał postanowienie o ustanowieniu Rady Wierzycieli.
53. W dniu 21 czerwca 2018 r. złożono do akt postępowania układowego spis wierzytelności.
54. W dniu 21 czerwca 2018 r. złożono do akt postępowania układowego spis wierzytelności spornych.
55. W dniu 28 czerwca 2018 r. wpłynęła do Spółki informacja o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji przez Panią Bożenę Solską.
56. W dniu 3 lipca 2018 r. Spółka opublikowała sprawozdanie finansowe Spółki oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej GetBack za okres 01.01.2017 – 31.12.2017, z tym jednak zastrzeżeniem, że audytor złożył w zakresie obu raportów Oświadczenia o odstąpieniu od wydania opinii.

Stanowisko niezależnego biegłego rewidenta zostało uzasadnione następującymi okolicznościami: (i) brakiem wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących zasadności przyjętego przez GetBack S.A. w restrukturyzacji założenia odnośnie do kontynuacji działalności; (ii) prowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego i przez organ ścigania postępowaniami dotyczącymi działalności GetBack S.A. w restrukturyzacji; (iii) niemożnością uzyskania przez niezależnego biegłego rewidenta wystarczających i odpowiednich dowodów badania dotyczących znaczących założeń przyjętych przez GetBack S.A. w restrukturyzacji w wycenie niektórych portfeli wierzytelności (tj. portfeli wierzytelności w kwocie 125 mln PLN, które to portfele były przedmiotem umów sprzedaży, które z uwagi na wysokie w ocenie GetBack S.A. w restrukturyzacji ryzyko możliwego braku płatności przez nabywcę, zostały anulowane po dacie bilansowej); (iv) niemożnością uzyskania przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat współpracy GetBack S.A. w restrukturyzacji z niektórymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych, w tym informacji na temat zobowiązań GetBack S.A. w restrukturyzacji z tytułu tych umów; (v) skrócenie okresu przedawnienia wynikające z nowelizacji ustawy Kodeks cywilny; (vi) uzyskanie przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat transakcji przepakowywania portfeli wierzytelności; (vii) niemożność uzyskania stanowiska od dwóch byłych członków zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji w przedmiocie niedopuszczenia się oszustw, nieprawidłowości lub uchybień w działalności biznesowej GetBack S.A. w restrukturyzacji; (viii) nieuzyskanie przez niezależnego biegłego rewidenta informacji na temat luki płynności.

Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w wydanym na skutek odmowy wydania przez audytora opinii Oświadczeniu wskazał, że zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji spółka GetBack S.A. w restrukturyzacji będzie kontynuowała działalność. W ocenie Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji potwierdzeniem powyższego było prowadzone postępowanie restrukturyzacyjne, które nakierowane jest na poprawę sytuacji Spółki oraz zabezpieczenie interesów Spółki, jej wierzycieli i interesariuszy. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji oświadczył przy tym, że GetBack S.A. w

restrukturyzacji i jej organy korporacyjne współpracowały z niezależnym biegłym rewidentem w zakresie pozyskania wyżej powołanych informacji, których brak był jednym z powodów wydania przez niezależnego biegłego rewidenta opinii o braku możliwości wydania opinii. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji nie mógł przedstawić podczas badania sprawozdania jednostkowego za rok obrotowy 2017 wszystkich dokumentów wymaganych przez niezależnego biegłego rewidenta, gdyż część z tych dokumentów nie znajduje się w dyspozycji Spółki. Zarządowi GetBack S.A. w restrukturyzacji, pomimo podejmowanych działań, do dnia zakończenia przeprowadzania badań za rok obrotowy 2017 nie udało się uzyskać dostępu do tych dokumentów. W ocenie Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji zostały przez niego podjęte wszelkie możliwe działania mające na celu uzyskanie pozytywnej opinii z badania sprawozdania jednostkowego oraz skonsolidowanego za rok obrotowy 2017.

57. W dniu 3 lipca 2018 r. Spółka otrzymała od Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oświadczenie o wypowiedzeniu przez Towarzystwo Umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Omega Wierzytelności NSFIZ obejmującym sekurytyzowane wierzytelności z dnia 6 grudnia 2016 r.
58. W dniu 5 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 5 lipca 2018 r. do składu Zarządu Spółki Pana Marcina Tokarka i powierzeniu mu funkcji Członka Zarządu Spółki ds. Operacyjnych.
59. W dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował, że w dniu 17 lipca 2018 r. pełnomocnik Spółki złożył w imieniu Spółki zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa przez niektórych byłych członków zarządu Spółki opisanego w art. 296 § 1 - 3 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 2204, ze zm., polegającego na niedopełnieniu, wbrew przepisom ustawy i przyjętym na siebie zobowiązaniom, ciężących na nich obowiązków zachowania należytej staranności w gospodarowaniu mieniem Spółki, poprzez zawarcie umowy ramowej z podmiotem regulowanym i dokonanie na jej podstawie płatności w kwocie 49.200.000 PLN. Płatność ta - w ocenie Spółki - mogła spowodować szkodę wielkich rozmiarów w majątku Spółki wobec dokonania pełnego odpisu jej wartości w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2017 rok i niemożliwości zidentyfikowania wartości świadczenia wzajemnego na dzień składania powyższego zawiadomienia.
60. Także w dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował o podjęciu decyzji o rozpoczęciu przeglądu opcji strategicznych nakierowanych na poprawę funkcjonowania działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Spółki. Działanie to nakierowane było na wybór najkorzystniejszego sposobu realizacji najbardziej pilnego i ważnego aktualnie celu, którym jest uzdrowienie sytuacji Spółki, istotna jej poprawa, ochrona wierzycieli i interesariuszy Spółki i Grupy Kapitałowej Spółki. Zarząd Spółki oświadczył, że na ówczesnym etapie przeglądu opcji strategicznych rozważał różnorakie opcje, w tym w szczególności opcję konwersji zadłużenia na kapitał zakładowy, opcję podwyższenia kapitału zakładowego, opcję sprzedaży poszczególnych aktywów, opcję sprzedaży poszczególnych klas aktywów, pozyskanie znaczącego inwestora.
61. W dniu 18 lipca 2018 r. Zarząd Spółki poinformował także o złożeniu przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) wobec GetBack S.A. w restrukturyzacji oświadczeń woli o rozwiązaniu umów o zarządzanie portfelami wierzytelności:

- umowy z dnia 12 maja 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 maja 2017 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XXIV NSFIZ, dawniej Trigon Profit XXIV NSFIZ);

- umowy z dnia 02 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów

funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XXIII NSFIZ, dawniej Trigon Profit XXIII NSFIZ);

- umowy z dnia 01 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XXII NSFIZ, dawniej Trigon Profit XXII NSFIZ);

- umowy z dnia 1 marca 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 12 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XX NSFIZ, dawniej Trigon Profit XX NSFIZ);

- umowy z dnia 23 lutego 2017 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 19 grudnia 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XXI NSFIZ, dawniej Trigon Profit XXI NSFIZ);

- umowy z dnia 2 czerwca 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 4 lipca 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XVIII NSFIZ, dawniej Trigon Profit XVIII NSFIZ);

- umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XVI NSFIZ, dawniej Trigon Profit XVI NSFIZ);

- umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XV NSFIZ, dawniej Trigon Profit XV NSFIZ);

- umowy z dnia 30 maja 2016 r. o zarządzanie portfelem sekurytyzowanych wierzytelności funduszu i umowy z dnia 30 maja 2016 r. ustalającej zasady współpracy pomiędzy Trigon TFI S.A. a Spółką w przedmiocie bieżącego administrowania funduszem, obejmowania przez Spółkę certyfikatów funduszu, zarządzania jego aktywami oraz współpracy po realizacji gwarancji (dotyczy Lartiq Profit XIV NSFIZ, dawniej Trigon Profit XIV NSFIZ);

W ocenie Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) wyżej wymienione umowy zostały rozwiązane ze skutkiem natychmiastowym, tj. w ocenie Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) nastąpiło to w dniu wpłynięcia wyżej wskazanego oświadczenia woli do Spółki, a zatem w dniu 18 lipca 2018 r. W ocenie Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) wyżej wymienione umowy zostały rozwiązane z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Spółki.

Zarząd Spółki wskazał, że w ocenie Spółki takie rozwiązanie wyżej wymienionych umów nie jest możliwe do chwili, w której zakończony zostanie niezależny, prowadzony zgodnie z sugestią audytora

Spółki, przegląd transakcji sprzedaży/nabycia na rynku wtórnym portfeli wierzytelności. W ocenie Spółki, w jakimkolwiek przypadku nie można przyjąć stanowiska, że wyżej wymienione umowy zostały rozwiązane z przyczyn leżących po stronie Spółki.

62. W dniu 19 lipca 2018 r. do Spółki zostało doręczone postanowienie o zwołaniu zgromadzenia wierzycieli w celu zawarcia układu z wierzycielami objętymi układem z mocy prawa. Zgromadzenie wierzycieli zostało wyznaczone na dzień 28 sierpnia 2018 r., o godzinie 08:30, w Haston City Hotel Centrum Kongresowe we Wrocławiu przy ul. Irysovej 1-3, w Sali Rolls Royce. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych jednocześnie postanowił o określeniu sposobu głosowania na wskazanym zgromadzeniu, gdzie będzie to głosowanie pisemne poprzez oddawanie głosów na piśmie z możliwością oddania głosu także ustnie do protokołu. Jednocześnie Spółka poinformowała o tym, iż w dniu 19 lipca 2018 r. Spółka uzyskała informację o wystosowaniu w dniu 19 lipca 2018 r. przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do Spółki wezwania do stawienia się na wyżej powołanym zgromadzeniu wierzycieli.
63. Także w dniu 19 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował, że w dniu 19 lipca 2018 r. do Spółki zostały doręczone - złożone na piśmie - oświadczenia woli spółki Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) w przedmiocie rozwiązania przez Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) - ze skutkiem natychmiastowym - umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r., łączącej Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) ze Spółką „Umowa Ramowa”, o której to Umowie Ramowej Spółka informowała w treści raportu bieżącego nr 84/2017 z dnia 09 sierpnia 2017 r. Trigon wskazał w treści powołanego wyżej rozwiązania to, iż w ocenie Trigon rozwiązanie Umowy Ramowej następuje z uwagi na fakt rozwiązania wszystkich umów łączących Trigon ze Spółką. W ocenie Zarządu Spółki Umowa Ramowa może być nieważna z mocy prawa, w szczególności z uwagi na wadę wskazaną w Art. 58 ustawy Kodeks cywilny.
64. W dniu 24 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w nawiązaniu do raportów bieżących 60/2018 z dnia 02 maja 2018 r.; 62/2018 z dnia 07 maja 2018, 64/2018 z dnia 10 maja 2018 r. oraz 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. wskazał, że w dniu 23 lipca 2018 r. Spółka przedłożyła do akt postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe z zastrzeżeniami wskazanymi w piśmie przewodnim do Sędziego Komisarza. Z uwagi na bardzo krótki, trzydniowy termin, wyznaczony przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych do przedłożenia zaktualizowanych propozycji układowych Spółka zastrzegła to, że propozycje te nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
65. W dniu 30 lipca 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w nawiązaniu do raportów bieżących nr 45/2018 z dnia 18 kwietnia 2018 r.; nr 47/2018 z dnia 20 kwietnia 2018 r. i nr 63/2018 z dnia 08 maja 2018 r. dotyczących ratingu kredytowego nadanego Spółce i następnie zmienionego przez agencję ratingową EuroRating poinformował, że EuroRating dokonał obniżenia ratingu kredytowego nadanego Spółce o jeden stopień z "CCC(d)" do "CC(d)", jednocześnie utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
66. W dniu 1 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował o wystąpieniu przez Spółkę do Rady Wierzycieli ustanowionej w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki z wnioskiem o udzielenie przez Radę Wierzycieli zezwolenia na umorzenie przyspieszonego postępowania układowego. Spółka wskazała, że motywem do powyższego wystąpienia była okoliczność wynikająca z art. 325 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne, zgodnie z którą sąd umarza postępowanie restrukturyzacyjne, jeżeli dłużnik wniósł o umorzenie postępowania i zezwoliła na to Rada Wierzycieli. Spółka wystąpiła do Rady Wierzycieli o podjęcie uchwały w przedmiocie udzielenia przez Radę Wierzycieli zezwolenia na umorzenie przyspieszonego

- postępowania układowego do dnia 06 sierpnia 2018 r. Jednocześnie Zarząd Spółki oświadczył, że Spółka nie później niż w dniu 06 sierpnia 2018 r., jeśli otrzyma zgodę Rady Wierzycieli, planuje złożyć w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych wnioski o umorzenie przyspieszonego postępowania układowego oraz żądanie otwarcie postępowania sanacyjnego wobec Spółki.
67. W dniu 23 sierpnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary administracyjnej na podstawie art. 192 ust. 1 pkt. 5 Ustawy o biegłych rewidentach w związku z podejrzeniem naruszenia art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach. Pismem z dnia 20 maja 2019 roku GetBack został poinformowany o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Następnie, pismem z dnia 25 czerwca 2019 roku GetBack został poinformowany o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w lipcu 2019 roku. Pismem z dnia 3 września 2019 roku GetBack został poinformowany o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego we wrześniu 2019 roku. Do dnia sporządzenia sprawozdania postępowanie nie zakończyło się. Spółka nie została zawiadomiona o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie, ani też nie została Spółce przekazana informacja o przedłużeniu postępowania.
68. W dniu 27 sierpnia 2018 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki i Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie GetBack S.A. w restrukturyzacji wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się". GetBack S.A. w restrukturyzacji przekazała także informacje o sprzeciwach zgłoszonych do protokołu podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w stosunku do uchwał o numerach 4,5,6,9,10,11,12,13,14,17 i 18 podjętych 27 sierpnia 2018 roku. Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została poddana pod głosowanie Uchwała nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. w restrukturyzacji z dnia 27.08.2018r. w sprawie dalszego istnienia Spółki. Uchwała została podjęta.
69. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 27 sierpnia 2018 r. doszło także do podjęcia uchwał powołujących w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Wojciecha Łukawskiego i Pana Radosława Barczyńskiego. W tym samym dniu Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu GetBack S.A. w restrukturyzacji.
70. Także w dniu 27 sierpnia 2018 r., wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia GetBack S.A. w restrukturyzacji wygasł mandat Członka Zarządu - Pana Mariusza Brysika. Pan Mariusz Brysik jednocześnie oświadczył, że rezygnuje z ubiegania się o powołanie do Zarządu Spółki następnej kadencji.
71. W dniu 28 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w uzupełnieniu do raportu bieżącego Spółki nr 59/2018 z dnia 30 kwietnia 2018 r. poinformował, że Spółka zawarła z powołaną tamże instytucją kredytową z siedzibą w Kopenhadze (Dania) ugodę w sprawie rozliczenia zawartych uprzednio umów przedwstępnych. Na mocy postanowień wymienionej ugody instytucja kredytowa zobowiązała się dokonać wpłaty kwoty – po przeliczeniu na PLN - ok. 15 mln PLN tytułem rozliczenia wskazanych umów przedwstępnych. W dniu 28 sierpnia 2018 r. nastąpiło uznanie rachunku bankowego Spółki na wyżej wskazaną kwotę.
72. W dniu 28 sierpnia 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w uzupełnieniu do raportu bieżącego Spółki nr 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r. poinformował, że w trakcie Zgromadzenia Wierzycieli, które to zgromadzenie odbyło się w dniu 28 sierpnia 2018 r., dokonano zatwierdzenia spisu wierzycieli Spółki. Na mocy postanowień rozstrzygnięcia Sędziego-Komisarza Zgromadzenie Wierzycieli zostało zamknięte bez głosowania – w ogólności – propozycji układowej. Poinformowano także, że propozycja

układowa będzie przedmiotem głosowania w dniu 09 października 2018 r. na kolejnym Zgromadzeniu Wierzycieli.

73. W dniu 6 września 2018 r. podczas posiedzenia Rada Nadzorcza:
- postanowiła oddelegować Panią Paulinę Pietkiewicz – członka Rady Nadzorczej Spółki – na okres do dnia 5 grudnia 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Spółki odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance oraz za pion prawny;
 - postanowiła powołać Pana Wojciecha Łukawskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki;
 - postanowiła powołać Pana Radosława Barczyńskiego w skład Komitetu ds. Restrukturyzacji działającego przy Radzie Nadzorczej Spółki.
74. W dniu 11 września 2018 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował, że w dniu 11 września 2018 r. Spółka – działając na podstawie przepisu z art. 66 ust. 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości -rozwiązała, ze skutkiem natychmiastowym umowę z dnia 21 lipca 2017 r. zawartą pomiędzy Spółką a Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. K. ("Deloitte"), której przedmiotem było badanie sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej GetBack. Wymieniona umowa dotyczyła badania sprawozdań za rok obrotowy 2017 i 2018 i zgodnie z jej postanowieniami miała być ona realizowana do marca 2019 r. W ramach realizacji postanowień umowy miał miejsce przypadek wyrażenia przez Deloitte odmowy wydania opinii do sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2017 r. i do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za rok 2017 r. Rozwiązanie wskazanej umowy ze skutkiem natychmiastowym zostało zarekomendowane przez Komitet Audytu oraz przez Radę Nadzorczą Spółki i zaakceptowane przez Zarząd Spółki w dniu 11 września 2018 r. Spółce nie jest znana jakkolwiek sytuacja występowania rozbieżności odnośnie do interpretacji i stosowania przepisów prawa lub postanowień statutu dotyczących przedmiotu i zakresu badania, przeglądu lub innych usług, jakie miały miejsce pomiędzy stanowiskiem organów Spółki a Deloitte.
75. W dniu 21 września 2018 r. Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 29.06.2018 r. spółka Onwelo S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosek o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej GetBack – spółki Bakura spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. Postępowanie obecnie toczy się przed Sądem Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania według wiedzy Zarządu Spółki nie zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu upadłości Bakura sp. z o.o. S.K.A. (aktualizacja informacji znajduje się w części 1.8.3.)
76. W dniu 24 września 2018 r. doszło do zawarcia pomiędzy Alior Bank S.A., BGŻ BNP Paribas S.A., Raiffeisen Bank S.A., GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji oraz easyDEBT NSFIZ umowy dotyczącej spłaty zadłużenia, której przedmiotem było m.in. uzgodnienie planu podziału środków pochodzących z windykacji wierzytelności z portfeli należących do easyDEBT NSFIZ, stanowiących zabezpieczenie finansowania udzielonego przez Alior Bank S.A., BGŻ BNP Paribas S.A., Raiffeisen Bank S.A., umożliwienie Spółce efektywnego serwisowania tychże portfeli, a co za tym idzie poprawę płynności finansowej Spółki i easyDEBT NSFIZ.
77. W dniu 25 września 2018 r. Spółka oraz Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A, z siedzibą w Warszawie zawarły porozumienia w przedmiocie rozwiązania z dniem 25 września 2018 r. następujących umów:
- a. Umowy z dnia 14 września 2016 r. o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności Centauris NSFIZ, z późn. zm.
 - b. Umowy z dnia 24 maja 2016r. o współpracy w zakresie utworzenia Centauris Windykacji Niestandardowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego

- c. Umowy z dnia 3 stycznia 2018r. o współpracy w zakresie administrowania GetBack Windykacji Niestandardowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego
 - d. umowy z dnia 4 stycznia 2018r. o zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji NSFIZ, z późn. zm.
78. W dniu 26 września 2018 r. GetBack Bulgaria EOOD zawarła umowę sprzedaży portfela wierzytelności nabytego od UniCredit Bulbank AD na podstawie umowy z dnia 4 grudnia 2017 r. Portfel został sprzedany za cenę 3 705 587,36 BGN. W dniu 28 lutego 2019 r. GetBack Bulgaria EOOD zawarła z GetBack Recovery SRL umowę przekazu, na podstawie której GetBack Bulgaria EOOD spłaciła dotychczas kwotę 840 000,00 EUR tytułem spłaty wierzytelności, bezpośrednio na rachunek GetBack S.A. w restrukturyzacji.
79. W dniu 4 października 2018r. do Spółki wpłynął pozew od Trigon TFI S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód”) przeciwko Spółce oraz wymienionym w pozwie Członkom Zarządu Spółki („Pozwani”) - o naruszenie dóbr osobistych. Powód wniósł o ochronę dóbr osobistych, w szczególności nakazanie Pozwanym usunięcia skutków naruszenia dobrego imienia (renomy) Powoda poprzez doprowadzenia na swój koszt do opublikowania oświadczenia o wskazanej przez Powoda treści w terminie do 3 miesięcy od uprawomocnienia się wyroku; zaniechania bezprawnego działania polegającego na rozpowszechnianiu nieprawdziwych informacji kwestionujących lub wywołujących wątpliwości co do legalności lub rynkowości warunków umowy ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z 9 sierpnia 2017 r. oraz informacji sugerujących, że wynagrodzenie Powoda z tytułu umowy powinno zostać zwrócone Pozwanej, jak również zapłaty kwoty 20 000,00 PLN na cele charytatywne. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem.
80. W dniu 8 października 2018 r. Spółka przygotowała zaktualizowane propozycje układowe, które zostały przedłożone do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że propozycje te nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli. W dniu 9 października 2018 r., w trakcie Zgromadzenia Wierzycieli, w skład Rady Wierzycieli powołano – w związku z rezygnacją Pana Artura Kłoczko w skład Rady Wierzycieli spółkę „AGMET” spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie pod adresem: ul. Marywilska nr 22, 03-228 Warszawa, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000121561, posiadającej NIP: 5240307338, REGON: 001344747 dotychczas pełniącą funkcje zastępcy Członka Rady Wierzycieli. W związku z tym zastępcą została Pani Joanna Bucholc. Jednocześnie, Sędzia Komisarz zobowiązał Spółkę do złożenia – do dnia 6 listopada 2018 r. - dodatkowych wariantowych propozycji układowych, zakładających rozważaną przez Spółkę sprzedaż aktywów inwestorowi, jak również zobowiązał Spółkę do złożenia – do dnia 6 listopada 2018 r. - na rachunek depozytowy Sądu sumy pieniężnej, tj. kwoty 30 mln PLN, która stanowić miała zabezpieczenie realizacji ewentualnej umowy inwestycyjnej z wyżej wskazanym inwestorem. Na mocy powyższego rozstrzygnięcia Sędziego-Komisarza głosowanie propozycji układowej zostało odroczone. Nowy termin głosowania w przedmiocie przyjęcia lub odrzucenia przez Zgromadzenie Wierzycieli propozycji układowej zostać miał wyznaczony w późniejszym okresie i podany – po dniu 6 listopada 2018 r. - w zależności od tego jak potoczą się rozmowy Spółki z wyżej wskazanym inwestorem. Zarząd Spółki został dodatkowo zobowiązany przez Sędziego-Komisarza do bieżącego dostarczania informacji w ramach prowadzonego przyspieszonego postępowania układowego na temat negocjacji prowadzonych z wyżej wskazanym inwestorem.
81. W dniu 26 października 2018 r. EuroRating zakończył prowadzenie oceny ratingowej Spółki i wycofał nadany Spółce publiczny rating kredytowy. Z komunikatu EuroRating wynika to, że powodem zakończenia oceny ratingowej jest wygaśnięcie umowy na prowadzenie oceny ratingowej zawartej ze

Spółką. Pełny komunikat ratingowy EuroRating z uzasadnieniem dostępny jest na stronie internetowej www.eurorating.com.

82. W dniu 6 listopada 2018 r. Spółka przygotowała alternatywne propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez zgromadzenie wierzycieli, które to alternatywne propozycje układowe zostały przedłożone do akt postępowania restrukturyzacyjnego w dniu 6 listopada 2018 r. Spółka jednocześnie zastrzegła, że alternatywne propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
83. W dniu 7 listopada 2018r. Spółka dokonała wyboru jednej z ofert do prowadzenia dalszych negocjacji na zasadzie wyłączności, jak również poinformowała o tym, że przedstawiła do inwestora, który złożył tę ofertę, propozycję odnośnie dokonania rozliczenia samej transakcji nabycia aktywów GetBack. Inwestorem tym, zgodnie z przekazaną w dniu 27 listopada 2018 r. informacją, był Hoist Finance A.B.
84. W dniu 20 listopada 2018 r. do Spółki wpłynął pozew Trigon TFI S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A. „Powód”) przeciwko Spółce (Pozwany) – o wydanie dokumentacji i zapłatę. Powód wniósł o nakazanie Spółce wydania Powodowi całej, stanowiącej własność Powoda dokumentacji, związanej z wykonywaniem przez Spółkę łączących ją z Powodem Umów o zarządzanie, jak również o zapłatę na rzecz powoda kar umownych z tytułu braku wydania ww. dokumentacji w terminie. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne zmierzające do ochrony sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. W dniu 11 września 2019 r. Spółka złożyła odpowiedź na pozew, w której wniosła o oddalenie powództwa w całości.
85. W dniu 21 listopada 2018 r., ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 r. GetBack i EGB Podstawowy NSFIZ z siedzibą w Warszawie dalej „Fundusz”), zarządzany i reprezentowany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie rozwiązały oraz dokonały rozliczenia należności wynikających z Umowy z dnia 1 października 2008 r. o obsługę sekurytyzowanych wierzytelności Funduszu (dalej: „Umowa”). Umowa pierwotnie zawarta została przez Fundusz z EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h. Na zawarcie Umowy zezwolenie wydała Komisja Nadzoru Finansowego. Na skutek połączenia spółek Umowa nie mogła być przez GetBack, z przyczyn formalno-prawnych, wykonywana. Jednocześnie od dnia połączenia z EGB Investments S.A. GetBack i Fundusz prowadziły negocjacje w celu zawarcia nowej umowy (tj. umowy o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu obejmującym sekurytyzowane wierzytelności), która miała zastąpić Umowę, jednak przez wiele miesięcy nie doszło do konsensusu w tym zakresie, stąd decyzja Stron o rozwiązaniu Umowy za porozumieniem.
86. W dniu 27 listopada 2018 r. doręczono Spółce decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 listopada 2018 r., w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:
 1. nieprzekazywaniu konsumentom w kierowanej do nich korespondencji, pełnych informacji niezbędnych do szczegółowej identyfikacji zobowiązania pieniężnego;
 2. doliczaniu do dochodzonej od konsumentów kwoty zadłużenia kosztów postępowania sądowego, w tym kosztów zastępstwa procesowego, w przypadku braku skierowania sprawy na drogę sądową lub w przypadku, gdy koszty wynikają z uchylonego nakazu zapłaty, wskutek sprzeciwu złożonego przez pozwanego w postępowaniu upominawczym, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez zapłatę bezpodstawnie zawyżonej należności;
 3. nieinformowaniu konsumentów, wobec których Spółka prowadzi czynności windykacyjne, o możliwości wniesienia reklamacji i warunkach jej rozpatrzenia, co zniekształca lub może

- zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez niezłożenie reklamacji w sytuacji, w której ma do tego podstawy;
4. prowadzeniu wobec konsumentów czynności windykacyjnych, poprzez zlecenie komornikowi sądowemu przesyłania dłużnikom wezwań do zapłaty, pomimo braku wszczęcia postępowania sądowego i uzyskania tytułu wykonawczego wystawionego przeciwko dłużnikowi, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta dotyczące oceny etapu na jakim znajduje się jego sprawa, w tym poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;
 5. wielokrotnym kierowaniu pozwów przez Spółkę na drogę sądową przeciwko temu samemu konsumentowi, w następstwie doprowadzenia przez Spółkę do umorzenia postępowania sądowego, wobec tego konsumenta, przy jednoczesnym prowadzeniu czynności windykacyjnych, wobec tego konsumenta, co zniekształca lub może zniekształcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;
 6. posługiwaniu się w komunikacji z konsumentami, w szczególności poprzez strony internetowe www.getbacksa.pl; www.rzecznik-dluznika.pl oraz kierowane do konsumentów pisma, nazwą "Biuro Rzecznika Praw Dłużnika" lub "Rzecznik Praw Dłużnika" na oznaczenie własnej jednostki organizacyjnej oraz sugerowanie, że jest to niezależna od Spółki instytucja o charakterze publicznym świadcząca pomoc dłużnikom, co wprowadza lub może wprowadzać przeciętnego konsumenta w błąd, co do niezależności i bezstronności tej jednostki;
 7. stosowaniu wobec konsumentów, w stosunku do których Spółka prowadzi czynności windykacyjne niedozwolonego nacisku, celem przymuszenia konsumentów do zapłaty długu, poprzez wielokrotne wykonywanie połączeń telefonicznych i wysyłanie wielu wiadomości SMS w ciągu jednego dnia lub dniach bezpośrednio po sobie następujących;
 8. wykonywaniu czynności windykacyjnych w postaci połączeń telefonicznych lub wizyt windykatorów terenowych wobec osób nie będących dłużnikami, tj. sąsiadów lub członków rodzin dłużnika;
 9. nieinformowaniu konsumentów, wobec których prowadzono czynności windykacyjne o przyjętych i stosowanych zasadach dobrych praktyk oraz zasadach etyki obowiązujących w branży windykacyjnej, których Getback S.A. w restrukturyzacji jest sygnatariuszem i nieinformowaniu o miejscu, gdzie dłużnik może zapoznać się z treścią tych zasad.

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

Powołana wyżej decyzja administracyjna nie była decyzją ostateczną i prawomocną; Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 28 grudnia 2018 r.

87. W dniu 11 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki - działając na podstawie § 20 lit. f) statutu Spółki - wybrała PKF Consult Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w Warszawie (dalej: "Audytor"), wpisany przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 477, jako podmiot uprawniony do dokonania:
- Badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.;
 - Badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.;
 - Badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.;
 - Badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.;
 - Przeglądu półrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2018 r.;
 - Przeglądu półrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2019 r.;
 - Przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2018 r.;
 - Przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GetBack sporządzonego za okres kończący się 30 czerwca 2019 r.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania nastąpił zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w szczególności zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym oraz w oparciu o wewnętrzne regulacje Spółki w zakresie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej. Umowa z Audytorem została zawarta na okres wykonania ww. usług. Spółka nie korzystała wcześniej z usług wyżej wskazanego biegłego rewidenta.

88. W dniu 20 grudnia 2018r. Zarząd Spółki powziął od Saturn TFI S.A. informację o skierowaniu przez Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Powód”) pozwu przeciwko Universe 3 NSFIZ - podmiot z Grupy Kapitałowej GetBack (dalej „Pozwany”). Powód wniósł o zapłatę określonej w pozwie oraz dalszym piśmie procesowym kwoty stanowiącej wartość przedmiotu sporu, tytułem zapłaty przez Pozwanego ceny nabycia portfela wierzytelności. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód jednocześnie złożył wniosek o zabezpieczenie powództwa, który to wniosek został oddalony w dniu 11.12.2018 r., przy czym Powód złożył środek zaskarżenia. Pozwany podjął kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem.

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 Spółki nie powinny wystąpić inne wydarzenia i czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe sprawozdanie finansowe.

1.7.3 Ważniejsze wydarzenia i dokonania, które wystąpiły po zakończeniu 2018 r. do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale nie wymagały ujęcia w prezentowanym sprawozdaniu bądź ich wpływ został rozpoznany:

1. W dniu 13 stycznia 2019 r. Spółka powzięła wiedzę o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia 2019 r. postanowienia, na mocy którego Krajowy Rejestr Sądowy oddalił wniosek Spółki o ujawnienie informacji o delegacji Pani Pauliny Pietkiewicz do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu

Spółki do dnia 10 marca 2019 r. W uzasadnieniu tego postanowienia Sąd wskazał na wiążące – w jego ocenie – ograniczenie, wynikające z przepisów ustawy Kodeks spółek handlowych (tj. z art. 383 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych), czasu delegowania do wykonywania czynności danego członka zarządu, który to okres delegowania nie może trwać dłużej niż 3 miesiące i który to okres 3 miesięcy może być przedłużony wyłącznie w wyjątkowych okolicznościach, które – w ocenie Sądu – w przypadku Spółki nie wystąpiły.

2. W dniu 14 stycznia 2019 r. rozwiązaniu uległa:

a) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1036 (dalej: „AW1”) z dnia 22 stycznia 2016 r. (zmieniana późniejszymi aneksami) oraz

b) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1322 (dalej: „AW3”) z dnia 29 stycznia 2016 r. (zmieniana późniejszymi aneksami), które zawarte zostały przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Altus TFI”) oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h.

Przyczyną rozwiązania w/w umów było przekazanie zarządzania zarówno funduszami AW1, jak i AW3 przez Altus TFI do innego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, tj. do Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

3. W dniu 15 stycznia 2019r. Spółka zawarła z domem maklerskim Q Securities S.A. Umowę świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji GetBack S.A. w restrukturyzacji, ewidencjonowanych dotychczas przez Polski Dom Maklerski S.A.:

IC, ID, IE, IF, IG, IH, II, IK, IL, IM, IN, IT, IŻ, PA, PAH, PD, PF, PG, PH, PI, PJ, PK, PL, PM, PO, PP, PQ, PR, PS, PT, PU, PY, PZ1, PZ2, PZ3, RA, RB, RG, RH, RI, RJ, RK, RL, RN, RO, RP, RQ, RR, RS, RT, RU, RV, RW, RX, RY, RZ, SA, SB, SF, SG, SJ, SK, SU, SV, SW, TJ, TP, TV.

W wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji. Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy o Obligacjach Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji zmienił Warunki Emisji Obligacji uchwałą nr 05/2019. Uchwała nr 05/2019 weszła w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Warunków Emisji dotycząca danej serii obligacji dokonuje się z momentem zapisania obligacji tej serii w ewidencji prowadzonej przez Q Securities S.A, o czym Q Securities poinformował na swojej stronie internetowej <http://www.qsecurities.pl>.

4. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował o uzyskaniu od przedsiębiorcy Hoist AB informacji o podjęciu decyzji o zakończeniu prac nad transakcją nabycia przez Hoist AB aktywów Spółki. Motywem do podjęcia tej decyzji przez Hoist AB był wpływ planowanej transakcji na spełnienie przez Hoist AB wymogów kapitałowych. Hoist AB wycofał się w całości z dalszych negocjacji ze Spółką w przedmiocie nabycia przez Hoist AB aktywów Spółki w ramach tzw. scenariusza inwestorskiego. Jednocześnie Spółka prowadziła dalsze rozmowy z Hoist AB w ramach tzw. „opcji mieszanej” która zakładała dalszą działalność operacyjną Spółki z równoczesnym stopniowym upłynianiem aktywów, aby przyspieszyć spłatę zobowiązań i zneutralizować ryzyko działalności operacyjnej. Realizacja tej opcji daje Spółce możliwość skorzystania z uzgodnionych z bankami krajowymi haircut’ów. Opcja ta zakłada spłatę Wierzyteli Spółki na poziomie 25% w ciągu 8 lat. W pierwszym kroku Spółka spłaci wierzycieli zabezpieczonych.

5. W dniu 21 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 60/2018 z dnia 02 maja 2018 r.; 62/2018 z dnia 07 maja 2018; 64/2018 z dnia 10 maja 2018 r.; 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 r.; 102/2018 z dnia 24 lipca 2018 r.; 107/2018 z dnia 23 sierpnia 2018 r.; 119/2018 z dnia 08 października 2018 r. oraz 122/2018 z dnia 07 listopada 2018 r., przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez zgromadzenie wierzycieli. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że wskazane propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
6. W dniu 22 stycznia 2019 r. w siedzibie Sądu Okręgowego we Wrocławiu odbyło się Zgromadzenie Wierzycieli Spółki. W trakcie przedmiotowego Zgromadzenia Wierzycieli miało miejsce głosowanie nad przyjęciem zaktualizowanych propozycji układowych, o których Spółka informowała komunikatem ESPI 4/2019 z dnia 21 stycznia 2019 r., które to propozycje zostały dodatkowo zmodyfikowane przez Spółkę poprzez zmniejszenie poziomu zaspokojenia wierzycieli Spółki z grupy kapitałowej Abris Capital Partners z uprzednio deklarowanych 10% do 5%.
7. W dniu 25 stycznia 2019r. Zarząd Spółki uzyskał informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że propozycja układowa została przyjęta większością 86% głosów.
8. W dniu 31 stycznia 2019 r. fundusze sekurytyzacyjne, tj. easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ, dla których to funduszy sekurytyzacyjnych towarzystwem funduszy inwestycyjnych jest Noble Funds TFI S.A., zarządzanymi przez Spółkę oraz fundusze sekurytyzacyjne z grupy kapitałowej Hoist Finance AB zawarły wstępną umowę sprzedaży wybranych, tj. większości portfeli wierzytelności w ramach funduszy sekurytyzacyjnych: easyDebt NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Umowa sprzedaży pierwotnie miała zostać w całości zrealizowana do dnia 15 kwietnia 2019 r.; okres dzielący moment zawarcia tej umowy i moment jej wykonania potrzebny był do realizacji działań operacyjnych po stronie Spółki oraz spółek z grupy kapitałowej Hoist Finance AB, które to działania miały na celu pozwolić na bezproblemowe przejęcie portfeli wierzytelności będących przedmiotem tej umowy. Powołana wyżej umowa sprzedaży opiewała na kwotę ok. 398 mln PLN. Hoist Finance AB zobowiązał się w ramach postanowień tej umowy do pokrycia części kosztów restrukturyzacji Spółki w kwocie ok. 4,68 mln PLN. Hoist Finance AB w celu zabezpieczenia prawidłowego przebiegu transakcji dokonał wpłaty do depozytu notarialnego kwoty 30 mln PLN, która to kwota ma stanowić zabezpieczenie dla Spółki w przypadku, w którym nie doszłoby do realizacji postanowień umowy z winy Hoist Finance AB.
9. W dniu 6 lutego 2019 r. doręczono do Spółki postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 lutego 2019 r. sygnatura: DOZIK-7.610.1.19.MJO/KJ o wszczęciu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wobec Spółki postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających – w ocenie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – na: (i) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne; (ii) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki; (iii) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub co do dostępności czasowej oferowanych obligacji, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej umowy i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu. Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 06 lutego 2019 r. (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka będzie brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 r. termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31 października 2019 r. W dniu 14 października 2019 r. Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie.
10. W dniu 20 lutego 2019 r. do Spółki wpłynęło od mBank S.A. wypowiedzenie umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. (następnie aneksowanej), zawartej pomiędzy mBank S.A. jako kredytodawcą a Spółką

jako kredytobiorcą (dalej: "Umowa"). Umowa została wypowiedziana w dniu 14 lutego 2019 r. z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia 20 lutego 2019 r.; przyczyną do wypowiedzenia Umowy był brak spłaty przez Spółkę należnej kwoty odsetek oraz kapitału. Należności z tytułu Umowy wynosiły na dzień 13 lutego 2019 r. 26 216 606,00 PLN. Wypowiedzenie Umowy dotyczy całości kwoty kredytu z uwagi na fakt, że kwota ta pokryta została w całości zabezpieczeniem, zgodnie z postanowieniem sędziego-komisarza z dnia 09 października 2018 r. wydanym na zgromadzeniu wierzycieli Spółki (sygnatura akt: VIII GRp 4/18). mBank S.A. nie wykluczył możliwości wypracowania porozumienia ze Spółką, o którym to porozumieniu jest mowa w art. 75c ustawy Prawo bankowe. W dniu 21 marca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji zawarł z mBank S.A. umowę dotyczącą spłat przez Spółkę wymagalnych wierzytelności z umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 r. W myśl postanowień zawartego porozumienia, wypowiedzenie przez mBank S.A. umowy kredytu pozostanie bez wpływu na wykonanie przez Spółkę układu.

11. W dniu 5 marca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie 234 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 z późn. zm.), w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzającą sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Saturn TFI S.A., Trigon TFI S.A. oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. Obecnie postępowanie zostało, na podstawie art. 36 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks Postępowania Administracyjnego (Dz.U. z 2018r. poza. 2096 z późn. zm.), przedłużone do dnia 30 listopada 2019 r.
12. W dniu 8 marca 2019 r. – do Spółki wpłynął pozew Saturn TFI S.A. („Powód”) przeciwko Spółce („Pozwany”) o nakazanie wykonania zobowiązania umownego. Powód wniósł w szczególności o nakazanie Spółce wykonania zobowiązania umownego poprzez przekazanie Saturn TFI S.A. kopii wszelkich dokumentów związanych z zarządzaniem przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy Saturn TFI S.A., w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się wyroku. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. Do chwili sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zostało wydane w tej sprawie orzeczenie.
13. W dniu 14 marca 2019r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które podjęło uchwały:
 - w sprawie zmiany statutu Spółki przez zmianę siedziby Spółki na Warszawę.
 - w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia dla poszczególnych członków rady nadzorczej.
14. W dniu 18.03.2019 r. Zarząd Spółki poinformował o wpływie do Spółki pozwu o ustalenie, złożonego przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód”). Powód wniósł w szczególności o ustalenie tego, że umowa ramowa o świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia między Powodem a Spółką została ważnie zawarta, obowiązywała w okresie od dnia 9 sierpnia 2017 r. do dnia 19 lipca 2018 r., Powód należycie wykonał zobowiązania wynikające z tej umowy, a do skutecznego rozwiązania umowy przez Powoda doszło z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Spółki. Powód wnosi także o ustalenie tego, że wzajemne świadczenia Powoda i Spółki, zostały określone w umowie ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r., zgodnie z zasadą ekwiwalentności świadczeń, a wartość świadczenia Spółki na rzecz Powoda na podstawie umowy odpowiadała wartości świadczenia Powoda na rzecz Spółki. Powód wniósł równocześnie o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód nie określił wartości przedmiotu sporu. Spółka podjęła kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem, w tym została złożona odpowiedź na pozew.

15. W dniu 25 marca 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki wyraziła zgodę na: (i) oddanie przez Spółkę jako uczestnika funduszu easyDebt NSFIZ oraz uczestnika funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ głosu na zgromadzeniach inwestorów tych funduszy za wyrażeniem zgody na zawarcie przez te fundusze umów przeniesienia portfeli dotyczących wierzytelności należących do tych funduszy (dotyczy transakcji z Hoist II NS FIZ oraz Hoist Finance AB publ.)
16. W dniu 27 marca 2019 r. odbyło się posiedzenie Sądu Rejonowego we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, w ramach prowadzonego wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego. W ramach posiedzenia Sąd Rejonowy we Wrocławiu wydał zarządzenie, na mocy którego zobowiązał:
 - (i) Spółkę i Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 8 maja 2019 r. – niezależnych, tj. pochodzących od każdego z tych podmiotów z osobną informacją odnośnie do zawarcia i realizacji umowy przewidzianej w treści postanowień umowy przedwstępnej z dnia 31 stycznia 2019 r. o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r.;
 - (ii) Spółkę do złożenia do akt sprawy – do dnia 15 maja 2019 r. – rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018;
 - (iii) Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 24 maja 2019 r. – pisemnej informacji w przedmiocie stanu realizacji bieżących zobowiązań Spółki powstałych po dniu otwarcia postępowania, a także w przedmiocie stanu realizacji planu restrukturyzacyjnego.

Sąd Rejonowy we Wrocławiu postanowił o kontynuowaniu posiedzenia w dniu 29 maja 2019 r. o godzinie 12:00 w Sali Konferencyjnej znajdującej się na I piętrze w budynku Sądu Rejonowego we Wrocławiu przy ul. Poznańskiej 16.
17. W dniu 3 kwietnia 2019 r. (ze skutkiem prawnym na dzień 3 kwietnia 2019 r.) Pani Magdalena Nawłoka została powołana do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji.
18. W dniu 4 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Pana Przemysława Schmidt – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki, pisemne oświadczenie Pana Jerzego Świrskiego z dnia 4 kwietnia 2019 r., o złożeniu rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
19. W dniu 5 kwietnia 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Piotra Rybickiego.
20. W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pani Pauliny Pietkiewicz z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożyła ona rezygnację z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji.
21. W dniu 10 kwietnia 2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pana Przemysława Dąbrowskiego z dnia 10 kwietnia 2019 r., w którym złożył on rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
22. W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Panią Paulinę Pietkiewicz w skład Zarządu Spółki. Pani Paulina Pietkiewicz – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.
23. W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego w skład Zarządu Spółki. Pan Przemysław Dąbrowski – z dniem 10 kwietnia 2019 r. – został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

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

- (i) powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
- (ii) powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;

- (iii) powołała w ramach Rady Nadzorczej Komitet ds. Roszczeń Odszkodowawczych, w którego skład weszli: Jarosław Dubiński – Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Przemysław Schmidt – Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych;
- (iv) ustaliła skład Komitetu ds. restrukturyzacji w ramach Rady Nadzorczej Spółki, w skład którego wchodzi: Radosław Barczyński – Przewodniczący Komitetu ds. restrukturyzacji; Jarosław Dubiński – Członek Komitetu ds. restrukturyzacji; Wojciech Łukawski – Członek Komitetu ds. Restrukturyzacji.
24. Dnia 17 kwietnia 2019 r. została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy zmiana siedziby Spółki. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Lokalem siedziby Spółki i adresem korespondencyjnym Spółki jest adres: 02-781 Warszawa; ul. RTM. Witolda Pileckiego 63.
25. W dniu 26 kwietnia 2019 r. Zarząd powziął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 1.739 szt. obligacji serii H kod ISIN instrumentów PLGTBCK00024 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 1.739.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowił pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 roku. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie Emitenta nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 roku. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności. Spółka jednocześnie wskazała, że wierzytelności wynikające z Obligacji były wierzytelnościami objętymi układem w ramach postępowania restrukturyzacyjnego Spółki – przyspieszonego postępowania układowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu pod sygnaturą akt VIII GRp 4/18 ("Układ").
26. Tego samego dnia Zarząd podjął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 8.582 szt. obligacji serii G kod ISIN instrumentów PLGTBCK00016 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 8.582.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowi pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 roku. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie Spółki nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży portfeli wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 roku. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT NSFIZ, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności.
27. W dniu 29 kwietnia 2019 r. Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. i 19/2019 z dnia 26 marca 2019 r. poinformował o zawarciu następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:

- umowy cesji pomiędzy easyDebt NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji;

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

W konsekwencji finalizacji transakcji:

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

-w dniu 1 sierpnia 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 1936 certyfikatach inwestycyjnych easyDebt NSFIZ, 35662 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ, a także 3 rachunkach bankowych Spółki. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.

-w dniu 5 sierpnia 2019 r., w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r., złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDebt NSFIZ, tj. 65 portfelach wierzytelności, także na 3 rachunkach bankowych, oraz na aktywach Open Finance Wierzytelności NSFIZ tj. 6 portfelach wierzytelności, a także 1 rachunku bankowym. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.

28. W dniu 2 maja 2019 r. Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 26.04.2019 r. spółka Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wniosek o przyłączenie do

- toczącego się postępowania o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej GetBack – Bakura sp. z o.o. S.K.A.
29. W dniu 7 maja 2019 roku, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1969, Zarząd Spółki podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Spółki jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 260 pracownikami, od momentu zawarcia porozumienia z przedstawicielami pracowników w maju bieżącego roku, lecz nie później niż od 27 maja 2019 r. do 31 października 2019 r. W okresie maj 2019 r.- 30. września 2019 r. w Grupie zostało rozwiązanych 225 umów o pracę.
30. Z dniem 8 maja 2019 r. rozwiązaniu uległa umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności 2 z siedzibą w Warszawie, (dalej: „AW2” lub „Fundusz”) z dnia 27 listopada 2015 r. (zmieniana późniejszymi aneksami), która zawarta została przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 r. stał się GetBack, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h. Rozwiązanie w/w umowy nastąpiło poprzez jej wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym, przy czym wypowiedzenie zostało złożone Spółce przez Altus TFI S.A. z przyczyn wskazanych w §13 ust. 7 przedmiotowej umowy, tj. z powodu otwarcia likwidacji Funduszu. Do otwarcia likwidacji Funduszu doszło na skutek wystąpienia przesłanki rozwiązania Funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 3a) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 1355 z późn. zm.), tj. w dniu 7 maja 2019 r. upłynął okres wypowiedzenia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, a do tego dnia Fundusz nie zawarł umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem.
31. Dnia 16 maja 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w nawiązaniu do raportu bieżącego Spółki 35/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. poinformował o podjęciu w dniu 16 maja 2019 r., z mocą obowiązująca od dnia 26 kwietnia 2019 r., Uchwały Zarządu Spółki nr 26/2019 w przedmiocie zmiany Uchwały nr 17/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. w sprawie ogłoszenia przez Spółkę żądania przedterminowego wykupu Obligacji serii H, poprzez określenie liczby Obligacji serii H objętych tymże przedterminowym wykupem na żądanie Spółki w wysokości 5.284 szt. obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.284.000,00 złotych ("Obligacje serii H"). W związku z tym Spółka dokonała w dniu Przedterminowego Wykupu 5.284 szt. Obligacji serii H wyemitowanych przez Spółkę Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych easyDEBT NSFIZ, pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r.
32. Dnia 27 maja 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki nr 36/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r. oraz nr 45/2019 z dnia 16 maja 2019 r. poinformował o dokonanych w dniu 27 maja 2019 r. przedterminowym wykupie 14.800 sztuk obligacji serii G o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 14.800.000,00 złotych. W związku z powyższym przedterminowym wykupem na żądanie Spółki objęte zostały wszystkie obligacje serii G. Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych EasyDEBT NSFIZ pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 r.
33. W dniu 27 maja 2019 r. została zawarta z Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowa określająca zasady współpracy pomiędzy Spółką a Saturn TFI S.A. Na mocy postanowień Umowy:
- o Saturn TFI S.A. uzyskał prawo do zgłoszenia do Spółki żądania ustanowienia współzarządzającego wraz ze Spółką częścią portfela inwestycyjnego obejmującego wierzytelności znajdujące się w funduszach: Centauris 2 NSFIZ; Centauris 3 NSFIZ; Centauris Windykacji NSFIZ; Debito NSFIZ; GetBack Windykacji Platinum NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ;

- o dla funduszu Centauris 2 NSFIZ ustanowiono współzarządzającego, tj. Koksztys Kancelaria Prawa Gospodarczego Sp. K.;
 - o Spółka zobowiązała się wobec Saturn TFI S.A. do przekazania danych dotyczących wierzytelności znajdujących się w portfelach wierzytelności należących do ww. funduszy;
 - o ustalono zasady dokonywania wypłaty wynagrodzenia na rzecz Spółki w wysokości ok. 13,2 mln PLN;
 - o ustalono zasady dokonywania wzajemnych rozliczeń, w tym w szczególności mechanizm rozliczeń ewentualnych kar finansowych.
34. Dnia 6 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w nawiązaniu do raportów bieżących Emitenta 20/2019 z dnia 27 marca 2019 r. oraz 50/2019 z dnia 29 maja 2019 r., poinformował, że Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych na posiedzeniu w dniu 6 czerwca 2019 r. zatwierdził układ z wierzycielami Spółki.
35. Dnia 7 czerwca 2019 Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji w nawiązaniu do raportu bieżącego 97/2018 z dnia 18 lipca 2018 r. poinformował o przekazaniu do wybranych podmiotów zaproszenia do podjęcia rozmów i ewentualnie negocjacji w przedmiocie nabycia przez te podmioty od Spółki wybranych portfeli wierzytelności, należących do funduszy Centauris 2 NSFIZ; EGB Wierzytelności 2 NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ, jak również portfeli wierzytelności należących do Spółki. Wskazane portfele wierzytelności stanowią zabezpieczenie rzeczowe zobowiązań zaciągniętych przez Spółkę a ich sprzedaż jest zgodna z założeniami planu restrukturyzacji.
36. Dnia 8 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował o zawarciu pomiędzy GetBack Recovery S.R.L., spółką zależną a spółką InvestCapital LTD, spółką z grupy kapitałowej Kruk, umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych Umową na Kupującego miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym. Zawarta Umowa nie przewiduje istotnych kar umownych. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. Umowa nie obejmowała przeniesienia wszystkich portfeli wierzytelności należących do GetBack Recovery S.R.L. W dniu 16 października 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że na dzień 16 października 2019 roku zostały spełnione wszystkie warunki, w tym warunek wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki oraz zapłata ceny na warunkach wynikających z Umowy.
37. Dnia 11 czerwca 2019 r. Spółka otrzymała od Lartiq TFI S.A. z siedzibą w Warszawie wezwanie do zapłaty kwoty 55 620 000 PLN tytułem kary umownej za niewykonanie zobowiązania do wydania danych i dokumentacji dotyczących 9 funduszy zarządzanych przez Lartiq TFI S.A., tj. Lartiq Profit XIV NS FIZ, Lartiq Profit XV NS FIZ, Lartiq Profit XVI NS FIZ, Lartiq Profit XVIII NS FIZ, Lartiq Profit XX NS FIZ, Lartiq Profit XXI NS FIZ, Lartiq Profit XXII NS FIZ, Lartiq Profit XXIII NS FIZ, Lartiq Profit XXIV NS FIZ. W tej sprawie obecnie toczy się postępowanie sądowe z powództwa Lartiq TFI S.A. przeciwko Spółce o wydanie danych i dokumentacji oraz o zapłatę kary umownej w wysokości 180 000,00 PLN (20 tys. PLN dziennie dla każdego z 9 funduszy inwestycyjnych - co oznacza, że w pozwie Lartiq TFI S.A. wskazał, że dochodzone roszczenie pieniężne (które Spółka w całości kwestionuje) dotyczy kary umownej naliczonej za jeden dzień). Spółka w dniu 11 września 2019 r. złożyła odpowiedź na pozew, w której wniosła o oddalenie powództwa w całości.
38. Dnia 14 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował o powołaniu przez Radę Nadzorczą Spółki na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2019 r. Pana Tomasza Stramy w skład Zarządu Spółki do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
39. W dniu 28 czerwca 2019 r. Zarząd GetBack S.A. w restrukturyzacji poinformował o ustanowieniu na rzecz wierzyciela Globus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ("Globus") zabezpieczenia na aktywach Spółki. Zabezpieczenie było związane ze sporem o zapłatę, zawistym pomiędzy Globus a Spółką. Zabezpieczenie o wartości ok. 47,3 mln PLN zostało ustanowione na wierzytelnościach przysługujących

Spółce względem funduszu easyDEBT NSFIZ zarządzanego przez Noble Funds TFI S.A. oraz na instrumentach finansowych znajdujących się w Debito NSFIZ, GetPro NSFIZ, Universe 3 NSFIZ oraz Centauris 2 NSFIZ zarządzanymi przez Saturn TFI S.A.

40. W wyniku prowadzonych negocjacji, w dniu 17 czerwca 2019 r. doszło do zawarcia przez Spółkę z Globus umowy typu stand-still, w której ustalono, m. in, że jeżeli wartość 918 certyfikatów inwestycyjnych serii 2 Centauris 2 NSFIZ spadnie poniżej 20.000.000,00 PLN, to ustanowi albo spowoduje ustanowienie uzupełniającego do kwoty 20.000.000,00 PLN zabezpieczenia roszczenia Globus w sposób uzgodniony przez strony w odrębnym dokumencie, nie wykluczając w szczególności rozszerzenia zajęcia w ramach postępowania komorniczego na taką liczbę certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 NSFIZ, aby łączna wartość zajętych certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 NSFIZ wynosiła nie mniej niż 20.000.000,00 PLN; Nadzorca Sądowy wyraził zgodę na zawarcie wyżej powołanej umowy. Umowa jest ważna i skuteczna od dnia jej zawarcia. Spółka poinformowała o wykonaniu umowy przez jej strony.
41. Spółka dodatkowo poinformowała o doręczeniu Spółce w dniu 28 czerwca 2019 r. postanowienia komornika w sprawie umorzenia postępowania zabezpieczającego w wyżej wskazanym zakresie, tj. w zakresie wynikającym z wyżej powołanej umowy.
42. W dniu 28 czerwca 2019 r. do Spółki wpłynął pozew złożony przez spółkę Globus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ("Powód") przeciwko GetBack S.A. w restrukturyzacji do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan. Powód domaga się zapłaty kwoty 48 861 269,00 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 r. do dnia zapłaty oraz zasądzenia na rzecz Powoda zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. Spółka nie uznaje zasadności powództwa w całości i zastosuje przeciwko temu powództwu odpowiednie środki prawne. W dniu 18 lipca 2019 r. Spółka złożyła w tej sprawie odpowiedź na pozew, w którym zawnioskowała o oddalenie powództwa w całości.
43. W dniu 28 czerwca 2019 r. Spółka działając na podstawie udzielonych jej pełnomocnictw, dokonała odstąpienia od łącznie 10 umów przelewu wierzytelności zawieranych przez reprezentowane wówczas fundusze, których pozostaje jedynym uczestnikiem, tj. easyDEBT NS FIZ, OFW NS FIZ oraz Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ i GetPro NS FIZ.
Powyższe odstąpienia zostały dokonane na podstawie art. 491 §1 kodeksu cywilnego, w związku z brakiem zapłaty ceny w łącznej kwocie 391.550.464,31 PLN za portfele wierzytelności objęte tymi umowami. Złożenie oświadczeń o odstąpieniu zostało poprzedzone wezwaniem cesjonariuszy (innych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności zarządza Spółka, tj. odpowiednio Centauris 3 NSFIZ oraz GetBack Windykacji Platinum NSFIZ do wykonania poszczególnych umów poprzez zapłatę całości określonej daną umową ceny i wyznaczeniu im na powyższe dodatkowego terminu, który upłynął bezskutecznie. Na podjęcie takich działań Spółka uzyskała uprzednie zgody ze strony towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających funduszami.
W wyniku złożonych oświadczeń o odstąpieniu od danej umowy, do portfeli inwestycyjnych funduszy, w imieniu których dokonano odstąpienia, powróciło łącznie 40.069 wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 4.725.285.544,88 PLN. Złożenie przedmiotowych oświadczeń stworzyło funduszom, w imieniu których dokonane zostało odstąpienie od danej umowy, możliwość dalszego prowadzenia obsługi spraw i uzyskiwania z nich spłat, co wiąże się równocześnie z generowaniem przez nie bieżących przepływów pieniężnych z portfeli wierzytelności. Natomiast po stronie funduszy, którym oświadczenie to zostało złożone, powstała konieczność wyśięgowania zobowiązań związanych z tymi transakcjami oraz uwzględnienia tej okoliczności w wycenie aktywów danego funduszu.
44. Z dniem 31 lipca 2019 r., w związku z zawartą przez Spółkę z Getin Noble Banku S.A. w dniu 2 kwietnia 2019 r. umową dot. spłaty zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności banku wynikające z Umowy nr 121487/KI/2016 o kredyt inwestycyjny z dnia 26 września 2016 r. W związku z powyższym:
 - w dniu 26 sierpnia 2019 r. zawarta została umowa cesji zwrotnej i rozwiązanie porozumienia w sprawie warunkowej cesji, na podstawie której wygaśnięto ustanowione na rzecz banku zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej GetBack Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Banku;

- w dniu 5 września 2019 r. złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach Spółki tj. dot. 498611 certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ oraz 330 certyfikatów inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ. Spółka oczekuje na rozpatrzenie przedmiotowych wniosków o wykreślenie zastawów rejestrowych.

45. W dniu 2 sierpnia 2019 r. Spółka oraz Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. zawarły z Onwelo S.A., Getin Noble Bank S.A. oraz dwoma osobami fizycznymi, które złożyły wnioski o ogłoszenie upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Universe 3 NSFIZ porozumienie w sprawie spłaty należności, na podstawie którego m.in. podmioty te zobowiązały się do umorzenia postępowań w przedmiocie ogłoszenia upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. W dniu 28 września 2019 r. spółka Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. odnotowała wpływ Postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabrycznej Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych o umorzeniu postępowania upadłościowego (w zakresie wniosku dwóch osób fizycznych). W dniu 24 października 2019 roku, Spółka uzyskała informację o wydaniu w dniu 23 października 2019 roku przez ww. Sąd postanowienia o umorzeniu postępowania o ogłoszenie upadłości wobec skutecznego cofnięcia wniosku przez Onwelo S.A. W dniu 30 października 2019 r. Spółka uzyskała informację o wydaniu przez ww. Sąd w dniu 28 października 2019 r. postanowienia o umorzeniu postępowania o ogłoszenie upadłości wobec skutecznego cofnięcia wniosku przez Getin Noble Bank S.A.
46. W dniu 20 sierpnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie nałożyła na SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
47. W okresie czerwiec – sierpień 2019 r. miały miejsce następujące wykupy certyfikatów inwestycyjnych:
- 1) fundusz Open Finance Wierzytelności NS FIZ:
 - w dniu 10 czerwca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13). Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - w dniu 29 lipca 2019 r. nastąpił wykup łącznie 79.552 szt. CI (tj. 79.552 szt. CI serii 11). Środki z wykupu w łącznej wysokości 5.029.277,44 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 r. dotyczącego spłaty zadłużenia.
 - 2) fundusz easyDebt NS FIZ:
 - w dniu 9 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. CI serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
 - w dniu 27 sierpnia 2019 r. nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN zostały w całości przeznaczone na poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.
48. W dniu 4 września 2019 r. Spółka złożyła w Sądzie Okręgowym w Warszawie wniosek o udzielenie zabezpieczenia przed wszczęciem postępowania przeciwko Saturn TFI S.A. z siedzibą w Warszawie podając jako sumę zabezpieczenia kwotę 6 961 911,00 PLN. Na sumę zabezpieczenia składają się m.in. roszczenia z tytułu wynagrodzenia przysługującego Spółce za zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ oraz GetPro NS FIZ obejmującymi sekurytyzowane

- wierzytelności. W dniu 16 września 2019 r. Spółka otrzymała Zarządzenie w sprawie wyznaczenia posiedzenia w tej sprawie na dzień 8 listopada 2019 r.
49. W dniu 6 września 2019 r. Spółka poinformowała o powzięciu informacji o złożeniu przez fundusze sekurytyzacyjne zarządzane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. "Fundusze Lartiq" przeciwko Spółce łącznie 9 pozwów o zapłatę łącznie kwoty ok. 115 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dnia wniesienia każdego z powództw do dnia zapłaty oraz kosztów procesu, w tym zastępstwa procesowego.
- Fundusze Lartiq wniosły jednocześnie o udzielenie zabezpieczenia w każdej z 9 spraw. Każdy z wniosków o udzielenie zabezpieczenia został oddalony przez sąd. W przypadku pięciu z wyżej powołanych pozwów sąd, w postępowaniu upominawczym, wydał przeciwko Spółce nakaz zapłaty. Łączna kwota, na którą opiewają ww. nakazy zapłaty wynosi 64 440 713,55 PLN. Na kwotę tą składają się dochodzone przez Fundusze Lartiq należności główne, skapitalizowane odsetki oraz koszty postępowania sądowego. W trzech sprawach Sąd odmówił wydania nakazu zapłaty i skierował sprawę do rozpoznania w trybie zwykłym, w przypadku jednej ze spraw, sąd nie rozstrzygnął do tej pory o wydaniu nakazu zapłaty. Spółka kwestionuje w całości istnienie wierzytelności objętych wszystkimi powołanymi wyżej pozwami, w związku z tym we wszystkich sprawach, w których został wydany nakaz zapłaty, wniesiony zostanie stosowny sprzeciw, zaskarżający każdy z nakazów zapłaty w całości.
50. W dniu 30. 10. 2019 r. Zarząd Spółki poinformował, że powziął od swojego pełnomocnika procesowego informację o wniesieniu w dniu 25 października 2019 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przez pozwanego - Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. "Lartiq" z siedzibą w Warszawie (dawniej Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) na rzecz Spółki kwoty 49.200.000,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów dwieście tysięcy złotych) wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 26 czerwca 2018 r. do dnia zapłaty. Ponadto Spółka wniosła o zasądzenie od Lartiq na rzecz Spółki kosztów postępowania, w tym trzykrotności kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Dochodzona przez Spółkę kwota to równowartość kwoty uiszczonej przez GetBack na rzecz Lartiq, na podstawie umowy świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 r. zawartej między Spółką a Lartiq (dalej "Umowa"). W pierwszej kolejności Spółka wskazała, że wywodzi żądanie zwrotu ww. kwoty jako świadczenia nienależnego, opartego w szczególności na twierdzeniu o nieważności Umowy, ewentualnie na podstawie przepisów o odpowiedzialności za czyny niedozwolone.
51. W dniu 30.10.2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30.10.2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.
52. W dniu 30.10.2019 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4.11.2019 r.
53. W dniu 5 listopada 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. Komisja Nadzoru Finansowego dodatkowo nałożyła na Towarzystwo karę pieniężną w kwocie 5 mln PLN.

1.7.4 Informacje o udzielonych w danym roku obrotowym pożyczkach

Spółka w roku 2018 nie udzieliła pożyczek.

1.7.5 Informacje o udzielonych i otrzymanych w danym roku obrotowym poręczeniach i gwarancjach, w tym udzielonych podmiotom powiązanym emitenta

W roku obrotowym 2018 Spółka nie udzieliła ani nie otrzymała poręczeń lub gwarancji.

1.7.6 Informacje o emisjach papierów wartościowych

Spółka dokonała emisji obligacji. Wpływ środków pieniężnych z emisji obligacji przedstawia poniższa tabela:

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Stan na początek kresu w tys. PLN	Emisja obligacji w tys. PLN	Wykup/spłata obligacji	Wycena	Stan na koniec okresu	Zobowiązania objęte układem, wykazane w pozycji zobowiązań układowych	Zobowiązania nieobjęte układem
za okres 01.01.2018 - 31.12.2018	1 973 914	556 669	-273 432	184 349	2 441 500	2 397 685	43 815
za okres 01.01.2017 - 31.12.2017	703 418	1 818 336	-607 325	59 485	1 973 914		

Wpływ z emisji obligacji został wykorzystany na bieżącą działalność Spółki.

1.7.7 Ocena zarządzania zasobami finansowymi, z uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie emitent podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom

Spółka powyższe zagadnienia omówiła w pkt 1.10 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Spółki.

1.7.8 Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności

Powyższe zagadnienie omówiła w pkt 1.4 (Zmiany w zasadach zarządzania w GetBack S.A. w restrukturyzacji) oraz 1.10 (Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Spółki) niniejszego sprawozdania Zarządu.

1.7.9 Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik

Spółka powyższe zagadnienia omówiła w pkt 1.10 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Spółki.

1.7.10 Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa emitenta

Spółka powyższe zagadnienia omówiła w pkt 1.10 niniejszego sprawozdania Zarządu – Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Spółki oraz 2.3. w części Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Spółka, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się GetBack S.A. w restrukturyzacji ze zobowiązań.

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

Od dnia 2 maja 2018 r. przed Sądem Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, toczy się z udziałem Spółki przyspieszone postępowanie układowe w rozumieniu przepisów ustawy - Prawo restrukturyzacyjne. Po zatwierdzeniu przez Sąd układu w dniu 6 czerwca 2019 roku, Spółka oczekuje na jego uprawomocnienie.

Szczegółowy przebieg postępowania opisany jest w pkt. 1.8.2 i 1.8.3 powyżej.

Podmioty z Grupy GetBack (w szczególności NSFIZ) w ramach swojej zwykłej działalności są uczestnikami wielu postępowań sądowych, które w większości przypadków mają charakter typowy i powtarzalny i które, indywidualnie, nie mają istotnego znaczenia dla Spółki i 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 2018 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce toczyły się istotne postępowania sądowe oraz administracyjne, które zostały wymienione w pkt. 1.8.2 i 1.8.3 powyżej.

1.9 Charakterystyka polityki i kierunków rozwoju Spółki

Zarząd Spółki w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją. Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, akcjonariuszy oraz kontrahentów w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 r., tj. trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. Spółka w dniu 02 maja 2018 r. złożyła w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r., poz. 1508, ze zm.). W dniu 10 maja 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 09 maja 2018 r., na mocy którego Sąd zdecydował o otwarciu wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego.

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

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

- I. Pierwsza grupa to wierzyciele będący obligatariuszami Spółki (inni niż wierzyciele należący do Grupy 3), posiadający na moment otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego nieumorzony, niezabezpieczony na majątku jednostek zależnych lub zamkniętych funduszy inwestycyjnych obligacje.

W pierwszej grupie również znajdują się wierzyciele posiadający wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów lub pożyczek Spółce w odniesieniu do których żadna z Jednostek Zależnych, ani żaden z Funduszy nie będących Jednostką Zależną, nie jest współdłużnikiem, w tym współdłużnikiem

solidarnym, które to wierzytelności nie są zabezpieczone na majątku Jednostek Zależnych lub Funduszy nie będących jednostkami zależnymi oraz wierzyciele posiadający wierzytelności z tytułu poręczenia przez spółkę wierzytelności wynikających z obligacji wyemitowanych przez jednostkę zależną inną aniżeli Fundusz.

- II. Grupa druga obejmuje wierzycieli, którzy posiadają wierzytelności wobec Spółki, do których to wierzytelności którakolwiek z jednostek zależnych lub którykolwiek z Funduszy nie będący jednostką zależną jest współdłużnikiem lub udzieliła zabezpieczenia na swoim majątku.
- III. Grupa trzecia to wierzyciele Spółki będący jednostkami zależnymi.
- IV. Grupa czwarta to wierzyciele posiadający wierzytelności wobec Spółki pokryte zabezpieczeniami na majątku Spółki, którzy wyrażają zgodę na objęcie układem.
- V. Grupa piąta to zobowiązania Spółki wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
- VI. Grupa szósta to wszyscy inni wierzyciele niezaklasyfikowani do pozostałych grup.
- VII. Grupa siódma to wierzyciele będący akcjonariuszami Spółki, będący jednocześnie jednostkami dominującymi w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Zobowiązania zgłoszone do układu według poszczególnych grup przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Wartość nominalna
Grupa 1	2 276 199
Grupa 2	253 624
Grupa 3	115 386
Grupa 4	-
Grupa 5	401
Grupa 6	201 930
Grupa 7	70 941
RAZEM	2 918 481

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

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

Warunki restrukturyzacji zobowiązań wobec wierzycieli należących do poszczególnych Grup przedstawiają się następująco:

1. warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1
 - a. Spółka spełni świadczenia pieniężne z tytułu wykupu Obligacji oraz spłaty należności głównych Kredytów oraz świadczenia z tytułu Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych (łącznie „Należność Główna”) w zakresie określonym treścią Układu (oraz zgodnie z punktem b.) poniżej w sposób określony w warunkach emisji danych Obligacji i umowach dotyczących poszczególnych Kredytów lub Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych, w terminach określonych poniżej.
 - b. Spółka spłaci Należność Główną w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Termin płatności 1 raty	Termin płatności 2 raty	Termin płatności 3 raty	Termin płatności 4 raty	Termin płatności 5 raty	Termin płatności 6 raty
Wysokość raty	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	7,0%	7,0%
Termin płatności raty	Termin płatności 7 raty	Termin płatności 8 raty	Termin płatności 9 raty	Termin płatności 10 raty	Termin płatności 11 raty	Termin płatności 12 raty
Wysokość raty	6,0%	5,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
Termin płatności raty	Termin płatności 13 raty	Termin płatności 14 raty	Termin płatności 15 raty	Termin płatności 16 raty		
Wysokość raty	9,0%	7,0%	6,0%	5,0%		

- c. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie b. powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1 podlegają umorzeniu.
- d. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 1 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.
- e. Przed terminem płatności ostatniej raty określonej w punkcie b., Spółka nie jest zobowiązana:
 - i. wykupić Obligacji w całości ani w części, w tym również na żądanie Obligatariusza zgłoszone na podstawie warunków emisji Obligacji inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu,
 - ii. spłacić jakiegokolwiek kwoty Kredytu lub kwoty należnej z tytułu Poręczeń Obligacji Spółek Zależnych inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu.

2. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2

- a. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 2, w zakresie w jakim nie została spłacona przez Jednostki Zależne lub Fundusze nie będące Jednostkami Zależnymi, Spółka spłaci w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Termin płatności 1 raty	Termin płatności 2 raty	Termin płatności 3 raty	Termin płatności 4 raty	Termin płatności 5 raty	Termin płatności 6 raty
Wysokość raty	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Termin płatności raty	Termin płatności 7 raty	Termin płatności 8 raty	Termin płatności 9 raty	Termin płatności 10 raty	Termin płatności 11 raty	Termin płatności 12 raty
Wysokość raty	0%	0%	18,5%	18,5%	20,5%	20,5%
Termin płatności raty	Termin płatności 13 raty	Termin płatności 14 raty	Termin płatności 15 raty	Termin płatności 16 raty		
Wysokość raty	6,0%	4,0%	4,0%	8,0%		

- b. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a. powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2 podlegają umorzeniu.

- c. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 2 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

3. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3

- a. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 Spółka spłaci w 1% (słownie: jednym procentem) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Termin płatności 1 raty	Termin płatności 2 raty	Termin płatności 3 raty	Termin płatności 4 raty	Termin płatności 5 raty	Termin płatności 6 raty
Wysokość raty	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Termin płatności raty	Termin płatności 7 raty	Termin płatności 8 raty	Termin płatności 9 raty	Termin płatności 10 raty	Termin płatności 11 raty	Termin płatności 12 raty
Wysokość raty	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Termin płatności raty	Termin płatności 13 raty	Termin płatności 14 raty	Termin płatności 15 raty	Termin płatności 16 raty		
Wysokość raty	0%	0%	0%	100%		

- b. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a. powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3 podlegają umorzeniu.
- c. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

4. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4

- a. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 Spółka spłaci w 52% (słownie: pięćdziesięciu dwóch procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Termin płatności 1 raty	Termin płatności 2 raty	Termin płatności 3 raty	Termin płatności 4 raty	Termin płatności 5 raty	Termin płatności 6 raty
Wysokość raty	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	7,0%	7,0%
Termin płatności raty	Termin płatności 7 raty	Termin płatności 8 raty	Termin płatności 9 raty	Termin płatności 10 raty	Termin płatności 11 raty	Termin płatności 12 raty
Wysokość raty	6,0%	5,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
Termin płatności raty	Termin płatności 13 raty	Termin płatności 14 raty	Termin płatności 15 raty	Termin płatności 16 raty		
Wysokość raty	9,0%	7,0%	6,0%	5,0%		

- b. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a. powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4 podlegają umorzeniu
- c. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.
5. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 5
- a. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 5 Spółka spłaci wraz z odsetkami oraz innymi należnościami ubocznymi w 100% (słownie: stu procentach), jednorazowo, nie później niż ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym uprawomocniło się postanowienie o zatwierdzeniu Układu.
6. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6
- a. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 6 Spółka spłaci w 10% (słownie: dziesięciu procentach) w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Termin płatności 1 raty	Termin płatności 2 raty	Termin płatności 3 raty	Termin płatności 4 raty	Termin płatności 5 raty	Termin płatności 6 raty
Wysokość raty	0,0%	0,0%	2,0%	2,0%	7,0%	7,0%
Termin płatności raty	Termin płatności 7 raty	Termin płatności 8 raty	Termin płatności 9 raty	Termin płatności 10 raty	Termin płatności 11 raty	Termin płatności 12 raty
Wysokość raty	6,0%	5,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
Termin płatności raty	Termin płatności 13 raty	Termin płatności 14 raty	Termin płatności 15 raty	Termin płatności 16 raty		
Wysokość raty	9,0%	7,0%	6,0%	5,0%		

- b. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a. powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6 podlegają umorzeniu.
- c. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 6 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.
7. Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7
- a. Należność główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 7 Spółka spłaci w 5% w następujących ratach określonych jako procent łącznej kwoty spłat dokonywanych zgodnie z tym punktem:

Termin płatności raty	Termin płatności 1 raty	Termin płatności 2 raty	Termin płatności 3 raty	Termin płatności 4 raty	Termin płatności 5 raty	Termin płatności 6 raty
Wysokość raty	0,0%	0,0%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%

Termin płatności raty	Termin płatności 7 raty	Termin płatności 8 raty	Termin płatności 9 raty	Termin płatności raty	Termin płatności 10 raty	Termin płatności 11 raty	Termin płatności 12 raty
Wysokość raty	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%		0%	0%
Termin płatności raty	Termin płatności 13 raty	Termin płatności 14 raty	Termin płatności 15 raty	Termin płatności raty	Termin płatności 16 raty		
Wysokość raty	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%			

- b. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie a. powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7 podlegają umorzeniu.
- c. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 7 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Terminy płatności rat Układu:

Jeżeli punkty 1-7 powyżej nie stanowią inaczej, spłata rat układowych płatnych na podstawie Układu nastąpi w 16 (słownie: szesnastu) ratach należnych co 6 (słownie: sześć) miesięcy.

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

Znaczące zmiany jakie zostały wprowadzone do warunków restrukturyzacji, które zostały zaprezentowane w jednostkowym rocznym sprawozdaniu finansowym zakończonym dnia 31.12.2017 roku względem propozycji układowych, które zostały poddane głosowaniu, to podział wierzycieli na siedem grup a nie jak w poprzedniej propozycji na trzy grupy. Poziom spłaty wierzytelności został ograniczony do 25% oraz zaktualizowane i poddane pod głosowanie propozycje układowe nie zakładały propozycji konwersji wierzytelności na akcje.

Podstawowym celem funkcjonowania Spółki po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego względem Spółki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne jest realizacja przyjętego w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku, układu Spółki z wierzycielami (Układ), który pozwoli wierzycielom Spółki objętym Układem, a w szczególności ponad 9500 niezabezpieczonych obligatariuszy Spółki (w większości osób fizycznych) uzyskanie maksymalnie wysokiego poziomu zaspokojenia swoich wierzytelności względem Spółki.

Spółka zamierza realizować przyjęty przez wierzycieli i zatwierdzony przez sąd Układ, wykorzystując wszystkie narzędzia ekonomiczne i prawne, z których korzystanie zostało przez Spółkę założone w Układzie. Działania Spółki mające na celu realizację Układu zostały opisane w złożonym w sądzie w dniu 02 maja 2018 r. i zaktualizowanym w dniu 15 czerwca 2018 r. Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

1. Sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych
2. Poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi

3. Pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

Ad. 1

Po dacie bilansowej, w dniu 29 kwietnia 2019 r. doszło do zawarcia następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:

- umowy cesji pomiędzy easyDebt NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności został przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji.

- umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NSFIZ („Cedent”) oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz”) i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel”) w przedmiocie cesji wszystkich wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 36 039 851 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności zostanie przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności został przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji.

Różnica pomiędzy pierwotną ceną sprzedaży portfeli wierzytelności, tj. ceną ok. 398 mln PLN ustaloną w Umowie Przedwstępnej a ceną wskazaną w Umowie Przyrzeczonej była wynikiem rozliczenia odzysków ze zbywanych portfeli wierzytelności od dnia 30 czerwca 2018 r. tj. od daty wyceny oraz poniesionych kosztów tych odzysków.

Sprzedaż aktywów zagranicznych jest jednym z kluczowych elementów prowadzonego przez Zarząd procesu restrukturyzacji Spółki. Decyzja ta wynika przede wszystkim z braku wystarczających środków na zapewnienie prawidłowego nadzoru nad jakością działań windykacyjnych na rynkach zagranicznych, znikomym udziale strumieni pieniężnych generowanych przez portfele zagraniczne w ogólnych potrzebach finansowych Spółki oraz niezbędnych dalszych inwestycji w infrastrukturę informatyczną.

Z uwagi na maksymalizację efektu finansowego Zarząd Spółki podjął decyzję, że w sytuacji, gdzie do zbycia był wyłącznie jeden portfel wierzytelności (Bułgaria, Hiszpania) proces przetargowy będzie prowadzony bez udziału doradców zewnętrznych, a w przypadku Rumunii, ze względu na znacznie większą skalę działalności, został wybrany, po analizie zapytań cenowych, doradca prawny i biznesowy – KPMG Rumunia.

W dniu 10 sierpnia 2018 r. pomiędzy: funduszem Stabilny Hipoteczny NS FIZ, funduszem Universe 3 NS FIZ, Spółką oraz Nykredit Realkredit A/S z siedzibą w Kopenhadze zawarto ugodę. Na podstawie punktu 6 Ugody postanowiono, że w związku z ustępstwami dokonanymi przez fundusze, Nykredit zobowiązuje się do uiszczenia GetBack (jako działającej na rzecz funduszy i w związku ze wierzytelnościami GetBack w stosunku do funduszy) łącznej kwoty 14.221.670,45 zł, na którą złożyły się kwoty: 9.631.284,23 PLN na rzecz Stabilny Hipoteczny NS FIZ oraz 4.590.386,22 PLN na rzecz Universe 3 NS FIZ.

W Bułgarii, w rezultacie przeprowadzonego procesu przetargowego, w którym udział wzięło sześć podmiotów, w dniu 26.09.2018 r. portfel został sprzedany do EOS Bułgaria za kwotę 3.705.587,36 BGN.

W Hiszpanii, w rezultacie przeprowadzonego procesu przetargowego, w którym swoje oferty złożyło jedenaście podmiotów, w dniu 29.01.2019 r. dokonano zbycia portfela na rzecz Cobralia Servicios za cenę 2.000.000 EUR.

W Rumunii spośród kilku wstępnie zainteresowanych podmiotów, ofertę wiążącą nabycia wyłącznie portfeli złożyła InvestCapital – maltańska spółka zależna od Kruk S.A. W dniu 8 czerwca doszło do zawarcia umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych ww. umową na miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym 16 października 2019 roku zostały spełnione wszystkie warunki, w tym warunek wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki oraz zapłata ceny na warunkach wynikających z ww. umowy.

Ad. 2

Działania w ramach poprawy procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi Zarząd spółki podzielił na dwa etapy.

Pierwszy, zwany Nową Strategią Biznesową, obejmuje:

- a) zwiększenie odzysków z funduszy własnych w rezultacie poprawy jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów;
- b) reorganizację i zwiększenie efektywności procesów zarządzania portfelami;
- c) dopasowanie skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej - po transakcji sprzedaży - wartości posiadanych aktywów;
- d) optymalizację kosztową

i ma na celu zwiększenie efektywności funkcjonowania Spółki.

Drugi etap, zwany Nową Strategią Finansową, obejmuje:

- a) uzgodnienie z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na ich certyfikatach lub majątku (dalej „Wierzyciele Uprzywilejowani”)
- b) zasad spłaty przysługujących im wierzytelności oraz
- c) poziom redukcji przysługujących im wierzytelności oraz
- d) zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartymi z powyższymi funduszami,
- e) przygotowanie planu zarządzania płynnością w Grupie uwzględniającego ustalenia z Wierzycielami Uprzywilejowanymi.

Podstawowym źródłem finansowania Układu będzie przede wszystkim windykacja portfeli wierzytelności zarządzanych przez Spółkę, należących do własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Przychodami realizowanymi w ramach prowadzonej przez Spółkę strategii windykacyjnej są:

- a) wpływy z odzysków portfeli własnych (należących do Spółki),
- b) przychody z tytułu zarządzania portfelami własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych uzyskiwane przez Spółkę oraz Kancelarię Prawną GetBack oraz
- c) wpływy z umorzeń posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez własne fundusze inwestycyjne zamknięte.

Osiągnięcie i utrzymanie poziomu odzysków niezbędnego dla wykonania Układu wymagało i wymaga intensyfikacji działań Spółki w zakresie zarządzania portfelami oraz doinwestowania procesu windykacji ze środków uwolnionych w wyniku podjętych przez Spółkę działań restrukturyzacyjnych. Podstawowym związanym z tym elementem strategii realizowanej przez Spółkę jest zwiększenie liczby spłat wynikających z podpisanych i spłacanych ugód oraz czynnych postępowań sądowo - egzekucyjnych.

Ad. 3

Spółka wydzieliła dwa odrębne strumienie przyszłych (możliwych do osiągnięcia) wpływów gotówkowych związanych z dochodzeniem przez Spółkę roszczeń wobec kilkudziesięciu osób fizycznych i prawnych, opartych o odmienne podstawy prawne (jeden bazuje na prawie karnym, a drugi na prawie cywilnym).

1. Środki kompensacyjne Spółki;
2. Powództwa cywilne o zapłatę.

1.9.1 Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Spółka oraz niektóre z jej jednostek zależnych posiadają i rozwijają na bieżąco autorskie rozwiązania informatyczne (w oparciu o posiadane autorskie prawa majątkowe i licencje), których celem jest wdrożenie intuicyjnego i spełniającego wymagania biznesu narzędzia, które pozwoli na realizację procesu obsługi wierzytelności na każdym etapie postępowania wraz z wynikającą z nich możliwością rozliczania operacji finansowo-księgowych. Wpłyne to bezpośrednio na poprawę efektywności prowadzonych działań windykacyjnych oraz wzrost jakości obsługi klienta.

2 Sytuacja finansowa GetBack S.A. w restrukturyzacji

2.1 Omówienie wielkości ekonomiczno-finansowych ujawnionych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

Analiza wskaźnikowa

Analiza wskaźnikowa Spółki jest istotnie zaburzona. Jediną analizą jaką Spółka może sporządzić celem oceny sytuacji jednostki jest analiza jednostkowego rocznego sprawozdania finansowego.

AKTYWA	31.12.2018	31.12.2017	Dynamika	Dynamika (%)	Struktura
AKTYWA TRWAŁE	523 729	927 742	(404 013)	77%	71,84%
Rzeczowe aktywa trwałe	4 472	18 711	(14 239)	318%	0,61%
Inne wartości niematerialne	5 202	41 074	(35 872)	690%	0,72%
Wartość firmy	-	-	-	0%	0,00%
Inwestycje	460 348	620 831	(160 483)	35%	63,14%
<i>Jednostki zależne</i>	459 973	594 697	(134 724)	29%	63,09%
<i>Pozostałe</i>	375	26 134	(25 759)	6 873%	0,05%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	46 326	157 698	(111 372)	240%	6,36%
Pożyczki udzielone długoterminowe	6 067	79 744	(73 677)	1 214%	0,83%
Pozostałe należności długoterminowe	1 314	1 854	(540)	41%	0,18%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	7 508	(7 508)	0%	0,00%

Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	322	(322)	0%	0,00%
AKTYWA OBROTOWE	205 333	296 088	(90 755)	44%	28,16%
Inwestycje	11 952	27 933	(15 981)	134%	1,64%
<i>Pakiety wierzytelności</i>	11 952	27 855	(15 903)	133%	1,64%
<i>Pozostałe</i>	-	78	(78)	0%	0,00%
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	21 000	-	21 000	-100%	2,88%
Należności z tytułu dostaw i usług	159 430	161 882	(2 452)	2%	21,87%
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	149	(148)	43 673%	0,00%
Pozostałe należności	6 537	12 752	(6 215)	95%	0,89%
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	244	395	(151)	62%	0,03%
Pozostałe należności	669	437	232	-35%	0,09%
Zaliczki	5 624	11 920	(6 296)	112%	0,77%
Rozliczenia międzyokresowe czynne	846	1 895	(1 049)	124%	0,12%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 567	91 477	(85 910)	1 543%	0,76%
AKTYWA RAZEM	729 062	1 223 830	(494 768)	68%	100,00%

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.12.2018	31.12.2017	Dynamika	Dynamika (%)	Struktura
KAPITAŁ WŁASNY	(2 244 969)	(1 143 630)	(1 101 339)	-49%	-308%
<i>Kapitał zakładowy</i>	5 000	5 000	-	0%	1%
<i>Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe, w tym:</i>	543 027	543 027	-	0%	74%
<i>Agio</i>	341 049	341 049	-	0%	46%
<i>Kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	201 978	201 978	-	0%	28%
<i>Wynik lat ubiegłych</i>	(1 691 657)	112 169	(1 803 826)	-107%	-232%
<i>Zysk (strata) netto</i>	(1 101 339)	(1 803 826)	702 487	64%	-151%
ZOBOWIĄZANIA	1 209	589 116	(587 908)	48 634%	0%
<i>Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	-	457 833	(457 833)	0%	0%
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego</i>	1 209	10 531	(9 322)	771%	0%
<i>Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek</i>	-	120 752	(120 752)	0%	0%
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	2 676 137	-	2 676 137	-100%	367%
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	136 197	1 708 967	(1 572 770)	1 155%	19%
<i>Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	43 815	1 516 081	(1 472 266)	3 360%	6%
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego</i>	1 136	3 743	(2 607)	229%	0%
<i>Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek</i>	47 499	23 201	24 298	-51%	7%
<i>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe</i>	21 716	156 063	(134 347)	619%	3%
<i>Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych</i>	22 031	9 879	12 152	-55%	3%
REZERWY	160 488	68 222	92 266	-57%	22%
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	729 062	1 222 676	(493 614)	68%	100%

2.2 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Spółka dokonywała transakcji z podmiotami powiązаныmi, co przedstawia nota nr 4.10 do rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego na 31.12.2018 r. Transakcje zawarte z podmiotami powiązаныmi, w szczególności warunki ekonomiczne, były ustalane w okresie sprawozdawczym w oparciu o zasady rynkowe. W zakresie w jakim zmienione okoliczności w otoczeniu prawnym – gospodarczym Spółki, opisane w niniejszym sprawozdaniu, w tym zmiana jej pozycji rynkowej oraz rozmiar działalności mogą wywierać wpływ na efektywność operacyjną Spółki, Spółka dokonała weryfikacji transakcji w zakresie ich bieżącej i przyszłej rentowności, co stanowi jedną z form realizacji strategii, opisanych w niniejszym sprawozdaniu. Spółka dokonała weryfikacji transakcji w zakresie kluczowych obszarów działalności Spółki, dokonywanych w okresie sprawozdawczym, a rozpoznane przez Spółkę transakcje przeprowadzone na warunkach, które w obecnej sytuacji Spółki nie zapewniają realizacji strategii, zostały skorygowane, w oparciu o przeprowadzoną przez Spółkę kalkulację ich docelowej rentowności.

2.3 Przewidywana sytuacja finansowa GetBack S. A. w restrukturyzacji

Zarząd Spółki będzie kontynuował działania mające na celu stabilizację sytuacji finansowej polegającej w głównej mierze na zapewnieniu realizacji układu. Spółka skupiać się będzie na poprawieniu efektywności kosztowej i operacyjnej w zakresie kluczowych obszarów działalności Spółki oraz jej jednostek zależnych w oparciu o wyżej przedstawione: Nową Strategię Biznesową oraz Nową Strategię Finansową.

2.4 Metody zabezpieczenia ryzyka finansowego

Spółka nie stosowała zabezpieczeń odnośnie zarządzania ryzykiem finansowym odnośnie zabezpieczenia planowanych transakcji.

2.5 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za 2018 r. oraz objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wskazanymi w raporcie rocznym za 2018 r., a wcześniej publikowanymi prognozami wyników.

Spółka nie publikowała prognoz jednostkowych ani skonsolidowanych wyników finansowych na 2018 r. Spółka podtrzymuje możliwość realizacji Planu Restrukturyzacyjnego i prognoz, które są w nim zawarte.

2.6 Opis czynników ryzyka i zagrożeń, na które narażona jest Spółka, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny zdolności wywiązywania się GetBack S.A. w restrukturyzacji ze zobowiązań

2.6.1 Czynniki ryzyka związane z działalnością Spółki i branżą, w której działa Spółka

2.6.1.1 Ryzyko związane z koniunkturą makroekonomiczną

Działalność Spółki oraz poziom osiągniętych przez nią wyników finansowych uzależnione są, w sposób bezpośredni i pośredni, od zmiennych makroekonomicznych, takich jak m.in.: tempo wzrostu gospodarczego, stopa bezrobocia, inflacja, wysokość stóp procentowych, a także polityka fiskalna i monetarna.

Negatywne zmiany w ogólnej sytuacji makroekonomicznej mogą mieć przełożenie m.in. na pogorszenie wyników ściągalności wierzytelności, co może prowadzić do zmniejszenia przychodów oraz pogorszenia się jej sytuacji finansowej, a w konsekwencji mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki, jak i Grupy.

Historyczne zmiany wysokości odsetek ustawowych miały wpływ na uzyskiwane przez Grupę i Spółkę przychody. Począwszy od 2008 r. do 17 grudnia 2014 r. wysokość odsetek ustawowych wynosiła 13%; od 17 grudnia 2014 r. do 31 grudnia 2015 r. wysokość odsetek ustawowych wynosiła 8%. Począwszy od 1 stycznia 2016 r. zmianie uległy zasady wyliczania wysokości odsetek ustawowych, przede wszystkim poprzez

rozdzielenie odsetek ustawowych za opóźnienie i odniesienie do stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego. Zgodnie z przepisami obowiązującymi na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania stopa odsetek ustawowych za opóźnienie wynosi 7%. Zmiana stawki może mieć wpływ na zmianę potencjalnych przychodów Grupy z tytułu odsetek ustawowych. Ewentualna znacząca obniżka wysokości odsetek ustawowych może spowodować spadek przychodów Grupy, co w konsekwencji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Grupy.

2.6.1.2 Ryzyko związane ze wzrostem kosztów działalności Spółki

Spółka jest narażona na ryzyko wzrostu kosztów jej działalności. Potencjalny lub rzeczywisty wpływ na wzrost kosztów działalności Spółki mogą mieć w szczególności wzrosty następujących pozycji kosztowych: (i) koszty opłat, w szczególności opłat sądowych, notarialnych lub komorniczych; (ii) koszty opłat pocztowych, bankowych lub innych opłat procesowych związanych z obsługą pieniądza; (iii) koszty wynagrodzeń pracowniczych i osób na stałe współpracujących ze Spółką; (iv) koszty administracyjne oraz usług telekomunikacyjnych, pocztowych i archiwizacji oraz digitalizacji danych; (v) koszty usług serwisowych albo (vi) koszty usług doradztwa i ekspertyz.

Wzrost kosztu którejkolwiek z powyższych pozycji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub dynamikę i perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.3 Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Spółka prowadzi działalność w branży, w której zasoby ludzkie i kompetencje pracowników stanowią istotne aktywo oraz jeden z istotniejszych czynników sukcesu. Spółka postrzega swoją kadrę menadżerską jako jedną ze swoich przewag konkurencyjnych. Spółka prowadząc swoją działalność wykorzystuje wiedzę, umiejętności i doświadczenie swoich pracowników. Osobami kluczowymi dla działalności Spółki są członkowie Zarządu podejmujący decyzje o kluczowym znaczeniu biznesowym. Istotne znaczenie dla działalności Spółki mają również inne osoby zajmujące stanowiska kierownicze lub doradcze w Spółce, w tym przede wszystkim osoby kierujące poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi.

Odejście nawet niektórych osób kluczowych dla działalności Spółki może niekorzystnie wpłynąć na prowadzoną działalność operacyjną, a w konsekwencji na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.4 Ryzyko związane z rotacją pracowników

Większość pracowników Spółki to pracownicy zatrudnieni na stanowiskach operacyjnych (np. operator call center, specjalista do spraw poszukiwania danych kontaktowych). Spółka nie może wykluczyć istotnego wzrostu rotacji pracowników, w tym pracowników zatrudnionych na stanowiskach operacyjnych, który może wynikać z szeregu przyczyn, w tym ze wzrostu poziomu konkurencyjności, również w zakresie wysokości płac oferowanych przez konkurentów Spółki, jak również sytuacji, w której działania podejmowane przez Spółkę mające na celu ograniczenie wzrostu rotacji pracowników okażą się nieskuteczne. W związku z tym istnieje ryzyko odejścia pracowników, w szczególności pracowników zatrudnionych na stanowiskach operacyjnych oraz związanego z tym podwyższenia wskaźników rotacji, co może spowodować osłabienie struktury organizacyjnej, na której opiera się działalność Spółki, oraz spadek efektywności w okresie wdrażania się nowych pracowników w ich obowiązki. Sytuacja taka może również skutkować zachwianiem stabilności działania Spółki i wymóc konieczność pozyskania nowych pracowników, co może wymagać podwyższenia przez Spółkę poziomu wynagrodzeń.

Niezdolność utrzymania zatrudnionych lub pozyskania nowych pracowników może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.5 Ryzyko przestoju w działalności i awarii systemów informatycznych

Spółka w swojej działalności wykorzystuje zaawansowane systemy informatyczne oparte na nowoczesnych technologiach, pozwalające na automatyzację procesów i maksymalizację efektywności, których funkcjonowanie może zostać zakłócone poprzez występowanie błędów systemowych lub awarii. Część

systemów komputerowych wykorzystywanych przez Spółkę może być również narażona na ryzyko ataku osób trzecich. Wdrożone przez Spółkę systemy bezpieczeństwa oraz działania i procedury zmierzające do zminimalizowania ryzyka awarii lub złamania zabezpieczeń systemów informatycznych mogą okazać się nieskuteczne, a awaria lub złamanie zabezpieczeń systemów informatycznych może stanowić zagrożenie dla ciągłości działania tych systemów (a nawet spowodować przestój w działalności operacyjnej) oraz poufności i integralności przetwarzanych w nich danych, co tym samym może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki. Ponadto, Spółka może doświadczyć trudności w przewidywaniu i wdrażaniu zmian technologicznych we właściwym czasie, co może skutkować dodatkowymi kosztami. Koszty usprawnień mogą być wyższe niż przewidywane, może też dojść do sytuacji, w której kierownictwo nie będzie w stanie poświęcać wystarczająco dużo uwagi temu obszarowi działalności Spółki. Spółka nie może też zapewnić, że będzie posiadać zasoby kapitałowe niezbędne do dokonywania inwestycji

w nowe technologie służące do pozyskiwania i obsługi informacji dotyczących wiarygodności. Jeśli Spółka utraci możliwość dalszego pozyskiwania, gromadzenia lub wykorzystywania takich informacji i danych we właściwy sposób lub w zakresie, w jakim są one obecnie pozyskiwane, gromadzone i wykorzystywane, z powodu braku środków, ograniczeń regulacyjnych, w tym przepisów o ochronie danych, lub z innych przyczyn, może to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.6 Ryzyko związane z prawami autorskimi do oprogramowania wykorzystywanego przez Spółkę

W ramach prowadzonej działalności Spółka wykorzystuje oprogramowanie, do którego uzyskała licencję lub majątkowe prawa autorskie od osób trzecich, jak również zleca usługi programistyczne w zakresie tworzenia lub rozwoju oprogramowania zewnętrznym dostawcom takich usług. Podstawą prawną korzystania z takiego oprogramowania przez Spółkę są odpowiednie umowy licencyjne lub umowy przenoszące autorskie prawa majątkowe. Spółka nie może zapewnić, że w każdym przypadku nabycie praw do korzystania z oprogramowania nastąpiło skutecznie lub w niezbędnym zakresie, jak również, że osoby trzecie nie będą podnosiły przeciwko Spółce roszczeń zarzucając naruszenie ich praw własności intelektualnej, bądź że ochrona praw do korzystania z takiego oprogramowania będzie przez Spółkę realizowana skutecznie. Ponadto, nie można zagwarantować, że w każdym przypadku Spółka będzie w stanie dokonać przedłużenia okresu licencji, a tym samym dalej korzystać z danego oprogramowania, po zakończeniu pierwotnie przewidzianego okresu trwania licencji. Oprócz tego, w ramach prac wewnętrznych nad własnymi rozwiązaniami informatycznymi prowadzonymi z udziałem osób współpracujących ze Spółką na podstawie umów cywilnoprawnych, nie można wykluczyć sytuacji, w której mogą powstać wątpliwości czy Spółka skutecznie nabyła we właściwym zakresie autorskie prawa majątkowe do rozwiązań informatycznych stworzonych przez takie osoby. Spółka może więc być narażona na ryzyko zgłaszania przez osoby trzecie roszczeń dotyczących wykorzystywanego przez Spółkę oprogramowania, co w przypadku stwierdzenia zasadności tych roszczeń może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.7 Ryzyko przestoju technologicznego u usługodawców

Spółka prowadząc działalność gospodarczą korzysta z usług podmiotów zewnętrznych, w tym w szczególności przedsiębiorców świadczących usługi pocztowe lub telekomunikacyjne oraz bankowe. W przypadku przestojów, strajków, błędów systemowych, awarii, utraty urządzeń bądź oprogramowania, czy też ataku na systemy komputerowe tych podmiotów przez osoby trzecie, Spółka może być narażona na ryzyko przestoju w swojej działalności operacyjnej, w szczególności w zakresie dokonywania płatności, dostępu do instytucji sądowych lub komorniczych, rejestrów osób zadłużonych, jak również danych o osobach zadłużonych czy innych danych, co w konsekwencji może skutkować pogorszeniem reputacji Spółki i utratą klientów, a także mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.8 Ryzyko utraty bądź ujawnienia danych osób zadłużonych związane z przetwarzaniem danych osobowych

Spółka obsługuje portfele wierzytelności nabywane od pierwotnych wierzycieli, w związku z czym staje się równocześnie dysponentem danych osób zadłużonych, które są objęte ochroną na mocy postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 (GDPR, RODO). Przetwarzanie danych osobowych w Spółce następuje na zasadach określonych przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności przez RODO. W związku z obsługą przez Spółkę poszczególnych spraw związanych z dochodzeniem wierzytelności istnieje ryzyko nieuprawnionego ujawnienia danych osobowych poprzez, m.in., niezgodne z prawem działanie pracowników Spółki związane ze skopiowaniem danych za pomocą nowoczesnych technologii bądź ryzyko utraty danych z powodu awarii bądź włamania do systemów informatycznych.

W przypadku naruszenia przepisów związanych z ochroną danych osobowych, w szczególności ujawnienia danych osobowych w sposób niezgodny z prawem, Spółka może być narażona na zastosowanie wobec niej lub członków organów (osób odpowiedzialnych) sankcji finansowych. Bezprawne ujawnienie danych osobowych może również skutkować formułowaniem przeciwko Spółce roszczeń cywilnych, w szczególności o naruszenie dóbr osobistych.

Naruszenie regulacji dotyczących ochrony danych osobowych może również negatywnie wpłynąć na reputację lub wiarygodność Spółki, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.9 Ryzyko związane z nieterminową lub błędną wyceną albo brakiem wyceny własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych

Aktywa funduszy inwestycyjnych zamkniętych objętych konsolidacją metodą pełną przez Spółkę podlegają wycenie oraz wartość aktywów netto, a także wartość aktywów netto przypadających na certyfikat inwestycyjny tych funduszy podlegają ustaleniu zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości oraz Rozporządzenia w Sprawie Szczególnych Zasad Rachunkowości Funduszy Inwestycyjnych, w terminach wynikających ze statutów poszczególnych funduszy. Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych i Zarządzaniu AFI wymaga dokonywania wyceny przez niezależny zewnętrzny podmiot wyceniający. Dokonanie wyceny jest obowiązkiem towarzystwa funduszy inwestycyjnych, a w praktyce jest najczęściej dokonywane przez niezależny wyspecjalizowany podmiot, któremu towarzystwo funduszy inwestycyjnych powierza dokonanie wyceny aktywów danego funduszu, natomiast depozytariusz zobligowany jest do dbałości, aby obliczenia były dokonywane zgodnie z przepisami prawa i statutem tego funduszu. Brak wyceny stanowi naruszenie przepisów dotyczących obowiązku jej dokonywania.

Powyższe zdarzenia, tj. nieterminowa lub błędna wycena aktywów funduszy własnych albo jej brak mogą mieć zatem istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy Spółki.

2.6.1.10 Ryzyko utraty przez Spółkę prawa do zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych

W ramach prowadzonej działalności, na podstawie umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, Spółka zarządza portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności tych funduszy, w szczególności w zakresie prowadzenia dochodzenia wierzytelności.

Z tytułu umów o zarządzanie portfelem Spółka otrzymuje wynagrodzenie obliczane najczęściej jako wskazany w umowie procent przychodów netto z wierzytelności, a w części umów jako połączenie wynagrodzenia obliczanego jako wskazany w umowie: (i) procent wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego zamkniętego w skali r. oraz (ii) procent przychodów netto z wierzytelności.

Spółka nie może wykluczyć, że w przyszłości towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające tymi funduszami mogą podjąć działania mające na celu rozwiązanie umów ze Spółką oraz powierzenie innym podmiotom zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności tych funduszy, albo efekt taki zaistnieje w przypadku wydania decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego o cofnięciu zezwolenia na

wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (co zmaterializowało się na skutek decyzji z 20 sierpnia 2019 r. o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez Saturn Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.). Rozwiązanie takich umów bądź ich części może skutkować ograniczeniem skali działalności Spółki (z uwagi na spadek liczby portfeli inwestycyjnych obejmujących wierzytelności zarządzanych przez Spółkę), jak również mieć istotny negatywny wpływ na przychody osiągnięte przez Spółkę z tego rodzaju działalności. W tym miejscu wskazać również należy na ryzyko związane z brakiem przejęcia zarządzania funduszami przez nowe towarzystwo funduszy inwestycyjnych. Z uwagi na art. 68 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi istnieje ryzyko rozwiązania Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących niestandardowymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, jeżeli w terminie 3 miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia inne towarzystwo nie przejmie zarządzania danym funduszem inwestycyjnym.

W rezultacie, wystąpienie któregokolwiek z ryzyk wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.1.11 Ryzyko odpowiedzialności kontraktowej oraz gwarancyjnej Spółki wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych

Spółka jest stroną umów o współpracę, umów zlecenia zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz umów gwarancyjnych zawartych z towarzystwami funduszy inwestycyjnych w związku z tworzeniem funduszy inwestycyjnych zamkniętych, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, oraz zarządzaniem przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi tych funduszy. Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k. jest stroną umów o obsługę prawną zawartych z funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka.

W ramach zawartych umów Spółka zaciągnęła zobowiązania w zakresie nabycia certyfikatów inwestycyjnych danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego albo zapewnienia dokonania przez inwestorów zapisów na certyfikaty inwestycyjne danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego i opłacenia tych certyfikatów, jak również przeprowadzenia nowych emisji certyfikatów inwestycyjnych przez dany fundusz w przypadkach określonych w danej umowie. Niektóre z umów przewidują zobowiązania Spółki o charakterze gwarancyjnym mające na celu zabezpieczenie płynności danego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, czy też określonej gwarantowanej stopy zwrotu na rzecz innych niż Spółka uczestników tego funduszu. Zawarte umowy nakładają na Spółkę ewentualną odpowiedzialność odszkodowawczą względem danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych w przypadku poniesienia przez to towarzystwo szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki, jak również obowiązek zwrotu przez Spółkę wartości kar finansowych nałożonych na dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych przez właściwe organy administracji, w szczególności KNF lub roszczeń wobec tego towarzystwa związanych z działaniem lub zaniechaniem, za które Spółka ponosi odpowiedzialność. Spółka może być również pociągnięta do odpowiedzialności odszkodowawczej z tytułu uchybienia obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz inwestycyjny zamknięty lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem tego funduszu po rozwiązaniu umowy o zarządzanie. Ponadto, na mocy umów zawartych przez Kancelarię Prawną GetBack Mariusz Brysik sp. k., wartość kar finansowych nałożonych przez właściwe organy administracji na towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem oraz roszczeń, wobec tego towarzystwa związanych z działaniem lub zaniechaniem, za które odpowiedzialność ponosi kancelaria, podlega zwrotowi przez kancelarię.

Ewentualne naruszenie postanowień zawartych przez Spółkę lub Kancelarię Prawną GetBack Mariusz Brysik sp. k. umów, o których mowa powyżej, lub też konieczność wykonania przez Spółkę zobowiązań o charakterze gwarancyjnym skutkujące odpowiedzialnością odszkodowawczą, o której mowa powyżej, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Spółkę znaczących wydatków finansowych, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na sytuację finansową Spółki. Ponadto, nie można wykluczyć, że zaistnienie sytuacji

wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na relacje i współpracę Spółki z towarzystwami funduszy inwestycyjnych, a w skrajnym przypadku może doprowadzić do utraty przez Spółkę zarządzania portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych bądź niemożności pozyskania przez Spółkę w przyszłości zarządzania takimi portfelami inwestycyjnymi nowych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

W rezultacie wystąpienie któregokolwiek z ryzyk wskazanych powyżej może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki. Ryzyko powyższe znajduje odbicie w toczących się na moment sporządzenia Sprawozdania postępowaniach sądowych wszczętych na skutek pozwów złożonych przez fundusze sekurytyzacyjne zarządzane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2.6.1.12 Ryzyko operacyjne związane z działalnością gospodarczą Spółki

Spółka jest narażona na ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z wewnętrznymi błędami operacyjnymi (błędy ludzkie lub systemu), ryzyko związane z osobami trzecimi i ryzyko związane ze zdarzeniami zewnętrznymi.

Spółka jest narażona na ryzyko strat lub poniesienia nieprzewidzianych kosztów w związku z nieadekwatnymi lub nieskutecznymi procedurami wewnętrznymi, błędami pracowników, niesprawnością systemów, przerwami w obsłudze wynikającymi z niewłaściwego działania systemów informatycznych, błędami czy działaniami celowymi osób trzecich lub pracowników oraz ze zdarzeniami zewnętrznymi, takimi jak błędy popełnione w trakcie realizacji operacji finansowych, błędy urzędników lub błędy w dokumentacji, zakłócenia w działalności, nieupoważnione transakcje, kradzież i szkody w majątku.

Nieprawidłowe działanie systemów i procesów wewnętrznych lub niewdrożenie takich systemów może w szczególności zakłócić działalność Spółki, spowodować znaczące straty i wzrost kosztów operacyjnych. Może to także spowodować, że Spółka nie będzie w stanie uzyskać ochrony ubezpieczeniowej w odniesieniu do niektórych rodzajów ryzyka. Ponadto, oszustwo lub inne nieupoważnione działania ze strony pracowników Spółki lub osób trzecich działających w imieniu Spółki mogą być trudne do wykrycia i mogą również narazić Grupę na sankcje nałożone przez organy nadzorcze, jak również na poważne ryzyko reputacyjne.

Niewykrycie lub nieskorygowanie przez Spółkę ryzyka operacyjnego lub nieprzestrzeganie przepisów prawa lub nieprofesjonalne lub bezprawne działania pracowników lub osób trzecich mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.2 Czynniki ryzyka o charakterze finansowym

2.6.2.1 Ryzyko braku płynności i niewykonania układu

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

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

2.6.2.2 Ryzyko związane z umorzeniem wszczętego postępowania restrukturyzacyjnego wobec Spółki

Spółka po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego na podstawie ustawy o ustawie z dnia 15 maja 2015 r – Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2017 r. poz. 1508) nie może wykluczyć ryzyka umorzenia tego

postępowania wskutek umarzenia postępowania, co skutkowałoby pozbawieniem określonej ochrony jakie dawało postępowanie restrukturyzacyjne, jeżeli:

- 1) prowadzenie postępowania zmierzałoby do pokrzywdzenia wierzycieli;
- 2) dłużnik wniósł o umorzenie postępowania i zezwoliła na to rada wierzycieli;
- 3) układ nie został przyjęty;
- 4) uprawomocniło się postanowienie o ogłoszeniu upadłości dłużnika.

Sąd może umorzyć postępowanie restrukturyzacyjne, jeżeli z okoliczności sprawy, w szczególności z zachowania dłużnika, wynika, że układ nie zostanie wykonany, a także jeżeli dłużnik nie wykonuje poleceń sędziego-komisarza i zezwoliła na to rada wierzycieli. Osoba uprawniona do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika zgodnie z przepisami Prawa upadłościowego może złożyć uproszczony wniosek o ogłoszenie upadłości w terminie przewidzianym do złożenia zażalenia na postanowienie o umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego albo postanowienie o odmowie zatwierdzenia układu.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2019 r. na rozprawie sprawy o zatwierdzenie układu przyjętego na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 r. w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym GetBack S.A. w restrukturyzacji w Warszawie postanowił zatwierdzić układ przyjęty na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 r.

Na postanowienie w przedmiocie zatwierdzenia układu przysługiwało zażalenie. Według najlepszej wiedzy Spółki zostały złożone 4 (cztery) środki zaskarżenia. Na moment sporządzenia Sprawozdania Sąd II instancji nie wydał rozstrzygnięcia w przedmiocie wniesionych zażaleń na postanowienie o zatwierdzeniu układu.

2.6.2.3 Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki

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

2.6.3 Czynniki ryzyka dotyczące przepisów prawa

2.6.3.1 Ryzyko związane z otoczeniem prawnym

Przepisy prawa państw, w których działa Spółka, w szczególności prawa polskiego, mogą być skomplikowane i podlegać częstym zmianom. Fundamentem kontynentalnych systemów prawnych, w tym prawa polskiego, jest prawo stanowione. Przepisy prawa oraz regulacje prawne mające zastosowanie do działalności Spółki, w tym dotyczące dochodzenia wierzytelności, kosztów zastępstwa procesowego w związku z dochodzeniem wierzytelności, praw akcjonariuszy, inwestycji zagranicznych, kwestii związanych z działalnością spółek oraz ładem korporacyjnym, handlem i działalnością gospodarczą, w tym upadłości konsumenckiej, a także zwolnień od podatku i przywilejów funduszy inwestycyjnych, ulegały i mogą ulegać zmianom.

Wymienione powyżej regulacje podlegają także różnorodnym interpretacjom i mogą być stosowane w sposób niejednolity. Spółka nie może zapewnić, że jej interpretacja przepisów prawa mającego zastosowanie do działalności Spółki nie zostanie w przyszłości zakwestionowana. Spółka nie może też wykluczyć, że w przyszłości zostaną wprowadzone niekorzystne zmiany legislacyjne bezpośrednio dotyczące działalności obejmującej dochodzenie wierzytelności, w szczególności np. dalsze zmiany kosztów zastępstwa procesowego w związku z dochodzeniem wierzytelności, lub mającej negatywny wpływ na prowadzenie takiej działalności, tym bardziej że w lipcu 2019 r. została uchwalona zmiana w zakresie kosztów postępowania.

Zmiany w prawie regulującym działalność Spółki, jak również dokonywanie przez Spółkę nieprawidłowej wykładni przepisów prawa mogą skutkować nałożeniem na Spółkę sankcji cywilnoprawnych, administracyjnych lub karnych, potrzebą zmiany praktyk Spółki, niekorzystnymi decyzjami administracyjnymi lub sądowymi wobec Spółki, a także narazić ją na odpowiedzialność odszkodowawczą, spowodować nieprzewidywalne koszty, w szczególności związane z dostosowaniem działalności Spółki do wymogów prawa, a także wpłynąć na reorganizację struktury Spółki.

Zmiany w otoczeniu regulacyjnym mogą mieć również wpływ m.in. na efektywność i skuteczność zarządzania procesem dochodzenia wierzytelności, co w konsekwencji może wpływać na poziom uzyskiwanych marż.

Każde z powyższych zdarzeń może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.3.2 Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń dochodzeniu wierzytelności

Działalność Spółki opiera się na dochodzeniu wierzytelności. Ewentualne wprowadzenie ograniczeń warunków dochodzenia wierzytelności, całkowitych lub częściowych zakazów lub dodatkowych wymogów regulacyjnych dla zbywania wierzytelności przez pierwotnych wierzycieli bądź dochodzenia tak nabytych wierzytelności mogą spowodować istotne ograniczenie działalności prowadzonej przez Spółkę, a w konsekwencji pogorszenie wyników finansowych. Spółka wskazuje, że zgodnie z ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw, zmianie uległ szereg przepisów odnoszący się w szczególności do skrócenia okresów przedawnienia, wskazano nowy sposób obliczania terminów przedawnienia oraz niemożności dochodzenia roszczeń przeciwko konsumentom po upływie okresu przedawnienia. Ponadto, zmieniono zasady liczenia nowych okresów przedawnienia dla roszczeń stwierdzonych prawomocnym wyrokiem lub w ugodzie, które w myśl nowej ustawy przedawniać się będzie po sześciu latach. Ponadto, uległy skróceniu terminy przedawnienia roszczeń majątkowych – nastąpiło skrócenie podstawowego terminu przedawnienia, który wynosi obecnie dziesięć lat, do sześciu lat. Co więcej, początkiem biegu przedawnienia jest dzień, w którym wierzyciel dowiedział się o roszczeniu i osobie zobowiązanej z tytułu tego roszczenia. Jako koniec biegu przedawnienia projekt natomiast przyjęto ostatni dzień roku kalendarzowego, w którym upływa termin.

2.6.3.3 Ryzyko uznania, że działania podejmowane przez Spółkę w stosunku do osób zadłużonych naruszają zbiorowe interesy konsumentów

Ze względu na charakter działalności prowadzonej przez Spółkę, jest ona narażona na ryzyko stwierdzenia przez właściwy organ nadzoru ochrony konsumentów, że działania podejmowane w stosunku do osób zadłużonych będących osobami fizycznymi naruszają zbiorowe interesy konsumentów. Stwierdzając istnienie takich praktyk lub podejmowanie takich działań organ nadzoru może nakazać zaprzestania ich stosowania, a także nałożyć karę pieniężną. W przypadku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów możliwe jest również dochodzenie przeciwko Spółce roszczeń w postępowaniu grupowym.

Wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania:

1) po wszczęciu wobec Spółki postępowania administracyjnego w lutym 2018 roku, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję administracyjną z dnia 23 listopada 2018 r., w treści której stwierdzono po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

1. nieprzekazywaniu konsumentom w kierowanej do nich korespondencji, pełnych informacji niezbędnych do szczegółowej identyfikacji zobowiązania pieniężnego;
2. doliczaniu do dochodzonej od konsumentów kwoty zadłużenia kosztów postępowania sądowego, w tym kosztów zastępstwa procesowego, w przypadku braku skierowania sprawy na drogę sądową lub w przypadku, gdy koszt ty wynikają z uchylonego nakazu zapłaty, wskutek sprzeciwu złożonego przez pozwanego w

postępowaniu upominawczym, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez zapłatę bezpodstawnie zawyżonej należności;

3. nieinformowaniu konsumentów, wobec których Spółka prowadzi czynności windykacyjne, o możliwości wniesienia reklamacji i warunkach jej rozpatrzenia, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez niezłożenie reklamacji w sytuacji, w której ma do tego podstawy;

4. prowadzeniu wobec konsumentów czynności windykacyjnych, poprzez zlecenie komornikowi sądowemu przesyłania dłużnikom wezwań do zapłaty, pomimo braku wszczęcia postępowania sądowego i uzyskania tytułu wykonawczego wystawionego przeciwko dłużnikowi, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta dotyczące oceny etapu na jakim znajduje się jego sprawa, w tym poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;

5. wielokrotnym kierowaniu pozwów przez Spółkę na drogę sądową przeciwko temu samemu konsumentowi, w następstwie doprowadzenia przez Spółkę do umorzenia postępowania sądowego, wobec tego konsumenta, przy jednoczesnym prowadzeniu czynności windykacyjnych, wobec tego konsumenta, co zniekszałca lub może zniekszałcać zachowania rynkowe przeciętnego konsumenta, poprzez podjęcie decyzji o zapłacie spornego roszczenia;

6. posługiwaniu się w komunikacji z konsumentami _w szczególności, poprzez strony internetowe www.getbacksa.pl; www.rzecznik-dluznika.pl oraz kierowane do konsumentów pisma_ nazwą "Biuro Rzecznika Praw Dłużnika" lub "Rzecznik Praw Dłużnika" na oznaczenie własnej jednostki organizacyjnej oraz sugerowanie, że jest to niezależna od Spółki instytucja o charakterze publicznym świadcząca pomoc dłużnikom, co wprowadza lub może wprowadzać przeciętnego konsumenta w błąd, co do niezależności i bezstronności tej jednostki;

7. stosowaniu wobec konsumentów, w stosunku do których Spółka prowadzi czynności windykacyjne niedozwolonego nacisku, celem przymuszenia konsumentów do zapłaty długu, poprzez wielokrotne wykonywanie połączeń telefonicznych i wysyłanie wielu wiadomości SMS w ciągu jednego dnia lub dniach bezpośrednio po sobie następujących;

8. wykonywaniu czynności windykacyjnych w postaci połączeń telefonicznych lub wizyt windykatorów terenowych wobec osób nie będących dłużnikami, tj. sąsiadów lub członków rodzin dłużnika;

9. nieinformowaniu konsumentów, wobec których prowadzono czynności windykacyjne o przyjętych i stosowanych zasadach dobrych praktyk oraz zasadach etyki obowiązujących w branży windykacyjnej, których Spółka jest sygnatariuszem i niepoinformowaniu o miejscu, gdzie dłużnik może zapoznać się z treścią tych zasad.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie zakazał Spółce stosowania praktyki wskazanej w pkt. 1 powyżej, w części w jakiej Spółka nie zaniechała jej stosowania, a także stwierdził, że Spółka zaniechała stosowania praktyk wskazanych powyżej (w zakresie praktyk od 2 – do 9) oraz częściowo zaniechała stosowania praktyki wskazanej w pkt.1 powyżej, ponadto nałożył na Spółkę obowiązek umieszczenia w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się powołanej wyżej decyzji administracyjnej na koszt Spółki oraz utrzymywania na stronie internetowej www.getbacksa.pl w zakładce "Aktualności", w formie linku, przez okres dwóch miesięcy hiperłącza tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – powołanej wyżej decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów nałożył jednocześnie na Spółkę karę pieniężną w wysokości 5.050.045 PLN i obciążył jednocześnie Spółkę kosztami tego postępowania administracyjnego.

Powołana wyżej decyzja administracyjna nie jest decyzją ostateczną i prawomocną.

W dniu 27 grudnia 2018 r. Spółka złożyła odwołanie od decyzji Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 23 listopada 2018r, zaskarżając ją w całości.

2) W dniu 6 lutego 2019 r. doręczono do Spółki postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 lutego 2019 r. sygnatura: DOZIK-7.610.1.19.MJO/KJ o wszczęciu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wobec Spółki postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających – w ocenie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – na: (i) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne; (ii) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki; (iii) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub co do dostępności czasowej oferowanych obligacji, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej umowy i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu. Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 06 lutego 2019 r. (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka będzie brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 r. termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31 października 2019 r. W dniu 14 października 2019 r. Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie.

Nie można wykluczyć, że w wyniku przyszłych postępowań dotyczących ewentualnego naruszenia zbiorowych interesów konsumentów organy nadzoru nałożą na Spółkę kary przewidziane przez prawo, jak również w wyniku postępowań grupowych wytoczonych przeciwko Spółce, o których mowa powyżej, Spółka będzie zobowiązana do poniesienia znaczącej odpowiedzialności o charakterze odszkodowawczym, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki, jak również może negatywnie wpłynąć na reputację i wiarygodność Spółki oraz jej stosunki z osobami zadłużonymi, kontrahentami lub klientami.

2.6.3.4 Ryzyko związane z niespełnieniem przez Spółkę określonych wymogów regulacyjnych odnoszących się do działalności regulowanej

Niektóre obszary działalności Spółki, w szczególności działalność funduszy sekurytyzacyjnych oraz zarządzanie portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, a także działalność polegająca na świadczeniu usług detektywistycznych, podlegają szczegółowym regulacjom prawnym. Dla ich prowadzenia Spółka jest zobowiązana uzyskiwać zezwolenia lub zgody organów administracji publicznej, w tym KNF, a także podlega nadzorowi tych organów.

Nie można wykluczyć, że Spółka nie będzie spełniała wszystkich wymogów ustawowych i regulacyjnych warunkujących uzyskanie, posiadanie lub ponowne uzyskiwanie zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych niezbędnych dla prowadzenia działalności przez Spółkę lub rozszerzenia zakresu tej działalności, co może skutkować odmową wydania wymaganych zgód i zezwoleń lub ich zawieszeniem czy cofnięciem, a także wpłynąć na ograniczenie zakresu działalności prowadzonej przez Spółkę. Ponadto, niewykonanie lub naruszenie przez Spółkę określonych przepisów prawa i regulacji może skutkować sankcjami w postaci m.in., zawieszenia lub cofnięcia wydanego zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, karami administracyjnymi, w tym nałożeniem kar pieniężnych, Zmiany w przepisach regulacyjnych i nałożenie na Spółkę dodatkowych obowiązków mogą wymagać poniesienia przez Spółkę znaczących dodatkowych kosztów związanych z dostosowaniem działalności do nowych wymogów regulacyjnych.

W szczególności, Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowania administracyjne wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych

S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

- a) w przypadku Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: ALTUS Wierzytelności, Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Altus NSFIZ Wierzytelności 3, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ i Universe NSFIZ;
- b) w przypadku Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: EasyDebt NSFIZ
- c) w przypadku SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Centauris 3 NSFIZ, Debito NSFIZ, GetBack Windykacji NSFIZ, GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, GetPro NSFIZ i Universe 3 NSFIZ;
- d) w przypadku Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.): Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XIV NS FIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XV NS FIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XVI NS FIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XVIII NS FIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XX NS FIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XXI NS FIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XXII NS FIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XXIII NS FIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lartiq Profit XXIV NS FIZ).

W ramach opisanego powyżej postępowania, wobec Saturn TFI S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 sierpnia 2019 r. zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności.

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

Zgodnie z art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 z późn. zm.), maksymalny wymiar kary pieniężnej jaka może zostać nałożona przez Komisję na towarzystwo wynosi 5.000.000,00 zł. Komisja może ponadto ograniczyć zakres wykonywanej działalności zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w zakresie strategii inwestycyjnych, które mogą stosować alternatywne fundusze inwestycyjne, którymi zarządza lub może zarządzać towarzystwo, albo cofnąć zezwolenie.

W dniu 5 marca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie art. 234 ww. Ustawy, w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzającą sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Saturn TFI S.A., Trigon TFI S.A. oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. Postępowanie to w ocenie Spółki jest konsekwencją przeprowadzonej w Spółce, w okresie od marca do czerwca 2018 r. kontroli zakończonej protokołem z dnia 10 sierpnia 2018 r. Spółka wskazuje, że wszystkie zalecenia wynikające z powyższej kontroli zostały zrealizowane i zaraportowane do KNF. Obecnie postępowanie zostało, na podstawie art. 36 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks Postępowania Administracyjnego (Dz.U. z 2018r. poza. 2096 z późn. zm.), przedłużone do dnia 30 listopada 2019 r. Niniejsze postępowanie może mieć dla Spółki – w przypadku decyzji KNF stwierdzającej naruszenia przepisów prawa lub statutów – negatywne konsekwencje albowiem zgodnie z art. 234 ustawy o funduszach inwestycyjnych w przypadku gdy podmiot, o

którym mowa w art. 192 ust. 1, narusza przepisy prawa lub statut funduszu sekurytyzacyjnego, nie wypełnia warunków określonych w zezwoleniu lub przekracza zakres zezwolenia, lub wykonuje działalność z naruszeniem zasad uczciwego obrotu lub z naruszeniem interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego, Komisja może, w drodze decyzji cofnąć zezwolenie, nałożyć karę pieniężną do wysokości 500 000 PLN lub zastosować łącznie obie sankcje. W konsekwencji niespełnienie przez Spółkę określonych wymogów regulacyjnych może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.3.5 Ryzyko rozwiązania z mocy prawa Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących Funduszami.

Wobec wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., SATURN Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Trigon Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. – obecnie Lartiq TFI S.A. (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa (zarządzające Jednostkami Zależnymi i Stowarzyszonymi będącymi niestandardyzowanymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi) i możliwości nałożenia sankcji w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych z nadaniem decyzji rygору natychmiastowej wykonalności (co miało miejsce 20 sierpnia 2019 r. w przypadku SATURN TFI S.A., a w przypadku Lartiq TFI S.A. w dniu 5 listopada 2019 r.), z uwagi na art. 68 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi istnieje ryzyko rozwiązania Jednostek Zależnych i Stowarzyszonych będących niestandardyzowanymi sekurytyzacyjnymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi, jeżeli w terminie 3 miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od dnia wygaśnięcia zezwolenia inne towarzystwo nie przejmie zarządzania danym funduszem inwestycyjnym.

2.6.3.6 Ryzyko nałożenia przez KNF sankcji administracyjnych na Spółkę związanych z naruszeniem przepisów Ustawy o Ofercie lub Rozporządzenia MAR dotyczących obowiązków informacyjnych

Jeżeli emitent lub sprzedający papiery wartościowe nie wykonuje albo wykonuje nienależycie określonych prawem obowiązków, w tym obowiązków informacyjnych, to na mocy art. 96 Ustawy o Ofercie, KNF może: (i) wydać decyzję o wykluczeniu, na czas określony lub bezterminowo, jego papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym albo (ii) nałożyć karę pieniężną w wysokości do 1 mln PLN, albo (iii) zastosować obie sankcje łącznie. Dodatkowo, jeżeli emitent nie wykonuje albo nienależycie wykonuje obowiązki, o których mowa w art. 56-56c Ustawy o Ofercie Publicznej w zakresie informacji okresowych, art. 59 Ustawy o Ofercie Publicznej

w zakresie informacji okresowych, art. 63 i art. 70 pkt 1 Ustawy o Ofercie Publicznej, KNF może: (i) wydać decyzję o wykluczeniu, na czas określony albo bezterminowo, papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym albo (ii) nałożyć karę pieniężną do wysokości 5 mln PLN albo kwoty stanowiącej równowartość 5% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 5 mln PLN, albo (iii) zastosować obie sankcje łącznie. W przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez Spółkę w wyniku naruszenia obowiązków, o których mowa w zdaniu poprzednim, zamiast kary, o której mowa w punktach (i), (ii) i (iii) powyżej, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości dwukrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty. Podczas decyzji o nałożeniu kary za naruszenia, o których mowa powyżej, KNF bierze pod uwagę takie czynniki jak np.: (i) wagę naruszenia oraz czas jego trwania; (ii) przyczyny naruszenia; (iii) sytuację finansową podmiotu, na który nakładana jest kara; (iv) skalę korzyści uzyskanych lub strat unikniętych przez podmiot, który dopuścił się naruszenia, lub podmiot, w którego imieniu lub interesie działał podmiot, który dopuścił się naruszenia, o ile można tą skalę ustalić; (v) straty poniesione przez osoby trzecie w związku z naruszeniem, o ile można te straty ustalić; (vi) gotowość podmiotu dopuszczającego się naruszenia do współpracy z KNF podczas wyjaśniania okoliczności tego naruszenia; (vii) uprzednie naruszenia przepisów niniejszej ustawy popełnione przez podmiot, na który nakładana jest kara. Dodatkowo, na podstawie art. 96 ust. 6 oraz ust. 6a Ustawy o Ofercie, w przypadku rażącego naruszenia obowiązków, o których mowa powyżej, KNF może

nałożyć na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu, lub rady nadzorczej spółki publicznej, zewnętrznie zarządzającego ASI lub zarządzającego z UE w rozumieniu Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych będącego organem funduszu inwestycyjnego zamkniętego, karę pieniężną do wysokości odpowiednio 1 mln PLN (członek zarządu) oraz 100.000 PLN (członek rady nadzorczej).

KNF ma uprawnienie nałożyć sankcje za niewykonywanie lub nienależyte wykonywanie obowiązków w zakresie informacji poufnych określonych w Rozporządzeniu MAR, zgodnie z przepisami może: (i) wydać decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym albo (ii) nałożyć karę pieniężną do wysokości 10.364.000 PLN lub kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 10.364.000 PLN, albo (iii) zastosować obie sankcje łącznie (art. 96 ust. 1i Ustawy o Ofercie). W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez Spółkę w wyniku naruszenia obowiązków w zakresie informacji poufnych, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty zamiast kar, o których mowa powyżej. Dodatkowo, KNF ma uprawnienie do nałożenia na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu spółki publicznej kary pieniężnej do wysokości 4.145.600 PLN za niewykonywanie lub nienależyte wykonywanie obowiązków w zakresie informacji poufnych określonych w Rozporządzeniu MAR.

Ponadto, w przypadku stwierdzenia naruszenia obowiązków dotyczących informacji poufnych określonych w Rozporządzeniu MAR, KNF może nakazać podmiotowi, który dopuścił się ich naruszenia, zaprzestania ich naruszania, a także zobowiązać go do podjęcia we wskazanym terminie działań, które mają zapobiec naruszaniu tych przepisów w przyszłości (środek ten może być stosowany bez względu na zastosowanie innych sankcji).

W przypadku stwierdzenia naruszenia przez osobę prawną przepisów Rozporządzenia MAR dotyczących informacji poufnych, KNF może także zakazać osobie fizycznej, do której obowiązków należy zapewnienie przestrzegania przez tę osobę prawną przepisów Rozporządzenia MAR w zakresie informacji poufnych, zawierania, na rachunek własny lub na rachunek osoby trzeciej, transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu, na czas określony, nieprzekraczający 5 lat (środek ten może być stosowany bez względu na zastosowanie innych sankcji).

Kary pieniężne za naruszenie obowiązków wymienionych w art. 97 Ustawy o Ofercie (dotyczących przede wszystkim ogłaszania wezwań i przymusowych wykupów) są do 10.000.000 PLN. Jeżeli możliwe jest ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej w wyniku naruszenia tych obowiązków, zamiast powyższej kary pieniężnej, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotności kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty.

Spółka nie jest w stanie przewidzieć, czy w przyszłości nie wystąpi naruszenie przepisów Ustawy o Ofercie lub Rozporządzenia MAR przez Spółkę, które mogłyby stanowić podstawę do nałożenia na Spółkę wskazanych powyżej sankcji administracyjnych. Samo wszczęcie przez KNF postępowania w przedmiocie nałożenia sankcji na Spółkę może negatywnie wpłynąć na jej postrzeganie przez klientów oraz inwestorów. Rozpoczęcie takiego postępowania oraz ewentualne nałożenie sankcji przez KNF może istotnie negatywnie wpłynąć na płynność i cenę rynkową papierów wartościowych Spółki, w razie przywrócenia możliwości ich obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w przyszłości.

Spółka zwraca uwagę, iż ryzyko to wzrosło, z uwagi na fakt wszczęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania w przedmiocie nałożenia na Spółkę kar administracyjnych:

- 1) Spółka otrzymała w dniu 24 kwietnia 2018 r. postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Spółkę kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1e i 1f ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i

warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 56 Ustawy w związku ze sporządzeniem skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2017, skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze roku obrotowego 2017 r. oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017. W dniu 6 czerwca 2018 r. postępowanie zostało rozszerzone w związku ze sporządzeniem raportu półrocznego za I półrocze 2017 r. oraz raportu kwartalnego za III kwartał roku obrotowego 2017 r., a w dniu 26 czerwca 2018 rozszerzone również o nieopublikowanie: skonsolidowanego raportu rocznego za rok obrotowy 2017, raportu rocznego za rok obrotowy 2017 oraz skonsolidowanego raportu kwartalnego za I kwartał roku obrotowego 2018 r. Pismem z dnia 29 kwietnia 2019 roku Spółka została poinformowana o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 16 maja 2019 roku Spółka zajęła stanowisko w sprawie. Pismem z dnia 25 czerwca 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w sierpniu 2019 roku. Pismem z dnia 3 września 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w październiku 2019 roku. Do dnia sporządzenia sprawozdania postępowanie nie zakończyło się. Spółka nie została zawiadomiona o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie, ani też nie została Spółce przekazana informacja o przedłużeniu postępowania.

- 2) Spółka otrzymała w dniu 10 maja 2018 r. postanowienie Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na GetBack S.A. z siedzibą we Wrocławiu kary pieniężnej na podstawie art. 96 ust. 1i i 1k ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2018, poz. 512; dalej jako „Ustawa”) w związku z podejrzeniem naruszenia art. 17 w zw. z art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, w związku z nieprzekazaniem do publicznej wiadomości informacji poufnych w zakresie realizacji w 2018 r. zobowiązań wynikających z emisji obligacji. W dniu 6 lipca 2018 r. KNF rozszerzyła zakres postępowania o niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych w zakresie przekazania do publicznej wiadomości informacji poufnych dotyczących: (i)realizacji w 2018 roku zobowiązań wynikających z emisji obligacji przez Spółkę oraz informacji poufnych dotyczących emisji obligacji przez Spółkę w latach 2017-2018, w tym warunków emisji obligacji; (ii)umów pożyczek z GetBack Finance AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja) zawieranych w okresie od listopada 2017 r. do marca 2018 r.; (iii) umów nabycia portfeli wierzytelności na rynku hiszpańskim zawieranych w 2018 r. przez podmiot z grupy kapitałowej GetBack. Pismem z dnia 29 kwietnia 2019 roku Spółka została poinformowana o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 16 maja 2019 roku Spółka zajęła stanowisko w sprawie. Pismem z dnia 25 czerwca 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w sierpniu 2019 roku. Pismem z dnia 3 września 2019 roku Spółka została poinformowana o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w październiku 2019 roku. Do dnia sporządzenia sprawozdania postępowanie nie zakończyło się. Spółka nie została zawiadomiona o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie, ani też nie została Spółce przekazana informacja o przedłużeniu postępowania.
- 3) W dniu 23 sierpnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na GetBack S.A. kary administracyjnej na podstawie art. 192 ust. 1 pkt. 5 Ustawy o biegłych rewidentach w związku z podejrzeniem naruszenia art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach. Z informacji posiadanych Spółkę wynika, że Komisja posiada wątpliwości w zakresie niezależności byłych członków komitetu audytu – Alicji Kornasiewicz oraz Kennetha

William Maynarda. Pismem z dnia 31 stycznia 2019 roku Spółka zajęła stanowisko w sprawie. Na dzień dzisiejszy pozostaje ono aktualne i nie wymaga uzupełnienia.

Pismem z dnia 20 maja 2019 roku GetBack został poinformowany o zakończeniu postępowania dowodowego i o możliwości wypowiedzenia się co do zebranego materiału przed wydaniem decyzji administracyjnej. Pismem z dnia 25 czerwca 2019 roku GetBack został poinformowany o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego w lipcu 2019 roku. Pismem z dnia 3 września 2019 roku GetBack został poinformowany o planowanym zakończeniu postępowania administracyjnego we wrześniu 2019 roku. Spółka nie posiada obecnie informacji o nowym terminie, nie została także pouczone w trybie art. 10 k.p.a. o zakończeniu postępowania.

2.6.3.7 Ryzyko stopnia skomplikowania polskich przepisów podatkowych

Przepisy polskiego prawa podatkowego są skomplikowane, ich interpretacja może budzić wątpliwości, a przy tym podlegają częstym i nieprzewidywalnym zmianom. W konsekwencji, stosowaniu przepisów prawa podatkowego przez podatników i organy podatkowe towarzyszą liczne kontrowersje oraz spory, które zazwyczaj rozstrzygane są dopiero przez sądy administracyjne. Jednocześnie, w praktyce organów podatkowych oraz w orzecznictwie sądów administracyjnych występują liczne rozbieżności. W rezultacie istnieje ryzyko, że w konkretnych sprawach poszczególne organy mogą wydawać decyzje i interpretacje podatkowe, które będą nieprzewidywalne lub nawet wzajemnie ze sobą sprzeczne. Ze względu na częste zmiany, które w praktyce stosowania przepisów prawa mogą mieć charakter retroaktywny, jak również ze względu na istniejące nieścisłości, brak jednolitej interpretacji przepisów prawa podatkowego, stosunkowo długi okres przedawnienia zobowiązań podatkowych oraz rygorystyczne przepisy sankcyjne, ryzyko związane z niewłaściwym stosowaniem prawa podatkowego w Polsce może być większe niż w systemach prawnych właściwych dla rynków bardziej rozwiniętych.

Powyzsze okoliczności, a w szczególności częste zmiany w zakresie prawa podatkowego oraz trudności interpretacyjne związane ze stosowaniem prawa podatkowego, utrudniają zarówno bieżącą działalność Spółki, jak i prawidłowe planowanie podatkowe. Powoduje to brak pewności w zakresie stosowania przez Spółkę przepisów prawa podatkowego w codziennej działalności oraz niesie ze sobą ryzyko błędów. W efekcie Spółka ponosi ryzyko, że jej działalność w wybranych dziedzinach może być niedostosowana do zmieniających się regulacji prawa podatkowego oraz zmiennej praktyki ich stosowania. Należy przy tym zauważyć, że oprócz własnych zobowiązań podatkowych Spółka dokonuje także płatności podatków na rzecz i w imieniu innych podmiotów. Oznacza to, że na podstawie przepisów prawa podatkowego Spółka odpowiada całym swoim majątkiem za prawidłowe wyliczenie i terminową wpłatę danego podatku.

W szczególności Spółka nie może wykluczyć ryzyka, że wraz z wprowadzeniem przepisów dotyczących unikania opodatkowania, w tym dotyczących tzw. schematów podatkowych, o niejasnych przesłankach związanych z tymi obowiązkami, które posługują się klauzulami generalnymi i których interpretacja i zakres zastosowania będzie kształtowany w praktyce przez organy podatkowe i orzecznictwo sądów administracyjnych, organy podatkowe dokonają odmiennej od Spółki oceny skutków podatkowych dokonywanych czynności.

Nie można także wykluczyć ryzyka, że poszczególne indywidualne interpretacje podatkowe, uzyskane oraz stosowane już przez Spółkę, lub takie, które Spółka uzyska, zostaną zmienione, zakwestionowane lub pozbawione mocy ochronnej, co może być także skutkiem częstych zmian w przepisach podatkowych o charakterze systemowym. Nie można również zapewnić, że nie znajdą zmiany w przepisach prawa podatkowego, które będą niekorzystne dla Spółki. Tym samym istnieje też ryzyko, że wraz z wprowadzeniem nowych regulacji Spółka będzie musiała podjąć działania dostosowawcze, co może skutkować zwiększonymi kosztami wymuszonymi okolicznościami związanymi z dostosowaniem się do nowych przepisów.

Organ podatkowy są upoważnione do sprawdzania prawidłowości rozliczeń podatkowych Spółki z tytułu nieprzedawnionych zobowiązań podatkowych, w tym należytego wywiązywania się przez Spółkę z obowiązków płatnika. Z uwagi na powyższe nie można wykluczyć potencjalnych sporów z organami

podatkowymi, przyjęcia przez te organy odmiennej albo niekorzystnej interpretacji przepisów prawa podatkowego lub wyliczeń w stosunku do interpretacji przyjętej lub wyliczeń dokonanych przez Spółkę, a w rezultacie zakwestionowania przez te organy prawidłowości rozliczeń podatkowych w zakresie nieprzedawnionych zobowiązań podatkowych (w tym należytego wywiązywania się obowiązków płatnika) oraz określenia zaległości podatkowych podmiotów, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.3.8 Ryzyko związane z opodatkowaniem zarządzania wierzytelnościami

W ramach swojej działalności, fundusze inwestycyjne zamknięte, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, jak również inne podmioty z Grupy dokonują transakcji mających za przedmiot wierzytelności, w szczególności transakcji nabycia portfeli wierzytelności od ich pierwotnych wierzycieli. Obrót wierzytelnościami obciążony jest znacznym ryzykiem związanym z niejednolitym podejściem organów podatkowych do podatkowej kwalifikacji transakcji mających za przedmiot wierzytelności, w szczególności umów nabycia wierzytelności. Ryzyko to związane jest, między innymi, z możliwością odmiennej kwalifikacji podatkowej transakcji nabycia wierzytelności na gruncie podatku VAT, co ma również wpływ na opodatkowanie takiej transakcji podatkiem od czynności cywilnoprawnych (PCC).

Nie można wykluczyć, że przyjęta aktualnie praktyka organów podatkowych w zakresie opodatkowania zarządzania wierzytelnościami, a w szczególności transakcji nabycia wierzytelności, nie ulegnie zmianie lub że nie zostaną wprowadzone przepisy, które w odmienny sposób określą zasady opodatkowania zarządzania wierzytelnościami (w tym transakcji nabywania wierzytelności).

Z uwagi na powyższe, Spółka nie może wykluczyć potencjalnych sporów z organami podatkowymi, przyjęcia przez te organy odmiennej kwalifikacji transakcji mających za przedmiot wierzytelności (w szczególności transakcji nabycia wierzytelności) dokonanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności zarządza Spółka, oraz inne podmioty z Grupy, a w rezultacie określenia zaległości podatkowych tych podmiotów (w szczególności na gruncie VAT oraz PCC), co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

2.6.3.9 Ryzyko związane z transakcjami z podmiotami powiązanymi

W toku prowadzonej działalności Spółka zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych. W trakcie zawierania i wykonywania transakcji z podmiotami powiązanymi Spółka podejmuje działania mające na celu zapewnienie zgodności warunków transakcji z podatkowymi regulacjami w zakresie cen transferowych. Niemniej nie można wykluczyć, że Spółka może być przedmiotem kontroli i innych czynności sprawdzających podejmowanych przez organy podatkowe i organy kontroli skarbowej w powyższym zakresie. Ze względu na specyfikę i różnorodność transakcji z podmiotami powiązanymi, złożoność i niejednoznaczność regulacji prawnych w zakresie metod badania stosowanych cen, dynamiczne zmiany warunków rynkowych oddziałujące na kalkulację cen stosowanych w przypadku takich transakcji, a także trudności w identyfikacji transakcji porównywalnych, nie można wykluczyć ryzyka zakwestionowania przez organy podatkowe przyjętych w transakcjach metod określenia warunków rynkowych, jak również zakwestionowania przez te organy spełnienia wymogów dotyczących dokumentacji związanej z takimi transakcjami, a w rezultacie zakwestionowania na podstawie regulacji dotyczących cen transferowych rozliczeń między podmiotami z Grupy a ich podmiotami powiązanymi, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki.

3 Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Działając zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 9) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz

warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 757), jak również Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 („Dobre Praktyki 2016”), Zarząd Spółki przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2018 r.

3.1 Wskazanie stosowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego

Począwszy od dnia pierwszego notowania akcji Spółki na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW, Spółka podlegała zasadom ładu korporacyjnego opisanym w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2016 r. Tekst zbioru Dobrych Praktyk 2016, którym podlega Spółka jest opublikowany na stronie internetowej GPW pod adresem: <http://www.corp-gov.gpw.pl>.

W 2017 roku Zarząd przyjął do stosowania rekomendacje i zasady określone w tym dokumencie, za wyjątkiem 3 rekomendacji: IV.R.2., IV.R.3, VI.R.3. oraz 8 zasad szczegółowych: I.Z.1.9, I.Z.1.15., I.Z.1.16., I.Z.1.20., I.Z.1.21., I.Z.2, IV.Z.2., VI.Z.4. Tekst oświadczenia ze wskazaniem zakresu, w jakim Spółka deklaruje przestrzeganie zasad dostępny jest na stronie Spółki.

3.2 Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od stosowania, którego odstąpiono

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu, w 2018 roku Spółka deklarowała stosowanie zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach 2016, z wyjątkiem zasad przedstawionych poniżej, od których stosowania odstąpiono:

- 1) **I.Z.1.9.** – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informacje na temat planowanej dywidendy oraz dywidendy wypłaconej przez spółkę w okresie ostatnich 5 lat obrotowych, zawierające dane na temat dnia dywidendy, terminów wypłat oraz wysokości dywidend - łącznie oraz w przeliczeniu na jedną akcję.

Komentarz Spółki:

Zasada nie jest stosowana. Spółka nie ma przyjętej polityki dywidendowej. Decyzja o podziale zysku za dany rok obrotowy należy do Walnego Zgromadzenia.

- 2) **I.Z.1.15.** - Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji.

Komentarz Spółki:

Spółka nie posiada i nie przewiduje przygotowania oraz wdrożenia oficjalnego dokumentu dotyczącego polityki różnorodności; mimo braku formalnych regulacji w tym zakresie, w opinii Zarządu, Spółka przykłada należyłą wagę do kwestii różnorodności w odniesieniu do kadry zarządzającej Spółki o czym świadczy, w szczególności, skład Zarządu.

- 3) **I.Z.1.16.** – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: informację na temat planowanej transmisji obrad walnego zgromadzenia - nie później niż w terminie 7 dni przed datą walnego zgromadzenia,

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza transmitować obrad Walnego Zgromadzenia, w związku z czym nie będzie zamieszczać na swojej stronie internetowej informacji na temat planowanej transmisji obrad Walnego Zgromadzenia.

- 4) **I.Z.1.20.** – Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w formie audio lub wideo.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza rejestrować przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia, w związku z czym nie będzie zamieszczać na swojej stronie internetowej zapisu przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia; jednakże w sytuacji, gdy znacząca liczba akcjonariuszy, w szczególności akcjonariuszy indywidualnych, wyrazi zainteresowanie dostępem do zapisu przebiegu Walnego Zgromadzenia w formie audio lub wideo oraz zgłosi Spółce takie zainteresowanie, Spółka ma zamiar dostosować się do oczekiwań akcjonariuszy w tym zakresie i publikować zapis z przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia, w formie audio lub wideo, na swojej stronie internetowej; na potrzeby kontaktu z akcjonariuszami w kwestii wskazanej powyżej, poczynawszy od pierwszego Walnego Zgromadzenia zwołanego po rozpoczęciu notowania akcji Spółki na rynku regulowanym, Spółka zamieści na swojej stronie internetowej (w ramach informacji dotyczących Walnych Zgromadzeń) informację o możliwości wyrażenia przez akcjonariuszy zainteresowania dostępem do zapisu przebiegu Walnego Zgromadzenia wraz ze wskazaniem sposobu kontaktu ze Spółką w tym zakresie.

- 5) **I.Z.1.21.** - Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa: dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem imienia i nazwiska oraz adresu e-mail lub numeru telefonu.

Komentarz spółki:

Spółka zamieszcza na stronie internetowej adres e-mail zespołu relacji inwestorskich, bez wskazywania imion i nazwisk.

- 6) **I.Z.2.** - Spółka, której akcje zakwalifikowane są do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40, zapewnia dostępność swojej strony internetowej również w języku angielskim, przynajmniej w zakresie wskazanym w zasadzie I.Z.1. Niniejszą zasadę powinny stosować również spółki spoza powyższych indeksów, jeżeli przemawia za tym struktura ich akcjonariatu lub charakter i zakres prowadzonej działalności.

Komentarz spółki:

Zasada nie dotyczy Spółki. Akcje Spółki nie są zakwalifikowane do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40.

- 7) **IV.Z.2** - Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza zapewniać transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

- 8) **IV.Z.3** - Przedstawicielom mediów umożliwia się obecność na walnych zgromadzeniach.

Komentarz Spółki:

Spółka nie zamierza umożliwić przedstawicielom mediów obecności na Walnych Zgromadzeniach, mając w szczególności na uwadze konieczność zachowania poufności informacji poufnych, które mogą powstać w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia.

- g) **VI.Z.4.** - Spółka w sprawozdaniu z działalności przedstawia raport na temat polityki wynagrodzeń, zawierający co najmniej:
- a. ogólną informację na temat przyjętego w spółce systemu wynagrodzeń,
 - b. informacje na temat warunków i wysokości wynagrodzenia każdego z członków zarządu, w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, ze wskazaniem kluczowych parametrów ustalania zmiennych składników wynagrodzenia i zasad wypłaty odpraw oraz innych płatności z tytułu rozwiązania stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze – oddzielnie dla spółki i każdej jednostki wchodzącej w skład grupy kapitałowej,
 - c. informacje na temat przysługujących poszczególnym członkom zarządu i kluczowym menedżerom pozafinansowych składników wynagrodzenia,
 - d. wskazanie istotnych zmian, które w ciągu ostatniego roku obrotowego nastąpiły w polityce wynagrodzeń, lub informację o ich braku,
 - e. ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.

Komentarz Spółki:

Spółka nie przewiduje podawania wszystkich powyższych danych do publicznej wiadomości. Część wyżej wskazanych informacji Spółka podała w sprawozdaniu z działalności.

Pozostałe zasady zawarte w Dobrych Praktykach 2016 były przez Spółkę stosowane.

Informacja dotycząca niestosowania rekomendacji zawartych w Dobrych Praktykach 2016

W 2018 r. Spółka nie stosowała następujących rekomendacji zawartych w Dobrych Praktykach 2016:

- 1) **IV.R.2.** - Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez: 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, 5 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia, 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

Komentarz spółki:

W zakresie punktu 1 oraz 2 tej rekomendacji – Spółka nie zamierza zapewniać transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym ani dwustronnej komunikacji akcjonariuszy w czasie rzeczywistym.

- 2) **IV.R.3.-** Spółka dąży do tego, aby w sytuacji, gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Komentarz spółki:

Papiery wartościowe Spółki nie są przedmiotem obrotu w różnych krajach.

- 3) **VI.R.3.** - Jeżeli w radzie nadzorczej funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, w zakresie jego funkcjonowania ma zastosowanie zasada II.Z.7.

Komentarz spółki:

W Radzie Nadzorczej nie funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń.

Pozostałe rekomendacje zawarte w Dobrych Praktykach 2016 były przez Spółkę stosowane.

3.3 Opis głównych cech systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych

Za prawidłowe wprowadzenie i funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w Spółce odpowiada Zarząd, a w spółkach Grupy odpowiadają osoby wchodzące w skład zarządów spółek z Grupy. Kontrola wewnętrzna jest instrumentem wspomagającym kierownictwo w procesie zarządzania i podejmowania decyzji oraz w zapobieganiu i wykrywaniu błędów, nadużyć oraz wszelkich przejawów nieprawidłowości.

Celem kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych i operacyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- a) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- b) skuteczności i efektywności działania Spółki,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Spółce,
- d) zgodności działania Spółki z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- a) ocenę ryzyka,
- b) pierwszy poziom kontroli wewnętrznej (kontrola bieżąca i funkcjonalna) - to wszelkie środki i rozwiązania wdrożone, aby zapewnić prawidłowość i bezpieczeństwo czynności wykonywanych przez osoby zaangażowane w dany proces, ich zgodność z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi oraz bieżące zarządzanie ryzykiem związanym z danym procesem.
- c) drugi poziom kontroli wewnętrznej (kontrola zarządcza wykonywana przez jednostkę kontrolującą oraz kontrola w zakresie zgodności wykonywana przez Departament Compliance) - to wszelkie środki i rozwiązania weryfikujące skuteczność działania pierwszego poziomu kontroli wewnętrznej, w tym skuteczność korygowania nieprawidłowości w ramach pierwszego poziomu kontroli.
- d) trzeci poziom kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) - działalność niezależna i obiektywna, której celem jest przysporzenie wartości i usprawnienie działalności operacyjnej organizacji. Polega na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie procesów: zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu organizacyjnego, i przyczynia się do poprawy ich działania. Pomaga organizacji osiągnąć cele dostarczając zapewnienia o skuteczności tych procesów, jak również poprzez doradztwo.

System kontroli wewnętrznej opiera się na procedurach systemu kontroli i mechanizmach kontrolnych. Mechanizmy kontrolne uwzględniają m.in.: podział obowiązków, autoryzację, w tym zwłaszcza autoryzację operacji finansowych i gospodarczych, kontrolę dostępu, kontrolę fizyczną, dokumentowanie systemu księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego, dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych, weryfikację stanu faktycznego, w tym inwentaryzację, nadzór przełożonego, rejestr odstępstw, sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej działalności, wskaźniki wydajności, szkolenia, sformalizowaną kontrolę bieżącą, sformalizowaną kontrolę funkcjonalną.

System kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych realizowany jest poprzez:

- a) stosowanie jednolitych zasad rachunkowości w zakresie uznawania, metod wyceny, ujawnień, prezentacji instrumentów finansowych oraz stosowanie jednolitych wzorców jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
- b) stosowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, w tym: podział obowiązków, autoryzacja danych, weryfikacja poprawności otrzymanych danych, niezależne sprawdzenia itp.;
- c) stosowanie wewnętrznych procedur operacyjnych w tym zasad (polityki) rachunkowości mających na celu zapewnienie kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie sprawozdawczym;
- d) określenie zasad i kontrolę przestrzegania obiegu dokumentów finansowo-księgowych oraz weryfikację w zakresie merytorycznym, formalnym i rachunkowym;
- e) prowadzenie ewidencji zdarzeń gospodarczych w systemie finansowo-księgowym, którego konfiguracja odpowiada obowiązującym w Spółce zasadom rachunkowości;
- f) sformalizowany proces sporządzania sprawozdania finansowego (zadania z określonym terminem wykonania i przyporządkowania odpowiedzialności za ich realizację);
- g) proces monitorowania oraz opiniowania sprawozdań finansowych dokonywany przez Komitet Audytu i Radę Nadzorczą;
- h) kontrole przeprowadzane przez jednostkę kontrolującą, mające na celu mitygowanie ryzyka wynikającego ze sprawozdawczości finansowej;
- i) niezależną ocenę rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego dokonywaną przez niezależnego biegłego rewidenta w formie przeglądów sprawozdań półrocznych i badań sprawozdań rocznych;
- j) stosowane procedury wyboru biegłego rewidenta przez Radę Nadzorczą, zapewniające jego niezależność przy realizacji powierzonych zadań i wysoki standard usług;
- k) ocenę skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem przez Komitet Audytu.

Zarządzanie ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych realizowane jest poprzez:

- identyfikację ryzyka
- analizę i ocenę ryzyka
- planowanie środków ograniczających ryzyko
- reakcję na ryzyko
- monitoring i nadzór
- informację i komunikację.

Identyfikacja ryzyka przeprowadzana jest w kwartalnych procesach oceny ryzyka, na bazie których powstają mapy ryzyka dotyczącego sprawozdawczości finansowej. Dodatkowo identyfikacja ryzyka dokonywana jest przez niezależne kontrole przeprowadzane przez Kontrolera Wewnętrznego, Departament Compliance i Audytora Wewnętrznego. Mapy ryzyka są także aktualizowane na bieżąco, gdy w procesie sprawozdawczości pojawi się nowe ryzyko (np. w otoczeniu zewnętrznym Spółki).

Analiza i ocena ryzyka procesu sprawozdawczości przeprowadzana jest metodą jakościową (ocena istotności zagrożeń) oraz ilościową (ocena prawdopodobieństwa materializacji ryzyka). Przy wycenie ryzyka rezydualnego uwzględnia się zaimplementowane mechanizmy kontrolne obniżające ryzyko inherentne procesu sprawozdawczości.

Bazując na pomiarze i wycenie ryzyka w proces sprawozdawczości integrowane są **środki ograniczające ryzyko**, w tym między innymi kontrole wewnętrzne o zakresie i częstotliwości wykonywania określonych przeprowadzoną i udokumentowaną w mapach ryzyka analizą ryzyka. Podstawowymi środkami ograniczającymi ryzyko są:

- a) podział obowiązków,
- b) autoryzacje, w tym zwłaszcza autoryzacje operacji finansowych i gospodarczych,
- c) kontrola dostępu,
- d) kontrola fizyczna,

- e) dokumentowanie systemu księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- f) dokumentowanie operacji finansowych i gospodarczych,
- g) weryfikacja stanu faktycznego, w tym inwentaryzacja,
- h) nadzór przełożonego,
- i) rejestr odstępstw,
- j) sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej działalności,
- k) wskaźniki wydajności,
- l) szkolenia,
- m) sformalizowana kontrola bieżąca,
- n) sformalizowana kontrola funkcjonalna.

Każde istotne ryzyko ma przypisany określony sposób **reakcji, czyli postępowania z ryzykiem** obniżając jego poziom do poziomu akceptowalnego. Stosuje się następujące sposoby reakcji na ryzyko:

- unikanie ryzyka (niepodejmowanie działań generujących określone ryzyko)
- ograniczanie ryzyka (podjęcie działań ograniczających ryzyko do poziomu akceptowalnego)
- transfer ryzyka (przeniesienie całości lub części ryzyka na podmiot zewnętrzny)
- akceptacja ryzyka (świadome kontynuowanie procesu wraz z działaniami ograniczającymi ryzyko oraz z zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnych strat)

Monitorowanie ryzyka jest procesem ciągłym, w który zaangażowani są wszyscy pracownicy Spółki i polega na ciągłej obserwacji zidentyfikowanych oraz nowych zagrożeń wraz z oceną adekwatności stosowanych mechanizmów ograniczających ryzyka procesu sprawozdawczości. Dyrektor ds. Konsolidacji i Sprawozdawczości Finansowej na bieżąco monitoruje raporty z przeprowadzanych kontroli procesu sprawozdawczości i ocenia poziom ryzyka oraz efektywność mechanizmów kontrolnych. Zidentyfikowane nowe zagrożenia lub wzrost ryzyka dla znanych zagrożeń jest raportowany do Członka Zarządu odpowiedzialnego za finanse celem odpowiedniej reakcji na ryzyko.

Komunikacja dotycząca ryzyka ma na celu skuteczny i efektywny przepływ informacji pomiędzy wszystkim uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem, w szczególności pomiędzy jednostkami operacyjnymi, nadzorującymi oraz Zarządem Spółki. Jednostki nadzorujące ryzyko prowadzą rejestr ryzyk, który prezentowany jest w ramach informacji zarządczej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Każde istotne ryzyko jest na bieżąco przekazywane na poziom Zarządu Spółki.

Zarządzanie ryzykiem jest procesem ciągłym, który podlega zmianom w czasie. Powtarzalność procedury zarządzania ryzykiem nie oznacza, że działania na poszczególnych jej etapach będą identyczne. W związku z tym zasady zarządzania ryzykiem i systemy podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

3.4 Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

Na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania kapitał zakładowy Spółki, zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego wynosił 5.000.000 PLN i dzielił się na 100.000.000 akcji o wartości nominalnej 0,05 PLN każda. Spółka na dzień 31 grudnia 2018 r. nie posiadała akcji własnych ani nie nabyła akcji własnych w roku obrotowym 2018 r. Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 r. nie posiadały udziałów albo akcji własnych ani nie nabyły udziałów ani akcji własnych w roku obrotowym 2018 r.

Według najlepszej wiedzy Spółki, osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

Jednocześnie Spółka posiada informację, że Przewodniczący Rady Nadzorczej, Radosław Barczyński posiadał na dzień 31 grudnia 2018 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę kapitału zakładowego GetBack S.A. w restrukturyzacji na dzień 31 grudnia 2018r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania:

Struktura kapitału zakładowego GetBack S.A. w restrukturyzacji na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania:

Seria:	Rodzaj akcji:	Liczba akcji:	Wartość nominalna 1 akcji:
Seria A	Akcje zwykłe na okaziciela	16 000 000	0,05 PLN
Seria B	Akcje zwykłe na okaziciela	24 000 000	0,05 PLN
Seria C	Akcje zwykłe na okaziciela	16 000 000	0,05 PLN
Seria D	Akcje zwykłe na okaziciela	24 000 000	0,05 PLN
Seria E	Akcje zwykłe na okaziciela	20 000 000	0,05 PLN
Razem		100 000 000	

W dniu 28 marca 2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 6 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego GetBack z kwoty 5.000.000 PLN o kwotę nie niższą niż 0,05 PLN, ale nie wyższą niż 999.999,95 PLN do kwoty nie niższej niż 5.000.000,05 PLN ale nie wyższą niż 5.999.999,95 PLN poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii F w liczbie nie mniejszej niż 1 i nie większej niż 19.999.999 sztuk o wartości nominalnej 0,05 PLN każda, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa w całości prawa poboru wszystkich akcji nowej emisji i zaoferowania tych akcji w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do nie więcej niż 149 inwestorów oraz dematerializacji i ubieganie się o dopuszczenie praw do akcji oraz akcji nowej emisji serii F do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW. Na podstawie przyjętej uchwały, Zarząd został zobowiązany do zaoferowania w pierwszej kolejności akcji serii F uprawnionym inwestorom, którzy w procesie budowania księgi popytu wylegitymują się posiadaniem co najmniej 0,5% akcji w kapitale zakładowym GetBack na dzień 28 marca 2018 r. Powyższe nie ograniczyło prawa Zarządu GetBack do zaoferowania pozostałych, nieobjętych w wykonaniu prawa pierwszeństwa akcji serii F, według własnego uznania innym inwestorom, przy czym całkowita liczba inwestorów, którym zaoferowane zostaną akcje nowej emisji nie może być większa niż 149.

W związku z upływem terminów przewidzianych w KSH, powyższe nie wywołało skutków prawnych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. (tożsama na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania):

Akcjonariusze	Liczba akcji/ głosów równoważna wartości nominalnej akcji	Udział w ogólnej liczbie głosów równoważny udziałowi w kapitale zakładowym
DNLD Holdings S.à.r.l.*	60 070 558 akcji/ 60.070.558 głosów	60 %
Pozostali akcjonariusze	39 929 442 akcji/ 39 929 442 głosów	40 %
Razem	100.000.000 akcji/ 100.000.000 głosów	100 %

* DNLD Holdings S.à.r.l. jest spółką zależną od DNLD L.P.

W dniu 11 kwietnia 2018 r. GetBack otrzymał od Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zawiadomienie w trybie art. 69 ustawy o ofercie, że w wyniku zbycia akcji GetBack w transakcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej: „GPW”) rozliczonych w dniu 5 kwietnia 2018 r. zmniejszył stan posiadania akcji GetBack poniżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu GetBack. Przed rozliczeniem transakcji, tj. na dzień 4 kwietnia 2018 r. Nationale-Nederlanden posiadał 5.000.026 akcji GetBack, stanowiących 5,00% kapitału zakładowego GetBack i był uprawniony do 5.000.026 głosów na Walnym Zgromadzeniu GetBack, co stanowiło 5% ogólnej liczby głosów. Po rozliczeniu transakcji w dniu 5 kwietnia 2018 r. na rachunku papierów wartościowych Nationale-Nederlanden znajdowało się 4.454.094 akcje GetBack, co stanowi 4,45% kapitału zakładowego GetBack. Akcje te uprawniają do 4.454.094 głosów na Walnym Zgromadzeniu GetBack, co stanowi 4,45% ogólnej liczby głosów. Na kontynuowanym po przerwie w dniu 17 kwietnia 2018 r. Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, Zarząd został upoważniony do dokonania jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie większą niż 2.500.000 PLN poprzez emisję nie więcej niż 50.000.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,05 PLN każda. Upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego wygasa z upływem 12 miesięcy od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Spółki, dokonanej Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17 kwietnia 2018 r. Zarząd został uprawniony do skorzystania z upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach Kapitału Docelowego pod warunkiem zakończenia subskrypcji prywatnej (tj. zawarcia umów objęcia Akcji Serii F), o których mowa w Uchwale nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 r. Emisja akcji w ramach Kapitału Docelowego miała mieć charakter, w zależności od decyzji Zarządu, subskrypcji prywatnej w rozumieniu art. 431 §2 pkt. 1 KSH skierowanej wyłącznie do wybranych inwestorów, w tym do DNLD Holdings S.à.r.l. oraz innych akcjonariuszy instytucjonalnych oraz pozostałych inwestorów wybranych przez Zarząd lub w subskrypcji otwartej w rozumieniu art. 431 §2 pkt 3) KSH.

W związku z upływem terminów przewidzianych w KSH, powyższe nie wywołało skutków prawnych.

Obrót akcjami Spółki pozostaje zawieszony od dnia 17 kwietnia 2018 roku na podstawie decyzji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjętej na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

3.5 Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień

Spółka nie wyemitowała papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

3.6 Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu

Statut Spółki nie przewiduje żadnych ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu na walnym zgromadzeniu.

3.7 Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych emitenta

Statut Spółki nie przewiduje ograniczeń dotyczących przenoszenia praw własności papierów wartościowych GetBack.

3.8 Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji

Zasady powoływania i odwoływania Członków Zarządu oraz zakres uprawnień określa Statut Spółki (§ 16) oraz Regulamin Zarządu. Zarząd Spółki składa się z od 1 do 7 Członków. Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu następuje w trybie określonym w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Spółki. Członkowie Zarządu wybierani są na okres trzyletniej kadencji. Ponowne powołania tej samej osoby na Członka Zarządu są dopuszczalne na kadencje nie dłuższe niż trzy lata każda. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem

odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

Zarząd Spółki prowadzi sprawy Spółki i ją reprezentuje, zgodnie z przyjętą w Spółce zasadą reprezentacji. Prowadzenie spraw Spółki odnosi się do wewnętrznej sfery działalności Spółki. Przy wykonywaniu swoich funkcji Zarząd obowiązany jest do ścisłego przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu, a także uchwał władz Spółki. W przypadku Zarządu wieloosobowego, do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z prokurentem.

We wszystkich sprawach niewymagających uchwały Zarządu każdy z Członków Zarządu może samodzielnie prowadzić sprawy Spółki, przy zachowaniu zasady łącznej reprezentacji oraz niniejszego regulaminu w takim zakresie, jaki wynika z podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki, jak i poza nim. Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce. W umowach i sporach między Spółką a Członkiem Zarządu, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.

Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Zarząd może podejmować uchwały na posiedzeniach przy obecności co najmniej połowy Członków. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów a każdy członek Zarządu dysponuje tylko jednym głosem. W przypadku równości głosów oddanych na głosowaniu nad uchwałami Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

Uchwały Zarządu wymagają w szczególności (a) przyjęcie regulaminu Zarządu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2 Regulaminu Zarządu; (b) przyjęcie i zmiana struktury organizacyjnej Spółki, (c) tworzenie i likwidacja oddziałów, (d) powołanie prokurenta, (e) zaciąganie i udzielanie pożyczek oraz zaciąganie kredytów, z zastrzeżeniem § 20 lit. k) Statutu Spółki, (f) przyjęcie budżetu Spółki, planów inwestycyjnych oraz strategicznych planów wieloletnich, (g) zaciąganie zobowiązań warunkowych, w tym udzielanie przez Spółkę gwarancji, poręczeń oraz wystawianie weksli, z zastrzeżeniem § 20 lit. p) Statutu Spółki, (h) zbycie i nabycie składników aktywów trwałych, w tym nieruchomości lub udziałów w nieruchomości, z zastrzeżeniem postanowień § 20 lit. l) Statutu Spółki, (i) sprawy, o których rozpatrzenie Zarząd zwraca się do Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia, w tym przygotowanie stosownych projektów uchwał tych organów Spółki, (j) powołanie pełnomocników Zarządu, (k) nabycie prawa lub zaciągnięcie zobowiązania o wartości równej lub wyższej niż 1.000.000,00 PLN brutto.

Zarząd zobowiązany jest do uzyskania zgody Rady Nadzorczej w wypadkach wskazanych w Statucie Spółki.

W dniu 17 kwietnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, Zarząd został upoważniony do dokonania jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie większą niż 2.500.000 PLN poprzez emisję nie więcej niż 50.000.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,05 PLN każda. Upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego wygasa z upływem 12 miesięcy od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Spółki, dokonanej Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17 kwietnia 2018 r. Zarząd został uprawniony do skorzystania z upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach Kapitału Docelowego pod warunkiem zakończenia subskrypcji prywatnej (tj. zawarcia umów objęcia Akcji Serii F), o których mowa w Uchwale nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 r. Emisja akcji w ramach Kapitału Docelowego miała mieć charakter, w zależności od decyzji Zarządu, subskrypcji prywatnej w rozumieniu art. 431 §2 pkt. 1 KSH skierowanej wyłącznie do wybranych inwestorów, w tym do

DNLD Holdings S.à.r.l. oraz innych akcjonariuszy instytucjonalnych oraz pozostałych inwestorów wybranych przez Zarząd lub w subskrypcji otwartej w rozumieniu art. 431 §2 pkt 3) KSH.

W związku z upływem terminów przewidzianych w KSH, powyższe nie wywołało skutków prawnych.

3.9 Opis zasad zmiany Statutu

Zasady zmiany Statutu Spółki reguluje Kodeks Spółek Handlowych. Zgodnie z art. 430 k.s.h. zmiana Statutu Spółki wymaga stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru sądowego. W myśl art. 415 k.s.h. uchwała Walnego Zgromadzenia dotycząca zmiany statutu Spółki wymaga większości trzech czwartych głosów. Statut Spółki nie przewiduje żadnych odmiennych postanowień dotyczących zmian Statutu.

3.10 Walne Zgromadzenie

Zasady zwoływania, działania i uprawnienia walnych zgromadzeń reguluje Kodeks Spółek Handlowych, Statut Spółki oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia, z uwzględnieniem Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, stosowanych przez Spółkę.

Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione.

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Walne Zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy lub Rady Nadzorczej powinno odbyć się w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody bądź jego dochowanie nie jest możliwe w świetle przepisów regulujących zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia - w najbliższym terminie umożliwiającym rozstrzygnięcie przez Walne Zgromadzenie spraw wnoszonych pod jego obrady. Akcjonariusze zwołujący Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie bądź żądający jego zwołania przedstawiają Spółce na piśmie lub w postaci elektronicznej informację o takim zwołaniu bądź żądaniu zwołania wraz z niezbędną dokumentacją, w szczególności konieczną do dokonania ogłoszenia o Walnym Zgromadzeniu. W przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy bądź podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie w przedmiocie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również w przypadku żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przez akcjonariuszy, ogłoszeń i innych czynności technicznych i organizacyjnych niezbędnych do zwołania i przeprowadzenia Walnego Zgromadzenia dokonuje Zarząd.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności podejmowanie uchwał w sprawach: (a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdań Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdań finansowych za poprzedni rok obrotowy, (b) podziału zysku i pokrycia strat za rok ubiegły, (c) określenia dnia, według którego ustalana jest lista akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy), oraz terminu dywidendy; (d) udzielenia absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków; (e) zmiany Statutu; (f) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Spółki; (g) wyłączenia prawa poboru akcji nowych emisji dotychczasowych akcjonariuszy; (h) połączenia, podziału, rozwiązania lub likwidacji Spółki; (i) przekształcenia Spółki; (j) wyrażenia zgody na nabycie przez Spółkę akcji własnych w celu ich umorzenia oraz umarzania akcji; (k) emisji obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa i warrantów subskrypcyjnych; (l) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego; (m) powoływania i odwoływania Członków Rady Nadzorczej; (n) ustalania wynagradzania Członków Rady Nadzorczej; (o) zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej; (p) wyboru pełnomocnika do reprezentacji Spółki w umowach i sporach z Członkami Zarządu; (r) tworzenia lub likwidacji funduszy oraz kapitałów Spółki; innych określonych w Statucie, przepisach KSH lub innych powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.

3.11 Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących emitenta oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego

3.11.1 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej GetBack S.A. w restrukturyzacji oraz zmiany w składzie Zarząd:

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za prowadzenie spraw i reprezentowanie Spółki. Wszelkie sprawy niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu. Do działania w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem.

Od dnia otwarcia wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego, tj. od dnia 9 maja 2018 roku wyznaczono Spółce nadzorcę sądowego - Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. z siedzibą we Wrocławiu. Stosownie do przepisów ustawy – Prawo Restrukturyzacyjne, po powołaniu nadzorcy sądowego Spółka na dokonanie czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu zobowiązana jest uzyskać zgodę nadzorcy sądowego, chyba że ustawa przewiduje zezwolenie rady wierzycieli. W wyniku bezpośrednich ustaleń z nadzorcą sądowym mających na celu ustalenie zakresu czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu przy uwzględnieniu skali działalności Spółki, zdecydowano, że zgody nadzorcy sądowego wymagać będą m.in.:

- zawarcie istotnych umów i zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązań o wartości przekraczającej 50.000,00 PLN netto,
- zawieranie, rozwiązywanie lub zmiany umów, na podstawie których Spółka świadczy usługi zarządzania portfelami wierzytelności na rzecz TFI.

Zgoda nadzorcy sądowego może być wyrażona następczo, w terminie do 30 dni od dokonania czynności wymagającej zgody.

Ponadto, stosownie do przepisów ustawy – Prawo Restrukturyzacyjne, Spółka zobowiązana jest do uzyskania zgody Rady Wierzycieli na następujące czynności (pod rygorem ich nieważności):

- obciążenie składników masy układowej lub sanacyjnej hipoteką, zastawem, zastawem rejestrowym lub hipoteką morską w celu zabezpieczenia wierzytelności nieobjętej układem;
- przeniesienie własności rzeczy lub prawa na zabezpieczenie wierzytelności nieobjętej układem;
- obciążenie składników masy układowej lub sanacyjnej innymi prawami;
- zaciągnięcie kredytów lub pożyczek;
- zawarcie umowy dzierżawy przedsiębiorstwa dłużnika lub jego zorganizowanej części lub innej podobnej umowy.
- sprzedaż nieruchomości lub innych składników majątku o wartości powyżej 500.000,00 PLN.

W skład Zarządu wchodzi od jednego do siedmiu członków. Liczbę członków Zarządu określa Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Przemysław Dąbrowski	Prezes Zarządu, powołany w skład Zarządu Spółki od dnia 25.04.2018 r.
Magdalena Nawłoka	Członek Zarządu, powołana w skład Zarządu Spółki w dniu 22.05.2018 r.

Marcin Tokarek Członek Zarządu, powołany w skład Zarządu Spółki w dniu 05.07.2018 r.; (rezygnacja w dniu 30.10.2019 r.)

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, Zarząd funkcjonuje w składzie:

Magdalena Nawłoka pełniąca obowiązki Prezesa Zarządu – powołanie na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 30.10.2019r. i jest skuteczne od dnia 4.11.2019 r.; poprzednio Pani Magdalena Nawłoka pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Spółki od dnia 03.04.2019 r. – 4.11.2019 r.

Przemysław Dąbrowski Wiceprezes Zarządu, rezygnacja z funkcji Prezesa Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki - oba zdarzenia miały miejsce w dniu 10.04.2019 r.

Tomasz Strama Wiceprezes Zarządu, powołanie do Zarządu i objęcie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki nastąpiło w dniu 14.06.2019 r.

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

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie:

Jerzy Świrski Przewodniczący Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r. (do 04.04.2019 r.)

Przemysław Schmidt Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej)

Wojciech Łukawski Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 27.08.2018 r.

Paulina Pietkiewicz Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r. (do 10.04.2019 r.)

Radosław Barczyński Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 27.08.2018 r.

Krzysztof Burnos Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.

Jarosław Dubiński Członek Rady Nadzorczej - powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza funkcjonuje w składzie:

Radosław Barczyński Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej w dniu 10.04.2019 r.

Przemysław Schmidt Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Krzysztof Burnos Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Jarosław Dubiński Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Piotr Rybicki Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 05.04.2019 r.

Wojciech Łukawski Członek Rady Nadzorczej – bez zmian od stanu na dzień bilansowy do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.

W dniu 16.04.2018 r. Pan Konrad Kąkolewski został odwołany z funkcji Prezesa Zarządu, natomiast Pani Anna Paczuska i Pan Marek Patuła złożyli rezygnacje z funkcji członków Zarządu ze skutkiem natychmiastowym.

W tym samym dniu Rada Nadzorcza GetBack oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącego Rady Nadzorczej GetBack – na okres do dnia 15.06.2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack, a także powołała, począwszy od dnia 25.04.2018 r., Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Członka Zarządu GetBack.

W dniu 17.04.2018 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Jacek Osowski. Nie podał on przyczyn rezygnacji.

W dniu 26.04.2018 r. Spółka otrzymała rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożoną przez Pana Jarosława Śliwę, ze skutkiem na dzień 27.04.2018 r. Nie podał on przyczyn rezygnacji.

W dniu 27.04.2018 r. Spółka otrzymała rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożoną przez Panią Alicję Kornasiewicz. Nie podała ona przyczyn rezygnacji.

W dniu 07.05.2018 r. Pan Kenneth William Maynard złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack S.A. ze skutkiem natychmiastowym.

W dniu 22.05.2018 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Rafał Morlak. Nie podał on przyczyn rezygnacji.

W dniu 22.05.2018 r. Rada Nadzorcza GetBack S.A. postanowiła delegować Panią Paulinę Pietkiewicz do czasowego, tj. na okres od dnia 22.05.2018 r. do dnia 21.08.2018 r. wykonywania czynności Członka Zarządu GetBack odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza GetBack powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu GetBack oraz Panią Magdalenę Nawłokę na stanowisko Członka Zarządu GetBack.

W dniu 27.06.2018 r. Pani Bożena Solska złożyła pisemną rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu GetBack, ze skutkiem na ten dzień. Pani Bożena Solska jako przyczynę swojej rezygnacji wskazała zakończenie prac – po stronie Spółki – nad sprawozdaniami finansowymi za rok obrotowy 2017.

W dniu 5.07.2018 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 5.07.2018 r. do składu Zarządu Pana Marcina Tokarka i powierzeniu mu funkcji Członka Zarządu Spółki ds. Operacyjnych.

W dniu 27.08.2018 r. Spółka GetBack S.A. w restrukturyzacji powzięła od Pana Mariusza Brysika – Członka Zarządu, wiadomość z oświadczeniem woli, zgodnie z którym Pan Mariusz Brysik oświadczył o rezygnacji z ubiegania się o wybór do Zarządu Spółki następnej kadencji. Mandat Pana Mariusza Brysika w Zarządzie Spółki wygaś w dniu 27.08. 2018 r.

W dniu 6.09.2018 r. Rada Nadzorcza Spółki postanowiła oddelegować Panią Paulinę Pietkiewicz – członka Rady Nadzorczej Spółki – na okres do dnia 5.12.2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu odpowiedzialnego za pion zapewnienia zgodności compliance oraz za pion prawny.

Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 11.12.2018 r. postanowiła oddelegować Panią Paulinę Pietkiewicz - członka Rady Nadzorczej Spółki - na okres do dnia 10.03.2019 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Spółki odpowiedzialnego za nadzór nad przygotowaniem roszczeń cywilnych przysługujących Spółce oraz za nadzór nad prowadzeniem postępowań karnych z udziałem Spółki.

W dniu 3.04.2019 r. (ze skutkiem prawnym na dzień 3.04.2019 r.) Pani Magdalena Nawłoka została powołana do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji.

W dniu 4.04.2019 r. Pan Jerzy Świrski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4.04.2019 r. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

W dniu 5.04.2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Piotra Rybickiego.

W dniu 10.04.2019 r. wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenia Pana Przemysława Dąbrowskiego z dnia 10.04.2019 r., w którym to oświadczeniu woli Pan Przemysław Dąbrowski – Prezes Zarządu Spółki - złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 10.04.2019 r. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

W dniu 10.04.2019 r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego w skład Zarządu Spółki. Pan Przemysław Dąbrowski – z dniem 10.04.2019 r. – został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

W dniu 10.04.2019r. Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Panią Paulinę Pietkiewicz w skład Zarządu Spółki. Pani Paulina Pietkiewicz – z dniem 10.04.2019 r. – została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

W dniu 13.06.2019 r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu powołała Pana Tomasza Stramę – z dniem 14.06.2019 r. do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

W dniu 30.10.2019 r. Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30.10.2019 r. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.

W dniu 30.10.2019 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4.11.2019 r.

3.11.2 Zasady powoływania Członków Zarządu oraz uprawnienia Zarządu

Zasady powoływania i odwoływania Członków Zarządu oraz zakres uprawnień określa Statut Spółki (§ 16) oraz Regulamin Zarządu. Zarząd Spółki składa się z od 1 do 7 Członków. Powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu następuje w trybie określonym w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Spółki. Członkowie Zarządu wybierani są na okres trzyletniej kadencji. Ponowne powołania tej samej osoby na Członka Zarządu są dopuszczalne na kadencje nie dłuższe niż trzy lata każda. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

Zarząd Spółki prowadzi sprawy Spółki i ją reprezentuje, zgodnie z przyjętą w Spółce zasadą reprezentacji. Prowadzenie spraw Spółki odnosi się do wewnętrznej sfery działalności Spółki. Przy wykonywaniu swoich funkcji Zarząd obowiązany jest do ścisłego przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu, a także uchwał władz Spółki. W przypadku Zarządu wieloosobowego, do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z prokurentem.

We wszystkich sprawach niewymagających uchwały Zarządu każdy z Członków Zarządu może samodzielnie prowadzić sprawy Spółki, przy zachowaniu zasady łącznej reprezentacji oraz niniejszego regulaminu w takim zakresie, jaki wynika z podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki, jak i poza nim. Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce. W umowach i sporach między Spółką a Członkiem Zarządu, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.

Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Zarząd może podejmować uchwały na posiedzeniach przy obecności co najmniej połowy Członków. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów a każdy członek Zarządu dysponuje tylko

jednym głosem. W przypadku równości głosów oddanych na głosowaniu nad uchwałami Zarządu decyduje głos Prezesa Zarządu.

Uchwały Zarządu wymagają w szczególności (a) przyjęcie regulaminu Zarządu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2 Regulaminu Zarządu; (b) przyjęcie i zmiana struktury organizacyjnej Spółki, (c) tworzenie i likwidacja oddziałów, (d) powołanie prokurenta, (e) zaciąganie i udzielanie pożyczek oraz zaciąganie kredytów, z zastrzeżeniem § 20 lit. k) Statutu Spółki, (f) przyjęcie budżetu Spółki, planów inwestycyjnych oraz strategicznych planów wieloletnich, (g) zaciąganie zobowiązań warunkowych, w tym udzielanie przez Spółkę gwarancji, poręczeń oraz wystawianie weksli, z zastrzeżeniem § 20 lit. p) Statutu Spółki, (h) zbycie i nabycie składników aktywów trwałych, w tym nieruchomości lub udziałów w nieruchomości, z zastrzeżeniem postanowień § 20 lit. l) Statutu Spółki, (i) sprawy, o których rozpatrzenie Zarząd zwraca się do Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia, w tym przygotowanie stosownych projektów uchwał tych organów Spółki, (j) powołanie pełnomocników Zarządu, (k) nabycie prawa lub zaciągnięcie zobowiązania o wartości równej lub wyższej niż 1.000.000,00 PLN brutto.

Zarząd zobowiązany jest do uzyskania zgody Rady Nadzorczej w wypadkach wskazanych w Statucie Spółki.

W dniu 17 kwietnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki, Zarząd został upoważniony do dokonania jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie większą niż 2.500.000 PLN poprzez emisję nie więcej niż 50.000.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,05 PLN każda. Upoważnienie Zarządu do podwyższania kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego wygasa z upływem 12 miesięcy od dnia wpisania do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Spółki, dokonanej Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17 kwietnia 2018 r. Zarząd został uprawniony do skorzystania z upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach Kapitału Docelowego pod warunkiem zakończenia subskrypcji prywatnej (tj. zawarcia umów objęcia Akcji Serii F), o których mowa w Uchwale nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 marca 2018 r. Emisja akcji w ramach Kapitału Docelowego miała mieć charakter, w zależności od decyzji Zarządu, subskrypcji prywatnej w rozumieniu art. 431 §2 pkt. 1 KSH skierowanej wyłącznie do wybranych inwestorów, w tym do DNLD Holdings S.à.r.l. oraz innych akcjonariuszy instytucjonalnych oraz pozostałych inwestorów wybranych przez Zarząd lub w subskrypcji otwartej w rozumieniu art. 431 §2 pkt 3) KSH.

W związku z upływem terminów przewidzianych w KSH, powyższe nie wywołało skutków prawnych.

3.11.3 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu

Według najlepszej wiedzy Spółki, osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

3.11.4 Wynagrodzenie, nagrody i warunki umów o pracę Członków Zarządu

Wynagrodzenie Zarządu wypłacone za 2018 rok.:

L.p.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenie	Powołania	Narzut na wynagrodzenia (ZUS, FP, FGŚP)	Razem
1	Mariusz Brysik ¹⁾	325	142	33	500
2	Konrad Kąkolewski ²⁾	146	318	27	491
3	Anna Paczuska ³⁾	266	53	31	350
4	Marek Patuła ⁴⁾	300	230	32	562
5	Bożena Solska ⁵⁾	248	118	30	396

6	Przemysław Dąbrowski	563	-	63	626
7	Magdalena Nawłoka	547	-	64	611
8	Marcin Tokarek	770	-	61	831
RAZEM		3 165	861	341	4 367

1) Mariusz Brysik powołany do dnia 27-08-2018;

2) Konrad Kąkolewski powołany do dnia 16-04-2018;

3) Anna Paczuska powołana do dnia 16-04-2018;

4) Marek Patuła powołany do dnia 16-04-2018;

5) Bożena Solska powołana do dnia 28-06-2018.

6) Przemysław Dąbrowski powołany od 25.04.2018.

7) Magdalena Nawłoka powołana od 22.05.2018.

8) Marcin Tokarek powołany od 05.07.2018 (do 30.10.2019 r.)

W pozycji *zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych* wskazanej w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki została ujęta rezerwa na niewypłacone na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego premie dla Zarządu Spółki w kwocie 2 000 tys. PLN.

Wynagrodzenie Zarządu wypłacone w 2017 roku.:

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

Zgodnie z podpisanymi umowami o pracę, Członkom Zarządu przysługuje miesięczne wynagrodzenie w wysokości ustalonej w umowie. Niezależnie od wynagrodzenia, członkowie Zarządu mogą otrzymać premię uznaniową, której przyznanie i wysokość uzależnione są od decyzji Rady Nadzorczej. Premie oraz nagrody Członków Zarządów nie są uzależnione ani oparte na kapitale Spółki lub jej wynikach. Na premie oraz nagrody przysługujące Członkom Zarządu za 2018 rok została utworzona rezerwa, ujęta w sprawozdaniu finansowy za okres kończący się 31.12.2018 r.

Umowy z Członkami Zarządu zostały zawarte na czas nieokreślony z 6 - miesięcznym okresem wypowiedzenia. Umowy te przewidują również zakaz konkurencji po ich wygaśnięciu przez okres 6 miesięcy za wynagrodzeniem. Umowy nie przewidują rekompensaty w przypadku rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia przez przejęcie.

W przypadku byłych osób zarządzających, osób z organów nadzorujących, Spółka nie posiada zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących.

3.11.5 Zasady powoływania Członków Rady Nadzorczej oraz ich uprawnienia

Rada Nadzorcza składa się z 5 (słownie: pięciu) do 7 (słownie: siedmiu) Członków. W powyższych granicach liczbę Członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie, jednakże, gdy choćby jeden z Członków Rady Nadzorczej jest wybierany w drodze głosowania oddzielnymi grupami (tj. w trybie art. 385 § 5-9 KSH) na potrzeby wyboru Rady Nadzorczej w tym trybie dokonuje się wyboru 5 (słownie: pięciu) Członków Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji. Uchwała Walnego Zgromadzenia o powołaniu Członka Rady Nadzorczej może określić jego funkcję w Radzie Nadzorczej, w szczególności funkcję Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Postanowienie zdania poprzedzającego nie dotyczy sytuacji, w której, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, powierzenie danej funkcji w Radzie Nadzorczej następuje na podstawie uchwały Rady Nadzorczej.

Do obowiązków statutowych Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw przewidzianych w obowiązujących przepisach, należy: (a) powoływanie i odwoływanie Członków Zarządu, (b) czasowe zawieszanie Zarządu Spółki lub poszczególnych jego Członków w czynnościach, (c) ustalanie zasad wynagradzania Członków Zarządu, (d) zatwierdzenie Regulaminu Zarządu, (e) udzielanie Członkom Zarządu zgody na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną wobec Spółki, gwybór biegłego rewidenta Spółki, (f) zatwierdzanie rocznego budżetu oraz wprowadzenie zmian do niego, (g) opiniowanie wniosku o likwidację Spółki przed jego przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu, (h) zatwierdzenie limitów zadłużenia Spółki oraz podejmowanie decyzji co do zwiększenia takich limitów, (i) udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań finansowych, których wartość przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, (j) udzielanie zgody na nabycie i zbycie nieruchomości, użytkownika wieczystego lub udziału w nieruchomości przez Spółkę, (k) opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki oraz projektów innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu, (l) udzielanie zgody na zawarcie przez spółkę umowy, innej transakcji lub kilku powiązanych umów lub innej transakcji wykraczających poza zakres zwykłej działalności Spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością Spółki, których łączna wartość przekracza 1.500.000,00 PLN, (m) udzielanie zgody na nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimikolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami Spółki w ramach transakcji wykraczającej poza zakres zwykłej działalności Spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością Spółki, których wartość przekracza 1.000.000,00 PLN, (n) wyrażanie zgody na udzielenie poręczenia, podpisanie w imieniu Spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz podjęcie wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, których wartość przekracza 1.500.000,00 PLN, (o) udzielanie zgody na objęcie lub nabycie akcji lub udziałów w innych spółkach lub dokonanie innej inwestycji w inne spółki lub przystąpienie do wspólnego przedsięwzięcia, w przypadku gdy wartość pojedynczej inwestycji przekracza 1.500.000,00 PLN, (p) zatwierdzanie limitu kwoty obciążeń na składnikach majątkowych Spółki (zastawów, hipotek lub innych obciążeń) oraz podejmowanie decyzji, co do zwiększenia takich limitów, (r) ustanawianie przez Spółkę obciążeń na składnikach jej majątku, w przypadku, gdy wartość takich obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, (s) wyrażanie zgody na pełnienie przez Członków Zarządu Spółki funkcji Członka Zarządu w spółkach zależnych od Spółki, (t) wyrażenie zgody na reprezentowanie Spółki przez Członków Zarządu w stosunkach ze spółkami zależnymi, w szczególności do jednoczesnego reprezentowania (współreprezentowania) spółek od niej zależnych w stosunkach ze Spółką jako członek zarządu wszystkich tych spółek, (u) wyrażanie zgody na pełnienie przez Członków Zarządu Spółki funkcji Członków zarządów lub Członków rad nadzorczych, komisji rewizyjnych lub rad dyrektorów spółek spoza grupy kapitałowej Spółki, (w) począwszy od dnia pierwszego notowania akcji Spółki na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi („Dzień Pierwszego Notowania”) – wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem Spółki posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce lub podmiotem powiązanim ze Spółką, z wyłączeniem transakcji typowych i zawieranych na warunkach

rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej Spółki.

3.11.6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Przewodniczący Rady Nadzorczej, Radosław Barczyński posiadał na dzień 31 grudnia 2018 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

3.11.7 Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej wypłacone w 2018 roku:

L.p.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia (ZUS, FP)	Razem
1	Alicja Kornasiewicz ¹⁾	98	16	114
2	Jarosław Śliwa ²⁾	41	8	49
3	Krzysztof Burnos	126	24	150
4	Jarosław Dubiński	126	20	146
5	Jacek Osowski	40	8	48
6	Paulina Pietkiewicz	99	19	118
7	Przemysław Schmidt	121	10	131
RAZEM		651	105	756

1) Alicja Kornasiewicz powołana do dnia 27.04.2018;

2) Jarosław Śliwa powołany do dnia 27.04.2018

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej wypłacone w 2017 roku.:

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

3.11.8 Powołane Komitety, w tym w szczególności informacje dotyczące Komitetu Audytu

Komitet Audytu

W roku 2018 w Spółce funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

Członkowie Komitetu Audytu	Funkcja	w Komitecie Audytu	
Kenneth William Maynard	Członek Komitetu Audytu	25.05.2017-16.04.2018*	* w dniu 16 kwietnia 2018 r. Rada Nadzorcza GetBack S. A. w restrukturyzacji oddelegowała Pana Kennetha Williama Maynarda – Przewodniczącego Rady Nadzorczej GetBack –na okres do dnia 15 czerwca 2018 r. włącznie, do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack S.A. w restrukturyzacji. W dniu 7 maja 2018 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz wykonywania czynności Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu GetBack S.A w restrukturyzacji
Wojciech Łukawski	Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu	25.05.2017-30.05.2018	

Alicja Kornasiewicz	Członek Komitetu Audytu	25.05.2017- 27.04.2018**	** W dniu 27 kwietnia 2018 r. Pani Alicja Kornasiewicz złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack S.A. w restrukturyzacji
---------------------	-------------------------	-----------------------------	---

W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej, na posiedzeniu w dniu 30 maja 2018r., Rada Nadzorcza powołała nowy skład Komitetu Audytu:

Członkowie Komitetu Audytu	Funkcja	w Komitecie Audytu
Krzysztof Burnos	Przewodniczący Komitetu Audytu	od 30.05.2018
Przemysław Schmidt	Członek Komitetu Audytu	od 30.05.2018
Jerzy Świrski	Członek Komitetu Audytu	od 30.05.2018-04.04.2019 r. (w dniu 4 kwietnia 2019 r. Pan Jerzy Świrski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej GetBack S.A. w restrukturyzacji)

W dniu 10.04.2019 r. w skład Komitetu Audytu (w miejsce Pana Jerzego Świrskiego został powołany Pan Piotr Rybicki – w Radzie Nadzorczej od dnia 5.04.2019 r.).

Komitet Audytu działa na podstawie przepisów kodeksu spółek handlowych, rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”) oraz Statutu Spółki oraz Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej GetBack S.A. w restrukturyzacji.

Komitet audytu składa się co najmniej z trzech członków Rady Nadzorczej w tym Przewodniczącego Komitetu Audytu, powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres jej kadencji spośród członków Rady Nadzorczej. W skład Komitetu Audytu musi wchodzić co najmniej jeden członek posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu. w tym jego Przewodniczący musi spełniać kryteria niezależności wskazane w Ustawie o biegłych rewidentach.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- a) monitorowanie:
 1. procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce,
 2. skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 3. wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w danej firmie audytorskiej;
- b) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Spółki świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- c) informowanie Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Spółki o wynikach badania oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Spółce, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
- d) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Spółce;
- e) opracowywanie polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Spółki;
- f) opracowywanie polityki świadczenia na rzecz Spółki przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych Spółki, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez

członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego Spółki;

- g) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących wyboru biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych Spółki, stosownie do wymogów Rozporządzenia UE i Ustawy o biegłych rewidentach;
- h) przedkładanie Radzie Nadzorczej lub Zarządowi zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu obecnej kadencji, tj. Krzysztof Burnos, Przemysław Schmidt i Piotr Rybicki spełniają kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach.

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Ponadto, Przewodniczący Komitetu Audytu, Krzysztof Burnos, posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka.

Doświadczenie i umiejętności Członków Komitetu Audytu:

Krzysztof Burnos – Przewodniczący Komitetu Audytu

Absolwent Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego oraz Studium Prawa Podatkowego Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Łódzkim. Biegły rewident z wieloletnim doświadczeniem zawodowym. Członek międzynarodowej organizacji audytorów śledczych (Association of Certified Fraud Examiner). Ukończył studia doktoranckie na Wydziale Zarządzania UŁ. Posiada tytuł dyplomowanego księgowego Stowarzyszenia Księgowych w Polsce.

Doświadczenie zawodowe zdobywał pełniąc funkcje głównego księgowego, kontrolera finansowego, dyrektora finansowego, menadżera, audytora oraz niezależnych członków rad nadzorczych. Kierując finansami przedsiębiorstw odpowiedzialny był za korporacyjną sprawozdawczość finansową zgodną z MSSF, politykę rachunkowości, podatki, kontrolę wewnętrzną oraz planowanie finansowe. Jako audytor przeprowadzał badania sprawozdań finansowych spółek wielu branż, w tym finansowych i windykacyjnych. Jako niezależny członek rady nadzorczej przewodniczył komitetowi audytu giełdowej spółki z sektora finansowego Magellan S.A. monitorując sprawozdawczość, audyty i zarządzanie ryzykiem.

Ukończył szereg specjalistycznych kursów z zakresu MSR/MSSF, SOX, fraud audit, kontroli wewnętrznych, corporate governance, XBRL. Tłumaczył międzynarodowe standardy badania. Jest autorem podręczników dla biegłych rewidentów a także szeregu publikacji z zakresu audytu i rachunkowości. Prowadził szkolenia dla członków komitetów audytu z zakresu badań sprawozdań finansowych. W latach 2001-2019 członek międzynarodowych grup eksperckich działających przy międzynarodowej organizacji biegłych rewidentów Accountancy Europe zajmujących się problematyką jakości audytów. Panelista krajowych i międzynarodowych konferencji poświęconych audytowi oraz raportowaniu korporacyjnemu.

W latach 2015- 2019 pełnił funkcję Prezesa Krajowej Rady Biegłych Rewidentów i kierował Polską Izbą Biegłych Rewidentów. Od 2001 roku kieruje firmą audytorską Burnos Audit Sp. z o.o. Niezależny członek rady nadzorczej TYR TFI S.A.

Przemysław Schmidt – Członek Komitetu Audytu

Menadżer, bankier inwestycyjny i radca prawny z 30-letnim doświadczeniem zawodowym. Obecnie udziałowiec i członek zarządu spółki GetFresh, producenta wody Dar Natury. W przeszłości niezależny członek dwóch komitetów inwestycyjnych w grupie Polskiego Funduszu Rozwoju. Członek rad nadzorczych spółek publicznych i prywatnych, Rady Powierniczej Uniwersytetu SWPS, a także członek zespołu ekspertów przy Forum Rad Nadzorczych. Prezes Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan.

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie bankowości inwestycyjnej i corporate finance (od 1995). Przeprowadził kilkadziesiąt transakcji kapitałowych na łączną kwotę ponad 15 miliardów Euro, w tym największe transakcje w Polsce. Każda z tych transakcji zawierała element analizy sprawozdań finansowych.

Od 2005 roku pracował w komitetach audytu siedmiu spółek publicznych, w tym w również przewodniczył kilku KARN. W kilku spółkach (np. AmRest SE, Sygnity S.A., Pekaes S.A., Paged S.A.) z ramienia KARN bezpośrednio odpowiedzialny za wprowadzenie i rozwój audytu wewnętrznego.

Odbył szereg specjalistycznych szkoleń (m.in. org przez PwC, BDO) dla członków KARN w zakresie MSR/MSSF (m.in. warsztaty dla członków Komitetu Audytu organizowane przez Giełdę Papierów Wartościowych, PricewaterhouseCoopers oraz Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w zakresie wprowadzenia do MSSF, zasad prezentacji sprawozdań finansowych, połączenia jednostek gospodarczych, działalności zaniechanej i aktywów przeznaczonych do sprzedaży, aktywów niefinansowych i utraty wartości aktywów niefinansowych, instrumentów finansowych i płatności opartych na akcjach; Program Komitet Audytu 2010 organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych, BDO Sp. z o.o. oraz Akademię Leona Koźmińskiego).

Piotr Rybicki – Członek Komitetu Audytu

Posiada uprawnienia biegłego rewidenta. Specjalizuje się w finansach korporacyjnych, sprawozdawczości oraz nadzorze właścicielskim, posiada doświadczenie jako wiceprezes zarządu ds. finansowych w spółce notowanej na New Connect, zasiada w radach nadzorczych, w tym spółek giełdowych. Jest również wykładowcą na kursach dla kandydatów na członków rad nadzorczych oraz inicjatorem Konferencji Rada Nadzorcza, jest Wiceprezesem Regionalnej Izby Gospodarczej w Katowicach. Jest panelistą na największych wydarzeniach gospodarczych w Polsce, m.in: Europejski Kongres Gospodarczy (2018), Europejski Kongres Małych i Średnich Przedsiębiorstw (2012-2019), Konferencja WallStreet (2013-2017, 2019), Kongres Dyrektorów Finansowych (2014, 2016-2019), Forum Rachunkowości Budżetowej (2019), Nowoczesne Rady Nadzorcze (2017), Samorządowe Forum Kapitału i Finansów (2017-2019), Doroczna Konferencja Audytingu (2017), Konferencja Rada Nadzorcza (2011-2018).

Spółka odstąpiła od opisu wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych osób wchodzących w skład Komitetu Audytu poprzedniej kadencji.

Jednocześnie Spółka informuje, że w roku obrotowym 2018 Komitet audytu odbył łącznie 9 posiedzeń.

Uchwałą nr 1 z dnia 22 lutego 2018 roku, Komitet Audytu przyjął dokument pn. *„Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych GetBack Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu i Grupy Kapitałowej GetBack”*, a także *„Politykę świadczenia usług dozwolonych niebędących badaniem przez audytora na rzecz GetBack S.A. i Grupy Kapitałowej GetBack”*.

Główne założenia „Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych GetBack Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu i Grupy Kapitałowej GetBack”:

- Wybór firmy audytorskiej dokonywany jest przez Radę Nadzorczą Spółki po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu; w przypadkach określonych przepisami prawa rekomendacja Komitetu Audytu sporządzana jest w następstwie procedury przetargowej zorganizowanej przez Spółkę;
- Zapytanie ofertowe przygotowywane jest w taki sposób, aby:
 - nie wykluczyć z udziału w procedurze przetargowej firm, które uzyskały mniej niż 15% swojego całkowitego wynagrodzenia z tytułu badań od jednostek zainteresowania publicznego w danym państwie Unii Europejskiej w poprzednim roku kalendarzowym, zamieszczonych w wykazie firm audytorskich przygotowywanym przez Komisję Nadzoru Audytowego;
 - umożliwić tym firmom poznanie działalności Spółki,
 - wskazać sprawozdania finansowe podlegające badaniu,
 - przedstawić przejrzyste i niedyskryminujące kryteria wyboru stosowane przez Spółkę do oceny ofert złożonych w odpowiedzi na zapytanie ofertowe.

Wybór firmy audytorskiej dokonywany jest z uwzględnieniem doświadczenia firmy audytorskiej w zakresie ustawowego badania sprawozdań finansowych jednostek zainteresowania publicznego, w tym spółek, których papierowy wartościowy są notowane na rynku regulowanym organizowanym przez Giełdę Papierów

Wartościowych w Warszawie S.A. a także rekomendacji i wniosków Komisji Nadzoru Audytorskiego wydanych w wyniku kontroli przeprowadzonych w firmach audytorskich.

Główne założenia „Polityki świadczenia usług dozwolonych niebędących badaniem przez audytora na rzecz GetBack S.A. i Grupy Kapitałowej GetBack”:

- Spółka przestrzega zakazu świadczenia na jej rzecz przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych;
- Biegły rewident lub firma audytorska przeprowadzający ustawowe badania Spółki ani żaden z członków sieci, do której należy biegły rewident lub firma audytorska, nie świadczą bezpośrednio ani pośrednio na rzecz Spółki ani podmiotów z Grupy Kapitałowej GetBack żadnych zabronionych usług, o których mowa w art. 5 ust. 1 Rozporządzenia, niebędących badaniem sprawozdań finansowych w czasie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania; oraz w roku obrotowym bezpośrednio poprzedzającym okres, o którym mowa powyżej w odniesieniu do usług prawnych obejmujących udzielanie ogólnych porad prawnych, negocjowanie w imieniu Spółki oraz występowanie w charakterze rzecznika w ramach rozstrzygnięcia sporów.
- Firma audytorska przeprowadzająca badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członek sieci firmy audytorskiej mogą świadczyć na rzecz Spółki m.in. następujące usługi dozwolone, niebędące badaniem (dalej jako „Usługi Dozwolone”), pod warunkiem, że zostały uprzednio zatwierdzone przez Komitet Audytu po przeprowadzeniu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności, o której mowa w art. 69-73 Ustawy o biegłych rewidentach, tj.:
 - Usługi przeprowadzania procedur należytej staranności (tzw. due dilligence) w zakresie kondycji ekonomiczno-finansowej;
 - usługi atestacyjne w zakresie informacji finansowych pro forma, prognoz wyników lub wyników szacunkowych, zamieszczane w prospekcie emisyjnym Spółki;
 - potwierdzanie spełnienia warunków zawartych umów kredytowych na podstawie analizy informacji finansowych pochodzących ze zbadanych przez daną firmę audytorską sprawozdań finansowych;
 - usługi polegające na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez instytucje finansowe i firmy inwestycyjne z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń.

W dniu 5 grudnia 2018 roku Komitet Audytu wydał rekomendację co do wyboru PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. („Audytor”) do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Spółki w latach 2018 i 2019. Rekomendacja ta potwierdza, że oferta Audytora spełniła szczegółowe kryteria określone w przyjętej przez Spółkę ww. „Polityce wyboru firmy audytorskiej (...)”. Spółka zawarła w 18 stycznia 2019 r. umowę na realizację usług atestacyjnych, której przedmiotem jest o przeprowadzenie badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okresy kończące się 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2019 r. oraz przegląd jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2018 r. oraz półrocze 2019 r. r. z firmą PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie. Audytorowi, zgodnie z zawartą umową, przysługuje wynagrodzenie w wysokości łącznej 2.031.987,80 zł, w tym:

1. za usługę badania jednostkowego sprawozdania finansowego:
 - a. za rok obrotowy 2018 – 314.000,00 zł;
 - b. za rok obrotowy 2019 – 292.404,60 zł;
2. za usługę badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego:
 - a. za rok obrotowy 2018 – 246.000,00 zł;
 - b. za rok obrotowy 2019 – 229.813,20 zł;
3. za usługę przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego:
 - a. za okres 01.01.2018 – 30.06.2018 – 249.223,80 zł;
 - b. za okres 01.01.2019 – 30.06.2019 – 220.056,00 zł;
4. za usługę przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

- a. za okres 01.01.2018 – 30.06.2018 – 254.829,00 zł;
- b. za okres 01.01.2019 – 30.06.2019 – 225.661,20 zł;

Powyższe wynagrodzenie zostało oszacowane na podstawie przewidywanej pracochłonności i ilości godzin pracy zespołu Audytora. Podane kwoty są kwotami netto.

Spółka nie korzystała z usług PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w poprzednich okresach sprawozdawczych.

Komitet ds. restrukturyzacji

W dniu 30 maja 2018 roku, na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 25/2018 został powołany Komitet ds. Restrukturyzacji w składzie: Pan Przemysław Schmidt jako Przewodniczący Komitetu oraz Pan Jarosław Dubiński i Pan Wojciech Łukawski jako Członkowie Komitetu ds. restrukturyzacji.

Obecnie, stosownie do uchwały Rady Nadzorczej nr 11/2019 z dnia 10 kwietnia 2019 r. ww. Komitet funkcjonuje w składzie: Pan Radosław Barczyński jako Przewodniczący Komitetu Restrukturyzacyjnego oraz Pan Jarosław Dubiński i Pan Wojciech Łukawski jako Członkowie Komitetu Restrukturyzacyjnego.

Komitet ds. roszczeń odszkodowawczych

W dniu 10 kwietnia 2019 r. Rada Nadzorcza Spółki Uchwałą nr 10/2019 powołała Komitet ds. roszczeń odszkodowawczych w składzie: Pan Jarosław Dubiński jako Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Pan Przemysław Schmidt jako Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych.

3.12 Opis polityki różnorodności

Spółka nie posiada i nie przewiduje przygotowania oraz wdrożenia oficjalnego dokumentu dotyczącego polityki różnorodności. Pomimo braku formalnych regulacji w tym zakresie w opinii Zarządu Spółka przykłada należyłą wagę do kwestii różnorodności w odniesieniu do kadry zarządzającej Spółki o czym świadczy, w szczególności, skład Zarządu. Ponadto w ocenie Zarządu Spółka zapewnia równy dostęp do organizacji osobom niższego szczebla a przy tym gwarantuje możliwości awansu, kształcenia oraz rozwoju osobistego każdemu pracownikowi niezależnie od płci, wyznania, orientacji seksualnej, czy statusu rodzinnego/cywilnego.

4 Oświadczenie Spółki na temat informacji niefinansowej

Niniejsze oświadczenie stanowi realizację art. 49b ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019, poz. 351) i obejmuje informacje niefinansowe dotyczące Spółki GetBack S.A. w restrukturyzacji (dalej „Spółka” lub „GetBack”) za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wybór i opis polityk, a także zaprezentowanych w niniejszym oświadczeniu wskaźników efektywności został dokonany w oparciu o kryterium istotności, przy uwzględnieniu czynników wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących działalności GetBack.

Głównymi czynnikami branżowymi pod uwagę w trakcie oceny istotności były: profil działalności Spółki, otoczenie rynkowe, zakres oddziaływania na społeczność i oczekiwania zidentyfikowanych interesariuszy. Dane przedstawione w oświadczeniu będą weryfikowane i aktualizowane w rocznych okresach sprawozdawczych i publikowane wraz z raportami rocznymi za kolejne lata obrotowe.

4.1 Podstawowa działalność GetBack

4.1.1 Opis działalności

Aktualnie (według stanu na dzień 01.10.2019 r.) zatrudniamy 448 pracowników. Spółka działa w branży zarządzania wierzycelnościami. Działalność GetBack obejmuje dochodzenie wierzycelności mające na celu doprowadzenie do spłaty dochodzonych wierzycelności.

Spółka zarządza portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności własnych i zewnętrznych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, jak również dochodzi wierzytelności własnych¹ lub na zlecenie podmiotów, które nie są funduszami sekurytyzacyjnymi. Na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka posiadała 27 jednostek zależnych (w tym 15 funduszy inwestycyjnych zamkniętych) oraz posiadała udziały w 12 jednostkach stowarzyszonych (11 działających jako fundusze inwestycyjne zamknięte).

Dodatkowo, na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka zarządzała portfelami inwestycyjnymi obejmującymi wierzytelności dwóch funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które nie były objęte konsolidacją pełną, ani nie były wykazywane przez Spółkę jako jednostki stowarzyszone. W przypadku jednego z tych dwóch funduszy inwestycyjnych zamkniętych, Spółka posiadała na dzień 31 grudnia 2018 r. certyfikaty inwestycyjne. Portfele inwestycyjne obejmujące wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzane przez Spółkę skupiają głównie wierzytelności podmiotów z branży finansowej (głównie nieterminowo płacone kredyty i pożyczki) oraz z branży telekomunikacyjnej (głównie nieopłacone rachunki za świadczone usługi telekomunikacyjne).

4.1.2 Opis modelu działalności

Podstawowym celem funkcjonowania Spółki po otwarciu przyspieszonego postępowania układowego względem Spółki w oparciu o przepisy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne jest realizacja przyjętego w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku, układu Spółki z wierzycielami („Układ”), który pozwoli wierzycielom objętym Układem, a w szczególności ponad 9500 niezabezpieczonych obligatariuszy Spółki (w większości osób fizycznych) na uzyskanie maksymalnie wysokiego poziomu zaspokojenia swoich wierzytelności względem Spółki.

Spółka zamierza realizować przyjęty przez wierzycieli i zatwierdzony przez sąd Układ, wykorzystując wszystkie narzędzia ekonomiczne i prawne, z których korzystanie zostało przez Spółkę założone w Układzie. Działania mające na celu realizację Układu zostały opisane w złożonym w sądzie w dniu 2 maja 2018 r. i zaktualizowanym w dniu 15 czerwca 2018 r. Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

1. Sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych;
2. Poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowanie przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi;
3. Pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

W tym celu Spółka wdrożyła Nową Strategię Biznesową, polegającą na:

1. zwiększeniu odzysków z funduszy własnych w wyniku poprawy jakości procesów serwisowania (windykacyjnych) oraz pełnego wykorzystania potencjału posiadanych aktywów;
2. reorganizacji i zwiększeniu efektywności procesów zarządzania portfelami;
3. dopasowaniu skali działalności operacji windykacyjnych oraz obszaru wsparcia i administracji do zmniejszonej - po transakcji sprzedaży - wartości posiadanych aktywów;
4. optymalizacji kosztowej;

oraz Nową Strategię Finansową, polegającą na:

1. uzgodnieniu z wierzycielami poszczególnych własnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz wierzycielami Spółki zabezpieczonymi na certyfikatach wyemitowanych przez fundusze lub majątku funduszy (dalej „**Wierzyciele Uprzywilejowani**”):
 - a. zasad spłaty przysługujących im wierzytelności;

¹ Wierzycielem jest Getback S.A. w restrukturyzacji.

- b. poziomu redukcji przysługujących im wierzytelności;
 - c. zasad przepływu środków pomiędzy własnymi funduszami zamkniętymi oraz Spółką na poziomie umożliwiającym Spółce pokrycie kosztów wykonywania umów o zarządzanie portfelami zawartych z tymi funduszami;
2. przygotowaniu planu zarządzania płynnością w Spółce, uwzględniającego ustalenia z Wierzycielami Uprzywilejowanymi.

Podstawową działalnością Spółki jest prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności własnych, na zlecenie bądź pozostających w portfelach wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych będących w jej zarządzaniu. Spółka odpowiada za cały przebieg procesu windykacji. GetBack dostosowuje strategię windykacyjną dla poszczególnych wierzytelności w oparciu o posiadaną wiedzę, doświadczenie i know-how na temat procesów windykacyjnych, wykorzystując przy tym szeroki wachlarz elastycznych narzędzi windykacyjnych.

Dobór właściwej procedury windykacyjnej oparty jest na wynikach analizy strukturalnej portfela wierzytelności, dokonywanej przy wykorzystaniu metod analitycznych i statystycznych. Taka analiza portfela pozwala na bieżąco oceniać wyniki skuteczności poszczególnych narzędzi windykacyjnych w stosunku do danego typu dłużnika i rodzaju wierzytelności. W przypadku wierzytelności, co do których skutecznymi narzędziami okazują się środki umożliwiające doprowadzenie do spłaty zadłużenia, przy wykorzystaniu kontaktów pośrednich (jak rozmowy telefoniczne, wiadomości tekstowe SMS czy korespondencja pisemna), Spółka stosuje strategię windykacyjną, kładącą szczególny nacisk na wykorzystanie windykacji polubownej.

W przypadku wierzytelności, co do których skutecznymi narzędziami okazują się środki umożliwiające doprowadzenie do spłaty zadłużenia, przy wykorzystaniu kontaktów bezpośrednich (wizyty negocjatorów terenowych), Spółka stosuje strategię windykacyjną, kładącą szczególny nacisk na komunikację bezpośrednią i kontakt z dłużnikami na terenie całego kraju. Spółka w takiej sytuacji koncentruje się przede wszystkim na jak najbardziej efektywnym wykorzystaniu metod windykacji polubownej, wykorzystując szereg rozwiązań, które mogą skłonić dłużników do dobrowolnego spełnienia świadczenia (np. rozłożenie na raty, umorzenie części zobowiązania).

W przypadku wierzytelności, w stosunku do których narzędzia windykacyjne stosowane na etapie polubownym okazują się nieskuteczne, Spółka wykorzystuje wszelkie metody dochodzenia należności na drodze sądowej i egzekucyjnej. Natomiast w przypadku wierzytelności o niestandardowej charakterystyce, co do których zarówno narzędzia windykacyjne stosowane na etapie polubownym, jak i sądowo egzekucyjnym okazują się nieskuteczne, Spółka koncentruje się na efektywnym znalezieniu rozwiązań niestandardowych, w tym na ponadnormatywnym wykorzystaniu środków w postaci ugód długoterminowych, zawieranych z dłużnikami lub innych narzędzi motywujących do zapłaty.

4.2 Opis istotnych ryzyk mogących wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji

W GetBack ryzyka mogące mieć niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne wynikają głównie z relacji z dłużnikami w prowadzonych procesach dochodzenia wierzytelności (np. przekazywanie prawidłowych informacji, terminowa obsługa skarg dłużników, etyczne prowadzenie czynności windykacyjnych). Minimalizacji tych ryzyk służy m.in. wprowadzona i monitorowana (zarówno pod względem aktualności, jaki i przestrzegania przez pracowników) Instrukcja prowadzenia komunikacji z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności. Polityka w zakresie tych ryzyk została szerzej opisana w pkt. 4.6.2 poniżej. Ponadto, w GetBack funkcjonuje Zespół Skarg i Wniosków powołany do rozpatrywania skarg i wniosków dłużników. Zadaniem tego zespołu jest zbadanie zgodności danych zawartych z skardze ze stanem faktycznym sprawy, której skarga dotyczy.

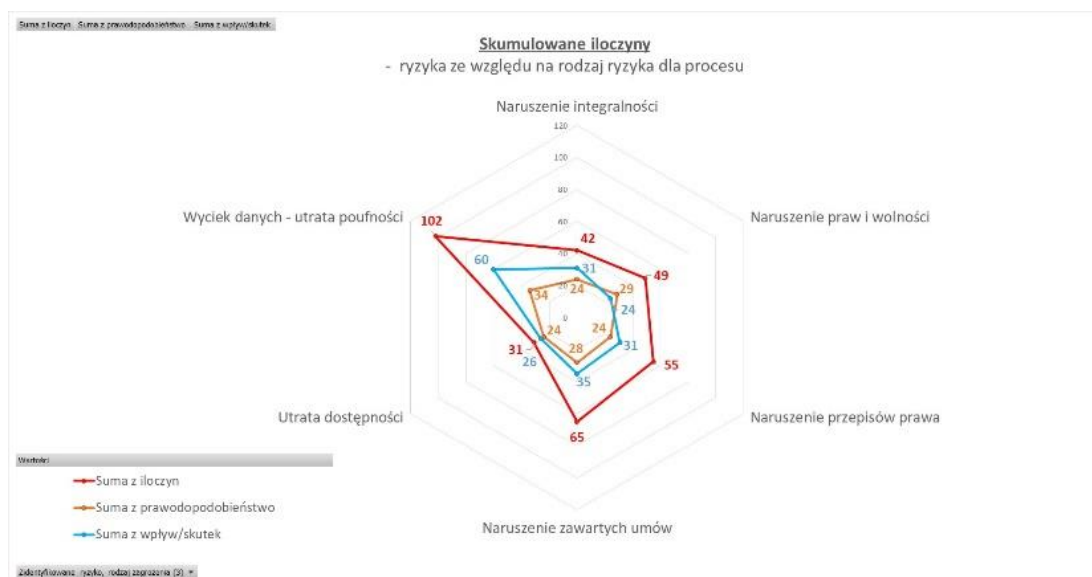
W GetBack ryzyka mogące mieć niekorzystny wpływ na zagadnienia pracownicze, związane są w głównej mierze z utrzymaniem kluczowej kadry (również kierowniczej) o wysokich kompetencjach. W procesie restrukturyzacji ważnym elementem było odpowiednie zarządzanie zasobami ludzkimi nakierowane na utrzymanie najwyżej cenionych pracowników i zapewnienie im odpowiedniej motywacji. Jednocześnie, przeprowadzono trudny proces redukcji zatrudnienia z zastosowaniem zwolnień grupowych. Ponadto, w warunkach znacznej fluktuacji pracowników, gdzie ryzykiem jest brak możliwości zapewnienia ciągłości procesów, **konieczne jest zapewnienie wysokiej skuteczności rekrutacyjnej**, przy oferowaniu wysokich standardów pracy.

W zakresie ryzyka związanego z przestrzeganiem praw człowieka, ryzyko to związane jest głównie z możliwością nałożenia sankcji prawnych lub finansowych oraz utraty reputacji. GetBack minimalizuje to ryzyko stosując odpowiednie procedury i ustanawiając system kontroli wewnętrznej (analiza ryzyk operacyjnych, kontrola funkcjonalna i kontrola zarządcza).

W GetBack ryzyka mogące wywierać niekorzystny wpływ na zagadnienia przeciwdziałania korupcji wynikają z możliwości wystąpienia zachowań nieetycznych i korupcyjnych w relacji z dłużnikami lub kontrahentami. GetBack zapobiega temu ryzyku, zobowiązując swoich pracowników do przestrzegania *Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej GetBack*, a ponadto w GetBack obowiązuje *Procedura przeciwdziałania korupcji w GetBack* a pracownicy mają możliwość anonimowego zgłaszania nieprawidłowości.

Działalność Spółki, której podstawą jest obsługa wierzytelności w postępowaniu polubownym, sądowym i egzekucyjnym, opiera się na przetwarzaniu znacznych ilości danych, które podlegają ochronie lub są objęte tajemnicą, zgodnie z lokalnym i europejskim prawodawstwem².

Spółka identyfikuje ryzyka w obszarach związanych z utratą poufności informacji oraz naruszeniem praw i wolności osób, których dane dotyczą, co przekłada się bezpośrednio na ryzyko naruszenia zawartych umów oraz przepisów obowiązującego prawa.



² RODO – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/679 z 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE; UOFIZ - Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r., poz. 1355).

4.3 Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Spółki

Z uwagi na bardzo wysoki poziom zadłużenia i ujemne kapitały, jako główny parametr oceny stopnia realizacji Planu Restrukturyzacji, Spółka analizuje KPI (*Key Performance Indicator*) wprost związane ze skutecznością działalności windykacyjnej. Kluczowy dla Spółki jest poziom odzysków i kosztów oraz generowany cash-flow, co jest na bieżąco monitorowane.

Ponadto, Zarząd Spółki w procesie zarządzania i podejmowania decyzji, identyfikuje następujące niefinansowe wskaźniki efektywności związane z jej działalnością. Wskaźniki te będą monitorowane i raportowane w ramach corocznej sprawozdawczości niefinansowej Spółki.

Obszar	Cel	Poziom 2020
Pracownicy	Skuteczność rekrutacji (uzupełnianie wakatów)	Cel: 90%
	Odejścia pracowników objętych programem retencyjnym	Cel: poniżej 5%
	Wskaźnik satysfakcji z atmosfery pracy z anonimowego badania potrzeb PulseCheck	Cel: powyżej 60%
Eliminacja zachowań nieetycznych i korupcyjnych	Liczba niezwyfikowanych przypadków o zachowań nieetycznych/korupcyjnych	o
	Liczba niezwyfikowanych zgłoszeń w ramach procedury zgłaszania nieprawidłowości (Whistleblowing)	o
Bezpieczeństwo Informacji/ Dane Osobowe/Know How	Liczba incydentów bezpieczeństwa groźących o ujawnieniem danych osobowych/tajemnicy przedsiębiorstwa/tajemnicy zawodowej	o
	Liczba prawomocnych decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, nakazujących Spółce przywrócenie stanu zgodnego z prawem	o
Obsługa dłużników (jakość)	Stwierdzone prawomocnym orzeczeniem o naruszenie dóbr osobistych w procesie windykacji	o
	Liczba zasadnych skarg dłużników na czynności o windykacyjne	o
	Jakość obsługi skarg dłużników (liczba o powtórnym skarg dot. tego samego zdarzenia)	o

4.4 Opis polityk stosowanych w obszarach: społecznym, pracowniczym, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, opis rezultatów stosowania tych polityk oraz opis procedur należytej staranności oraz rezultatów stosowanych przez GetBack.

4.4.1 Zagadnienia społeczne

Opis polityki: Ze względu na specyfikę działalności GetBack, rozumiemy, w jaki sposób, kiedy i dlaczego powstaje zadłużenie. Wiemy, z jakimi trudnościami wiąże się życie z długiem i chcemy pomóc jak największej liczbie osób w uniknięciu takiej sytuacji lub jak najszybszym z niej wyjściu przy możliwej najdalej idącej redukcji kosztów ekonomicznych i społecznych dla dłużników. Nadal konsekwentnie budujemy świadomość społeczną wokół zagadnień zadłużenia, pozytywnego aspektu spłaty zadłużenia w drodze porozumienia poprzez prowadzone przez negocjatorów telefonicznych rozmowy. Ze względu na kluczowe znaczenie tego obszaru, Spółka wyodrębniła opisane w pkt 4.4.6.2 poniżej, szczególne zasady komunikacji z dłużnikami oraz zasady rozpatrywania skarg dłużników.

Opis rezultatu: Szczegółowe informacje w pkt 4.4.6.2 poniżej

4.4.2 Zagadnienia pracownicze

Opis polityki: GetBack kieruje się w swojej działalności przepisami prawa powszechnie obowiązującego, rekomendacjami i wytycznymi wydanymi przez organy nadzoru i powszechnie przyjętymi normami etycznymi i zwyczajowymi. Każdy pracownik w swojej codziennej pracy kieruje się zasadami profesjonalizmu, staranności, rzetelności oraz odpowiedzialnością społeczną. W GetBack obowiązuje „*Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej GetBack*”, który jest zbiorem zasad postępowania oraz norm etycznych, którymi każdy zatrudniony pracownik Spółki powinien się kierować. Stosowanie zasad bezpieczeństwa oraz odpowiednich praktyk w obszarze pracowniczym stanowczo eliminuje rozróżnienie pracowników ze względu na płeć, wiek, rasę, wyznanie bądź przynależność do jakiegokolwiek grupy społecznej. Spółka zmierza do zrównoważonego udziału mężczyzn i kobiet na czołowych stanowiskach kierowniczych i decyzyjnych.

W GetBack obowiązuje szereg regulaminów oraz procedur, które dotyczą obszaru pracowniczego. Do najważniejszych możemy zaliczyć: Regulamin Organizacyjny, Regulamin Wynagradzania oraz Regulamin Premiowania. W Spółce, w trybie pilnym, uruchomiono programy retencyjne i motywacyjne:

1. Program „Top-30” skierowany do kluczowych menedżerów Spółki;
2. Program „Impuls” skierowany do pozostałych pracowników.

Głównym celem nowych programów motywacyjnych było i jest utrzymanie pełnego zaangażowania kluczowych menedżerów i pracowników Spółki, w tym:

1. Odpowiednia motywacja i gratyfikacja;
2. Dyscyplina i frekwencja;
3. Nastawienie na cele biznesowe;
4. Otwartość na zmiany i bycie liderem zmian;
5. Poczucie gry w jednej drużynie ze wspólnym celem.

Programy zakładały, że najlepsi pracownicy otrzymają specjalne premie rozwojowe. Podwyżki (premie rozwojowe) z programu „Impuls” dały naszym najlepszym pracownikom impuls do rozwoju i zwiększyły ich motywację do tego, żeby związać ten rozwój ze Spółką.

Ponadto, opracowany został i uruchomiony w październiku 2018 r. nowy system motywacyjny dla pionu operacyjnego i pozostałych pionów wsparcia oparty o system MBO³, z premiami miesięcznymi i kwartalnymi, ściśle skorelowanymi z wynikami Spółki poprzez tzw. *czynnik solidarnościowy*⁴. Czynnik uzależnił pulę uruchamianej premii od wyniku Spółki. Nowy system MBO uruchomił nastawienie na wyniki indywidualne pracowników przy całkowitej kontroli wydatków na te cele poprzez czynnik solidarnościowy. Cele miesięczne i kwartalne zostały skaskadowane z poziomu Zarządu Spółki poprzez menedżerów do pracowników.

Niezależnie od programów nakierowanych na redukcję ryzyka utraty pracowników i ich motywacji poprzez bodźce finansowe, uruchomiono szereg działań z obszaru HR wzmacniających zespół i jego zaangażowanie w sprawy Spółki. Projekty te objęły zarówno szkolenia wewnętrzne i warsztaty menedżerskie, jak też badanie potrzeb pracowników Pulse-Check. Na podstawie wyników ankiet (w których uczestniczyła ponad połowa pracowników) opracowano plan działań HR na następne miesiące.

Usprawnienie komunikacji wewnętrznej nastąpiło także poprzez uruchomienie portalu intranetowego i gazety pracowniczej, organizację różnych przedsięwzięć i spotkań, które mają duże znaczenie dla codziennego życia pracowników (święta, konkursy, sport, szczepienia, itp.). Wśród benefitów pracowniczych utrzymane zostały grupowe ubezpieczenia, pakiet usług leczniczych i karty multisport.

Opis rezultatu: Programy te przyniosły zamierzony skutek w postaci utrzymania 28 spośród kluczowych 34 menedżerów, a także znikomego poziomu odejść z grupy wyróżnionej premią rozwojową „Impuls” (6% odejść w okresie wrzesień 2018 r.- styczeń 2019 r.). Od kwietnia 2019 roku, program ten jest kontynuowany jako „Impuls 2”, obejmując 164 kluczowych pracowników, a współczynnik odejść kształtuje się na poziomie 4%.

Celem wzmocnienia dyscypliny pracy i ograniczenia absencji zastosowano w kluczowych jednostkach pionu operacji premię frekwencyjną, która przyniosła obniżenie średniej absencji chorobowych o 2,4 dnia w miesiącu na pracownika.

Ustalone premie za polecenie pracownika przyniosły możliwość zrekrutowania 22 nowych pracowników, głównie do call center. Wobec dużych trudności z rekrutacją pracowników premia ta jest ważnym czynnikiem wsparcia uzupełniania zatrudnienia.

Informacja dodatkowa- struktura zatrudnienia: Na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka oraz jednostki należące do grupy kapitałowej Spółki zatrudniały (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) łącznie 942 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników Spółki oraz jednostek należących do grupy kapitałowej Spółki w podziale na formy czasowe umowy według stanu na wskazane dni:

	1 października 2019	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Grupa razem, w tym:	573	942	1660
na czas nieokreślony	466	684	873
na czas określony	98	184	639
na okres próbny	9	74	148
Spółka, w tym:	448	725	1315
na czas nieokreślony	356	515	647
na czas określony	85	141	536

³ Management by Objectives – zarządzanie przez cele;

⁴ jest to suma odzyskanych należności z portfeli pomniejszona o koszty operacyjne, związane z dochodzeniem odzysków.

	1 października 2019	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
na okres próbny	7	69	132
Spółki zależne, w tym:	125	216	345
na czas nieokreślony	110	168	226
na czas określony	13	43	103
na okres próbny	2	5	16

²⁾ W tabeli przedstawiono informacje na temat łącznej liczby osób zatrudnionych na podstawie umów o pracę, wliczając w to osoby przebywające na urloпах wychowawczych, urloпах bezpłatnych oraz otrzymujące zasiłki rehabilitacyjne.

Poniższa tabela przedstawia liczbę pracowników zatrudnionych (w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy) w przeliczeniu na pełne etaty:

	1 października 2019	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Polska	523	843	1467
Działalność międzynarodowa	50	99	193

Spółka, a także oraz Grupa Kapitałowa kieruje się zasadą promowania równouprawnienia płci w zatrudnieniu. Poniżej zostały zaprezentowane dane liczbowe, dotyczące pracowników w podziale na płeć, region oraz wymiar czasu pracy.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.:

1. Liczba pracowników Spółki w podziale na płeć

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	124	86	210
Czas nieokreślony	300	215	515

2. Liczba pracowników Grupy Kapitałowej w podziale na płeć:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	159	99	258
Czas nieokreślony	419	265	684

3. Liczba pracowników Grupy Kapitałowej w podziale na regiony:

	Rumunia	Polska	Łącznie
Czas określony	9	249	258
Czas nieokreślony	90	594	684

4. Liczba pracowników Spółki w podziale na wymiar etatu:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Pełny etat	419	300	719
Niepełny etat	5	1	6

5. Liczba pracowników Grupy Kapitałowej podziale na wymiar etatu:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Pełny etat	564	359	923
Niepełny etat	14	5	19

Według stanu na dzień 1 października 2019 r.:

1. Liczba pracowników Spółki w podziale na płeć

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	62	30	92
Czas nieokreślony	195	161	356

2. Liczba pracowników Grupy Kapitałowej w podziale na płeć

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Czas określony	72	35	107
Czas nieokreślony	278	188	466

3. Liczba pracowników Grupy Kapitałowej w podziale na regiony:

	Rumunia	Polska	Łącznie
Czas określony	3	104	107
Czas nieokreślony	47	419	466

4. Liczba pracowników Spółki w podziale na wymiar etatu:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Pełny etat	250	189	439
Niepełny etat	7	2	9

5. Liczba pracowników Grupy Kapitałowej podziale na wymiar etatu:

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Pełny etat	342	221	563
Niepełny etat	8	2	10

4.4.3 Środowisko naturalne

Opis polityk: Zarząd Spółki podjął decyzję o odstąpieniu od stosowania polityk dotyczących środowiska naturalnego. W związku z usługowym typem działalności nie wywieramy szczególnie istotnego wpływu na środowisko naturalne. Nie mamy formalnych procedur w obszarze ochrony środowiska naturalnego, staramy się jednak dążyć do minimalizacji zużycia zasobów w naszych biurach i promowania proekologicznych postaw wśród pracowników Spółki. Jednym z wdrażanych przez nas programów mającym na celu zmniejszenie ilości zużywanego papieru oraz zwiększenie bezpieczeństwa danych jest system elektronicznego obiegu dokumentów.

Opis rezultatu:

Wobec odstąpienia od stosowania polityk dotyczących środowiska naturalnego, Spółka nie prezentuje w tym zakresie żadnych rezultatów.

4.4.4 Prawa Człowieka

Opis polityk: Zarząd Spółki podjął decyzję o odstąpieniu od stosowania polityk dotyczących praw człowieka. W ocenie Zarządu Spółki, polityki posiadane w obszarach związanych ze sprawami pracowniczymi oraz w

zakresie polityk należytej staranności, zapewniają przestrzeganie praw człowieka, gdzie ryzyko związane jest głównie z możliwością nałożenia sankcji prawnych lub finansowych oraz utraty reputacji.

Opis rezultatu:

Wobec odstąpienia od stosowania polityk dotyczących praw człowieka, Spółka nie prezentuje w tym zakresie żadnych rezultatów.

4.4.5 Przeciwdziałanie korupcji i innym działaniom niezgodnym z prawem

Opis polityk: GetBack nie toleruje żadnych przejawów zachowań korupcyjnych. Opracowaliśmy szczegółową procedurę przeciwdziałania przekupstwu, a odpowiednie szkolenia przechodzą wszyscy pracownicy, którzy ze względu na zajmowane stanowiska są narażeni na zachowania korupcyjne. W szczególności:

1. Pracownikom w żadnym wypadku nie wolno proponować w sposób bezpośredni lub pośredni wręczenia prezentu lub innej korzyści osobom trzecim w celu uzyskania jakichkolwiek korzyści dla siebie lub osoby trzeciej.
2. Przyjmowanie lub wręczenie jakichkolwiek korzyści jest niedopuszczalne, jeżeli może to mieć wpływ na interesy Spółki bądź, jeżeli może to zagrażać zachowaniu przez pracownika obiektywizmu. W innym przypadku, przyjmowanie lub wręczenie jakichkolwiek korzyści jest możliwe, z zastrzeżeniem zachowania zasad, określonych w *Procedurze przeciwdziałania korupcji w GetBack*.
3. Pracownikom w żadnym wypadku nie wolno namawiać innej osoby do wskazanych wyżej zachowań.

Każdy z naszych pracowników zna te zasady. Zobowiązaliśmy naszych pracowników do każdorazowego raportowania podejrzeń dotyczących złamania zasad antykorupcyjnych przez kogokolwiek z organizacji – informacja o takim podejrzeniu powinna trafić do bezpośredniego przełożonego oraz compliance officera, czyli wyznaczonej przez Zarząd osoby odpowiedzialnej za zarządzanie tym obszarem.

Jednocześnie w GetBack, w związku z powszechnie znanymi okolicznościami, związanymi z działalnością poprzedniego Zarządu, został powołany zespół badający nieprawidłowości. Zespół ten podlega bezpośrednio i raportuje wyłącznie do obecnego Zarządu GetBack.

Zgłaszanie nieprawidłowości: GetBack wdrożyła „*Procedurę zgłaszania nieprawidłowości (Whistleblowing) w Grupie Kapitałowej GetBack*”, której celem jest stworzenie dla pracowników narzędzia umożliwiającego dokonywanie w sposób anonimowy zgłoszeń w przypadku podejrzeń, że w GetBack lub w którejkolwiek spółce należącej do Grupy Kapitałowej GetBack doszło do naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, norm etycznych lub przyjętych standardów postępowania.

GetBack gwarantuje, że fakt dokonania zgłoszenia w dobrej wierze nie będzie skutkowało dla pracownika jakimikolwiek negatywnymi konsekwencjami, zwolnieniem z pracy czy zastosowaniem jakichkolwiek środków represji. Umożliwiamy również zgłaszanie nieprawidłowości w trybie anonimowym. Można to zrobić zarówno wysyłając e-maila na specjalny adres, jak i tradycyjną pocztą do compliance officera z dopiskiem „poufne”. Gwarantujemy, że dokonanie zgłoszenia w dobrej wierze nie będzie skutkowało dla pracownika żadnymi negatywnymi konsekwencjami. Zapewniamy ochronę tożsamości, a dane zgłaszającego mogą zostać ujawnione wyłącznie za jego zgodą lub gdy wymagają tego przepisy prawa.

Opis rezultatu:

Spółka zidentyfikowała przypadki oszustw lub podejrzeń dopuszczenia się oszustwa oraz złożyła zawiadomienia o podejrzeniu możliwości popełnienia przestępstwa jak również uzupełniająco zawiadomienia o okolicznościach mogących mieć związek z prowadzonym śledztwem. Śledztwo w sprawie Spółki prowadzone jest w kilku wątkach. Obecnie Prokuratura Regionalna w Warszawie zajmuje się weryfikacją przestępczej działalności na szkodę GetBack, obejmującej działania m.in. byłych członków zarządu Spółki oraz przedstawicieli kontrahentów Spółki w ramach śledztwa prowadzonego pod sygn. akt RP I Ds. 11.2018.

Zgodnie z aktualnym statusem śledztwa, zarzuty działania na szkodę GetBack usłyszało już kilkadziesiąt osób, w tym pięciu byłych członków zarządu Spółki. Na poczet naprawienia szkody wyrządzonej Spółce zabezpieczono majątek w kwocie kilkuset milionów złotych. Na wysokie prawdopodobieństwo popełnienia przestępstw wskazuje również zastosowanie wobec szeregu podejrzanych najdotkliwszego środka zapobiegawczego w postaci tymczasowego aresztowania.

Najważniejsze wątki postępowań związanych ze Spółką to:

1. wyrządzenie spółce GetBack S.A. w okresie od października 2016 roku do początku sierpnia 2017 roku szkody majątkowej w wielkich rozmiarach, szacowanej obecnie na kwotę co najmniej 160 mln zł. Ujawnione przestępstwo ma związek ze sprzedażą przedsiębiorstwa spółce GetBack S.A. w imieniu funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez określone Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych za kwotę ponad 207 mln zł, którego rzeczywista wartość według ustaleń postępowania przygotowawczego nie przekraczała 47 mln zł.
2. wyrządzenie spółce GetBack S.A. szkody majątkowej w wielkich rozmiarach przez zawarcie fikcyjnych bądź niekorzystnych ekonomicznie umów związanych z m.in. usługami windykacji polubownej i usługami detektywistycznymi, umową stworzenia baz danych oraz z pozornymi umowami licencyjnymi, w wyniku których doszło do wyrządzenia spółce GetBack S.A. szkody majątkowej w wielkich rozmiarach.
3. wykonywanie w latach 2016-2018 działalności maklerskiej bez zezwolenia przez podmioty pośredniczące w oferowaniu obligacji GetBack, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, działając na podstawie art. 304 § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego złożył do Prokuratury Regionalnej w Warszawie zawiadomienie o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa z art. 178 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, polegającego na prowadzeniu przez te podmioty działalności maklerskiej bez zezwolenia w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz oferowania instrumentów finansowych (art. 69 ust. 2 pkt 1 i 6 te same ustawy).

Obecnie Spółka prowadzi prace i analizy zmierzające do wystąpienia na drogę sądową z powództwami cywilnymi o zwrot środków.

Zarząd Spółki oświadcza, iż wszystkie okoliczności znane Spółce a wskazane w ww. zawiadomieniach zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym według najlepszej wiedzy na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Na ten moment Spółka nie rozpoznaje ewentualnego pozytywnego wpływu roszczeń z tytułu poszczególnych działań wyrządzających szkody na pozycje bilansowe. Spółka dokonała odpisów pozycji, które pierwotnie zwiększały wartość aktywów, rozpoznała potencjalne rezerwy oraz koszty. W przypadku skierowania aktu oskarżenia do sądu bądź złożenia przez Spółkę powództwa cywilnego o zwrot środków, wpływ ten zostanie rozpoznany w adekwatny sposób.

4.4.6 Polityki należytej staranności

4.4.6.1 Bezpieczeństwo informacji/ochrona danych osobowych

Opis polityk: W celu wykrycia istotnych podatności systemu bezpieczeństwa informacji i zapewnienia wymaganego poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych informacji oraz ochrony praw i wolności osób

fizycznych, Spółka przeprowadza cykliczne analizy ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji⁵ i ryzyka naruszenia praw i wolności osób, których dane dotyczą (tzw. *DPIA - Data Processing Impact Assessments*⁶).

Wyniki analiz stanowią podstawę do określenia niezbędnych działań w płaszczyźnie proceduralno-organizacyjnej oraz zabezpieczenia technicznego przetwarzanych informacji eliminujących lub w istotny sposób ograniczających wykryte ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji.

Spółka przyjęła rozwiązanie, w którym system bezpieczeństwa informacji będzie bazował na najlepszych praktykach rynkowych, dobieranych adekwatnie do prowadzonej przez Spółkę działalności i selektywnie z praktyk określonych w normach ISO/IEC 27001, COBIT (ang. *Control Objectives for Information and related Technology* – zbiór dobrych praktyk z zakresu IT), ITIL (ang. *Information Technology Infrastructure Library* – kodeks postępowania dla działów informatyki).

W raportowanym 2018 roku Spółka przyjęła dokument *Polityki Bezpieczeństwa Informacji*, zbudowany według schematu określonego w normie ISO/IEC 27001, który stanowi podstawę do dalszej rozbudowy i doskonalenia systemu bezpieczeństwa informacji oraz ochrony danych osobowych, wspieranych poprzez określenie, opisanie odpowiednią regulacją i monitorowanie procesów:

- nadawania i cyklicznego przeglądu uprawnień;
- klasyfikowania danych;
- udostępniania danych osobowych poza Spółkę;
- reagowania na realne i potencjalne incydenty bezpieczeństwa informacji;
- retencji danych;
- właścicielstwa aktywów informacyjnych, itp.

Spółka wprowadziła też rozwiązania mające na celu ograniczenie istotnych ryzyk utraty bezpieczeństwa informacji lub ryzyka naruszenia ochrony danych osobowych, tylko poprzez przemodelowanie procesu, czy też zmianę sposobu dostarczania usługi:

- zmiana sposobu logowania do aplikacji CRM (zastąpienie logowania bezpośredniego logowaniem za pomocą usługi RDP – ang. *Remote Desktop Protocol*, zdalny pulpit), ograniczające ryzyko bezpośredniego wytransferowania danych z bazy;
- zamknięcie portów komunikacyjnych USB na urządzenia klasy *Mass Storage Devices* (magazyny danych, pendrive, dyski przenośne i pamięci flash);
- przegląd użytkowników baz danych i zmiana autoryzacji do logowania do bazy danych oparta na uprawnieniach z ActiveDirectory; itp.

Zarząd Spółki opierając się o wyniki analizy ryzyka utraty bezpieczeństwa informacji podjął decyzję dotyczącą inwestycji w rozwiązania proceduralne i technologiczne, ograniczające ryzyka utraty informacji w drodze ich publikacji lub zapisywania w sieci Internet oraz przenoszenia na niezabezpieczonych nośnikach danych.

Bezpieczeństwo informacji w Spółce jest także realizowane poprzez wdrażanie i samodzielne utrzymywanie aktywnych oraz pasywnych systemów bezpieczeństwa fizycznego, opartych o system kontroli dostępu z wykorzystaniem kart magnetycznych i wydzieleniem obszarów szczególnie istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa informacji (serwerownie, pomieszczenia telekomunikacyjne, archiwa wewnętrzne), system telewizji przemysłowej, obejmujący wszystkie biura zajmowane przez Spółkę oraz system sygnalizacji włamania i napadu. Spółka ustanowiła sformalizowane zasady wnioskowania i akceptacji przebywania w

⁵ Metodyka zarządzania ryzykiem cyberprzestrzeni w systemach zarządzania bezpieczeństwem informacji podmiotów rządowych - Komitet Rady Ministrów, 12 listopada 2015r.

⁶ ocena skutków dla ochrony danych wymagana art. 35 RODO.

biurach w godzinach nocnych oraz w dni wolne od pracy, zarówno przez pracowników Spółki, jak i przez serwisy zewnętrzne, realizujące prace na terenie biur Spółki.

Spółka kładzie też nacisk na kształtowanie wiedzy i postaw pracowników w aspekcie bezpiecznego użytkowania sprzętu oraz pracy na danych podlegających ochronie. Nacisk realizowany jest poprzez szkolenia on-boardingowe nowych pracowników oraz podnoszenie świadomości u już zatrudnionych poprzez kampanie informacyjne, dotyczące tematyki bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych i dystrybuowane za pośrednictwem wewnętrznej poczty korporacyjnej lub w intranecie Spółki.

Spis kluczowych polityk:

1. *Polityka bezpieczeństwa informacji* - nadrzędny dokument precyzujący zasady bezpieczeństwa w organizacji. Prezentuje zasady, role oraz odpowiedzialności w procesie zarządzania bezpieczeństwem informacji.
2. *Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi* - zasady zarządzania systemami informatycznymi, w szczególności procedury dotyczące zarządzanie dostęпами, kopiami zapasowymi, zasady ochrony antywirusowej, etc.
3. *Instrukcja monitorowania oraz zgłaszania zdarzeń i incydentów związanych z bezpieczeństwem informacji* - dokument opisujący proces zarządzania incydem bezpieczeństwa informacji w szczególności role i odpowiedzialności, proces zgłaszania, rozwiązywania i raportowania incydentów.
4. *Polityka bezpieczeństwa danych osobowych* - dokument opisujący proces przetwarzania danych wrażliwych, w szczególności podstawy prawne oraz zakres przetwarzania, rejestrowania zbiorów, obowiązek informacyjny, powierzanie, udostępnianie, zasady dotyczące danych wrażliwych, zastosowane środki techniczne i organizacyjne dot. bezpieczeństwa danych osobowych, etc.
5. *Regulamin zapobiegania niezgodnemu z prawem ujawnieniu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową* - określa zasady postępowania z danymi poufnymi, w szczególności dostęp do nich oraz ich ochronę.
6. *Instrukcja korzystania z kart kontroli dostępu* - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady dotyczące wydawania i korzystania z kart kontroli dostępu.
7. *Regulamin przebywania w strefach chronionych* - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady dotyczące dostępu i przebywania w pomieszczeniach Spółki.
8. *Instrukcja wydawania i przechowywania kluczy* - opisuje proces zarządzania bezpieczeństwem fizycznym, w szczególności zasady korzystania z kluczy do pomieszczeń.
9. *Zasady klasyfikacji i ochrony informacji* - opisuje zasady klasyfikowania informacji z punktu widzenia ich poufności oraz wynikających z niej stosowanych mechanizmów ochrony informacji.
10. *Instrukcja korzystania z poczty elektronicznej* - opisuje zasady korzystania z poczty elektronicznej, w szczególności wymogi bezpieczeństwa dotyczące wymiany informacji tym kanałem.

Opis rezultatu:

W 2018 roku nie stwierdzono istotnych naruszeń bezpieczeństwa informacji lub też ochrony danych osobowych, a wszelkie decyzje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Spółkę i wydane przez Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych były korzystne dla Spółki.

4.4.6.2 Komunikacja z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności oraz rozpatrywanie skarg

Opis polityki: Spółka wdrożyła *Instrukcję prowadzenia komunikacji z dłużnikami w procesie dochodzenia wierzytelności*. Celem powyższej instrukcji jest określenie głównych zasad komunikacji z dłużnikami, z którymi Spółka może mieć kontakt w trakcie podejmowanych czynności, mających na celu dochodzenie przez Spółkę wierzytelności. Każdy pracownik zaangażowany w proces dochodzenia wierzytelności ma obowiązek postępować zgodnie z zasadami postępowania określonymi w przedmiotowej Instrukcji. Instrukcja ma

zastosowanie do wszystkich osób zatrudnionych w Spółce, niezależnie od zajmowanego przez nich stanowiska, pełnionej funkcji, formy zatrudnienia lub współpracy.

Stosując różne środki windykacyjne, Spółka zachowa umiar oraz będzie dobierać te środki w sposób odpowiedni i proporcjonalny ze względu na zamierzony cel, z zachowaniem rozsądnych odstępów czasowych, umożliwiających dłużnikowi podjęcie stosownych działań. W przypadku komunikacji z dłużnikami nieprowadzącymi działalności gospodarczej każdy pracownik ma obowiązek znajomości i stosowania także „10 zasad dobrej windykacji”, zapewniających zgodność komunikacji z dłużnikami – konsumentami z przepisami prawa ochrony konsumentów:

1. Zawsze udzielaj dłużnikowi prawdziwych i pełnych informacji (w szczególności o podstawie żądania i wielkości długu, terminie spłaty zobowiązania, sposobie naliczania odsetek za zwłokę, osobie wierzyciela, nazwie firmy windykacyjnej).
2. Nie zatajaj informacji mogących mieć wpływ na podjęcie decyzji przez dłużnika, co do spłaty długu i nie wprowadzaj dłużnika w błąd (w szczególności w zakresie własnych uprawnień, konsekwencji braku spłaty zadłużenia przez konsumenta, kosztów procesu i egzekucji).
3. Prowadź rozmowy w sposób uprzejmy i kulturalny z poszanowaniem godności i dóbr osobistych dłużnika.
4. Nie używaj siły i gróźb oraz nie próbuj zastraszać dłużnika ani osób mu najbliższych.
5. Nie wykorzystuj niewiedzy lub braku doświadczenia dłużnika.
6. Nie przekazuj informacji o zadłużeniu i przebiegu czynności windykacyjnych osobom trzecim (sąsiadom, współpracownikom, członkom rodziny) tak, aby dłużnik nie tracił wiarygodności.
7. Nie żądaj od dłużnika działań, do których nie jest on zobowiązany zgodnie z prawem (np. osobistego stawiennictwa dłużnika).
8. Zachowaj uzasadnioną okolicznościami częstotliwość kontaktów z dłużnikiem tak, by nie były one nadmierne i nie wykraczaj poza ramy uzasadnionych działań windykacyjnych.
9. Nie przekraczaj swoich uprawnień (np. poprzez wejście do mieszkania bez zgody dłużnika, doliczanie do kwoty zadłużenia kosztów postępowania windykacyjnego czy sądowego).
10. Pamiętaj, że sposób prowadzonej przez Ciebie konsultacji z dłużnikiem może zostać skontrolowany przez Prezesa UOKiK oraz sądy. W przypadku wykrycia zaniedbań, Spółka może ponieść odpowiedzialność odszkodowawczą wobec dłużnika oraz może otrzymać karę finansową w wysokości nawet do 10% zeszłorocznego przychodu. Pracownik może ponieść odpowiedzialność dyscyplinarną, cywilną, a nawet karną.

Spółka stale monitoruje przestrzeganie Instrukcji oraz jej skuteczności w ramach ogólnej oceny ryzyka zgodności określonej w *Procedurze zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz zgodnie z *Regulaminem kontroli wewnętrznej*, z uwzględnieniem zasad przewidzianych w Instrukcji. Każdy pracownik Spółki może zgłosić swoje wątpliwości lub zawiadomić o ryzyku naruszenia Instrukcji przez innych pracowników jednym z dostępnych kanałów, zgodnie z procedurą wskazaną w pkt 4.5 powyżej.

W przypadku zawinionego naruszenia lub dopuszczenia do naruszenia zasad komunikacji z dłużnikami, określonych w Instrukcji przez pracownika, Spółka może zastosować wobec pracowników przewidziane prawem sankcje dyscyplinarne, w tym rozwiązanie umowy o pracę lub innej umowy łączącej Spółkę ze współpracownikiem.

Ponadto, w Spółce obowiązuje *Procedura Obsługi Skarg w GetBack S.A. w restrukturyzacji*, która ma na celu zweryfikowanie zasadności skarg wnoszonych przez dłużników, oraz w razie potrzeby, podjęcie działań mających na celu wyeliminowanie nieprawidłowości.

Opis rezultatu:

Przeprowadzona kontrola procesu komunikacji z dłużnikami nie stwierdziła istotnych nieprawidłowości w procesie.

Magdalena Nawłoka

p.o. Prezesa Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Przemysław Dąbrowski

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie z działalności składa się ze 104 numerowanych stron.

Warszawa, 06.11.2019 roku