



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES
6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2022

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	4
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI CAPITEA S.A.	9
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	9
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	10
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim	12
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	12
5 Założenia kontynuacji działalności.....	12
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	12
5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego	14
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki	14
5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	14
5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy.....	15
6 Istotne zasady rachunkowości.....	15
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	15
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	15
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	16
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	16
6.5 Podstawa wyceny.....	16
6.6 Segmenty operacyjne.....	17
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	17
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Capitea S.A. zgodnie z MSSF	19
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	23
1 Przychody.....	23
2 Usługi obce.....	23
3 Pozostałe przychody operacyjne.....	24
4 Pozostałe koszty operacyjne	24
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	24
6 Działalność zaniechana	25
7 Inwestycje.....	27
7.1 Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe.....	27

7.2	Inwestycje w spółki zależne.....	28
8	Inwestycje w jednostki stowarzyszone.....	29
9	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	29
10	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	30
11	Kapitał zakładowy.....	31
12	Zobowiązania układowe.....	31
13	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	32
14	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	32
15	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	33
16	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	33
17	Rezerwy.....	33
18	Objaśnienia do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	34
19	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki.....	35
20	Zobowiązania warunkowe.....	35
20.1	Gwarancje i poręczenia.....	35
20.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	36
21	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	38
22	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	38
23	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	38
24	Sezonowość działalności.....	38
25	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.....	39
26	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	45
27	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	47
28	Zatwierdzenie do publikacji.....	48

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021
	-	-	-	-
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Przychody	8 677	(4 689)	1 869	(1 031)
Zysk (strata) ze sprzedaży	369	(32 500)	79	(7 147)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 359	(30 378)	293	(6 681)
Zysk (strata) brutto	(116 533)	(141 749)	(25 100)	(31 173)
Zysk (strata) netto	(116 533)	(141 749)	(25 100)	(31 173)
Amortyzacja	(1 461)	(1 507)	(315)	(331)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	40 541	(1 089)	8 732	(239)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(18 123)	6 983	(3 904)	1 536
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(26 432)	(22 812)	(5 693)	(5 017)
Przepływy pieniężne netto razem	(4 014)	(16 918)	(865)	(3 721)
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	473 664	465 002	101 197	101 101
Inwestycje długoterminowe	469 887	460 128	100 390	100 041
Należności krótkoterminowe	40 363	82 515	8 623	17 940
Inwestycje krótkoterminowe	13 906	4 098	2 971	891
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	251	4 265	54	927
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej	1 491	1 563	319	340
Kapitał własny	(2 862 638)	(2 746 105)	(611 596)	(597 057)
Zobowiązania długoterminowe	461	962	98	209
Zobowiązania układowe	3 233 160	3 162 015	690 758	687 484
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	51 030	32 782	10 902	7 127
Rezerwy	107 937	107 937	23 061	23 468

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30 czerwca 2022 roku - 4,6806 oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku - 4,5994
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca danego roku - według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku - 4,6427, od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku - 4,5472.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2022 -	01.01.2021 -
		30.06.2022	30.06.2021
Przychody, w tym:	1	8 677	(4 689)
przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	1	-	7 375
wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	1	832	(1 926)
udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1	(48)	(39 174)
przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe	1	7 391	28 460
przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1	277	59
Pozostałe przychody operacyjne	3	1 807	5 859
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(4 006)	(21 148)
Amortyzacja	-	(1 461)	(1 507)
Usługi obce	2	(2 841)	(5 156)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(817)	(3 737)
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	-	1 359	(30 378)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	5	1 935	10 463
Koszty finansowe	5	(119 827)	(121 834)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(117 892)	(111 371)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(116 533)	(141 749)
Podatek dochodowy	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(116 533)	(141 749)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	6	277	(11 798)
		01.01.2022 -	01.01.2021 -
		30.06.2022	30.06.2021
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie		100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)		(116 533)	(141 749)
Zysk na akcję (PLN)		(1,17)	(1,42)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2022 -	01.01.2021 -
	30.06.2022	30.06.2021
Zysk/(strata) za okres	(116 533)	(141 749)
Inne całkowite dochody netto	-	-
Całkowite dochody za okres	(116 533)	(141 749)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	277	(11 798)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	AKTYWA	Nota	30.06.2022	31.12.2021
AKTYWA TRWAŁE		-	473 664	465 002
Rzeczowe aktywa trwałe		-	2 292	3 086
Inne wartości niematerialne		-	902	1 206
Inwestycje		7	466 837	447 795
<i>jednostki zależne</i>		7	454 538	447 590
<i>pozostałe</i>		7	12 299	205
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		8	-	2 835
Pożyczki udzielone długoterminowe		9	3 050	9 498
Pozostałe należności długoterminowe		-	583	582
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne		-	-	-
AKTYWA OBROTOWE		-	54 795	91 026
Inwestycje		-	-	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe		9	13 906	4 098
Należności z tytułu dostaw i usług		10	14 578	24 174
Należności z tytułu podatku dochodowego		-	-	-
Pozostałe należności		10	25 785	58 341
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>		10	629	205
<i>pozostałe należności</i>		10	24 465	57 552
<i>zaliczki</i>		10	691	584
Rozliczenia międzyokresowe czynne		-	275	148
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		-	251	4 265
AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ		6	1 491	1 563
AKTYWA RAZEM		-	529 950	557 591

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	30.06.2022	31.12.2021
KAPITAŁ WŁASNY	-	(2 862 638)	(2 746 105)
Kapitał zakładowy	11	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	-	543 027	543 027
<i>agio</i>	-	341 049	341 049
<i>kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	-	201 978	201 978
Wynik z lat ubiegłych	-	(3 294 132)	(3 091 672)
Zysk (strata) netto	-	(116 533)	(202 460)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	461	962
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	461	962
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-	-
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	12	3 233 160	3 162 015
ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANĄ	6	-	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	51 030	32 782
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15	4 808	4 808
Zobowiązania z tytułu leasingu	14	1 578	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	14	24 758	3 046
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13	18 733	21 695
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	16	1 153	1 214
REZERWY	17	107 937	107 937
PASYWA RAZEM	-	529 950	557 591

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
Stan na 01.01.2022	5 000	(3 091 672)	543 027	(202 460)	(2 746 105)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(116 533)	(116 533)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(202 460)	-	202 460	-
Stan na 30.06.2022	5 000	(3 294 132)	543 027	(116 533)	(2 862 638)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
Stan na 01.01.2021	5 000	(2 928 594)	543 027	(163 078)	(2 543 645)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(141 749)	(141 749)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(163 078)	-	163 078	-
Stan na 30.06.2021	5 000	(3 091 672)	543 027	(141 749)	(2 685 394)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2022 -	01.01.2021 -
		30.06.2022	30.06.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-		
I. Zysk (strata) brutto	-	(116 533)	(141 749)
II. Korekty razem:	-	157 074	140 660
Amortyzacja	-	1 461	1 507
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	48	39 174
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	18	455	(493)
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	18	7 781	5 731
Koszty związane z obsługą i wyceną obligacji	-	110 019	113 885
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	-	9 283
Zmiana stanu należności	-	48 829	37 863
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	18	(2 056)	(24 333)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	18	(65)	(2 644)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	18	-	(4 229)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	(127)	144
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	(7 391)	(28 460)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	453	50
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	(788)	(485)
Umorzenie zobowiązań	-	-	(8 121)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(188)	(137)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	18	(831)	1 926
Ugody, porozumienia	-	(163)	-
Pozostałe korekty	-	(363)	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	40 541	(1 089)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	204	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	(77)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	18	809	22 708
Nabycie jednostki zależnej	18	(15 900)	(6 011)
Inne wpływy inwestycyjne	18	4 372	363
Inne wypływy inwestycyjne	18	(7 608)	(10 000)
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	(18 123)	6 983
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (Kapitał i odsetki MSSF 16)	-	(1 085)	(855)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	21 358	56
Splaty kredytów i pożyczek	-	(559)	(10 689)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(46 110)	(11 051)
Inne odsetki zapłacone	-	(36)	(273)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(26 432)	(22 812)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	-	(4 014)	(16 918)
różnice kursowe netto	-	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	4 265	18 015
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	251	1 097
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI CAPITEA S.A.

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

Capitea Spółka Akcyjna (zwana dalej: „Spółką”, „Capitea”, „Capitea S.A.” lub „Jednostką Dominującą”) 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 roku. 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 roku. Aktualnie siedzibą Spółki jest Warszawa, a adres siedziby to ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 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). Do 2021 roku przeważającym rodzajem działalności Spółki było odyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odyskiwanie nabywanych wierzytelności. W 2021 roku Spółka zaprzestała prowadzenia w/w działalności, która to została powierzona jednostce zależnej tj. Asseta S.A. Aktualnie Spółka nie prowadzi bieżącej działalności operacyjnej (windykacyjnej) – pełni funkcję podmiotu holdingowego.

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Capitea (zwanej dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) i oprócz jednostkowego sprawozdania finansowego jest zobowiązana do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego obejmującego Spółkę oraz jej jednostki zależne.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej
Adam Ruciński	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

Z dniem 9 stycznia 2022 roku pani Milena Bogucka przestała pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej.

W dniu 21 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o podjęciu w tym samym dniu przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwały powołującej pana Adama Rucińskiego w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.

W dniu 24 czerwca 2022 roku podjęto uchwały powołujące członków Zarządu Spółki na kolejną kadencję rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2022 roku. Zgodnie z tymi uchwałami Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu: pana Radostawa Barczyńskiego powierzając mu jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję Członka Zarządu.

W tym samym dniu Wiceprezes Zarządu – pan Tomasz Strama – złożył rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu rozpoczynającej się w dniu 29 czerwca 2022 roku.

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz dzień 31 grudnia 2021 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną oraz jednostki stowarzyszone wykazywane metodą praw własności było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2022	31.12.2021	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	usługi windykacyjne	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	usługi windykacyjne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	usługi informatyczne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Capitea Recovery Srl (dawniej: GetBack Recovery Srl)	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	23%	jednostka zależna
Jupiter FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	nd.	jednostka zależna
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Mesden Investments sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2022	31.12.2021	Typ powiązania na dzień bilansowy
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	100%	-
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

* Podmiot w likwidacji

** Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany/rozwiązany

W dniu 18 stycznia 2022 roku dokonano zmiany nazwy funduszu easyDebt NSFIZ i obecnie działa on pod nazwą easyDEBT Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (easyDEBT FIZNFS).

W dniu 23 marca 2022 roku dokonano zmiany nazwy funduszu Centauris 2 NSFIZ. Aktualnie fundusz działa pod nazwą Centauris 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny (Centauris 2 FIZNFS).

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

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

Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu. Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa nie posiada jednostek stowarzyszonych.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej oraz wśród jednostek stowarzyszonych

1. Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji

Od dnia 10 stycznia 2022 roku w rezultacie automatycznego umorzenia wszystkich certyfikatów inwestycyjnych pozostałych uczestników, Capitea stała się jedynym uczestnikiem funduszu Grom Windykacji NSFIZ. W dniu 15 kwietnia 2022 roku została otwarta likwidacja funduszu Grom Windykacji NSFIZ.

2. Jupiter FIZNFS

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka nabyła 200 certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego Jupiter FIZNFS (w tym dniu nastąpiła rejestracja certyfikatów w KDPW). Ponadto, dnia 12 kwietnia 2022 roku Spółce przydzielono 15 000 certyfikatów ww. funduszu. Spółka jest jedynym uczestnikiem wskazanego podmiotu.

3. Mesden Investments sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 1 kwietnia 2022 roku podjęto uchwałę o otwarciu likwidacji spółki Mesden Investments sp. z o.o.

4. Neum Pretium sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 1 kwietnia 2022 roku podjęto uchwałę o otwarciu likwidacji spółki Neum Pretium sp. z o.o.

5. Stabilny Hipoteczny NSFIZ w likwidacji

W dniu 31 marca 2022 roku zakończono czynności likwidacyjne funduszu zależnego Stabilny Hipoteczny NSFIZ i umorzono wszystkie certyfikaty inwestycyjne posiadane przez Spółkę w tym funduszu, tj. 4 certyfikaty inwestycyjne serii I. Grupa nie otrzymała środków z tytułu umorzenia.

6. WG 3 sp. z o.o.

W dniu 30 sierpnia 2022 roku spółka zależna tj. TV 6 sp. z o.o. zawarła umowę nabycia 100 udziałów spółki WG 3 sp. z o.o. za cenę 11 tys. PLN i tym samym stała się jedynym właścicielem ww. spółki.

7. EGB Nieruchomości sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 12 września 2022 roku spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku dla śródrocznego jednostkowego sprawozdania z zysków i strat, śródrocznego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku.

5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu.

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

Spółka, z uwagi na brak zatwierdzonych wycen portfeli wierzytelności przez depozytariuszy funduszy należących do Grupy Kapitałowej, identyfikuje ryzyko wystąpienia utrudnień w transferze do Spółki środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych należących do funduszy wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Materializacja takiego ryzyka oznaczałaby opóźnienie w

dostępnie do środków pieniężnych pochodzących z wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszy należących do Grupy Kapitałowej.

W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją Spółki oraz Grupy. Decyzja ta podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, Grupy, jej akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy Kapitałowej w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. pogłębiającym się brakiem możliwości terminowego regulowania wymagalnych zobowiązań. W konsekwencji, w dniu 2 maja 2018 roku, Zarząd Capitea złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). W dniu 10 maja 2018 roku Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 roku na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec Capitea przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

W dniu 21 stycznia 2019 roku Spółka przedstawiła zaktualizowane propozycje układowe względem tych, które zostały wskazane we wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego. W dniu 25 stycznia 2019 roku Spółka otrzymała informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem zmodyfikowanych – podczas Zgromadzenia Wierzycieli w dniu 22 stycznia 2019 roku – propozycji układowych Spółki. Ostateczne propozycje układowe złożone przez Spółkę zostały przyjęte przez wierzycieli większością 86% głosów.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych w dniu 6 czerwca 2019 roku, po uprzednim rozpoznaniu w dniu 29 maja 2019 roku we Wrocławiu na rozprawie o zatwierdzenie Układu przyjętego na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w przyspieszonym postępowaniu układowym Capitea w Warszawie, wydał postanowienie w przedmiocie zatwierdzenia Układu.

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

Szczegółowy opis dotyczący grup oraz warunków wynikających z zatwierdzonego Układu zawarto w opublikowanym jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

Spółka na bieżąco zarządza ryzykiem terminowej płatności rat układowych, w szczególności poprzez:

- analizę poziomu wykonania założeń planu restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu oraz podejmowanie działań korygujących,
- nadzór nad realizacją przez Spółkę oraz Grupę krótkoterminowych założeń przychodowo-kosztowych,
- utrzymywanie na rachunkach podmiotów z Grupy salda gotówki w kwocie porównywalnej z kwotą rat układowych wymagalnych w następnych 12 miesiącach,
- dokonywanie – w zależności od dostępnych środków w spółkach Grupy – przyspieszonych płatności rat układowych, co odsuwa w czasie wymagalność kolejnej raty układowej,
- analizę salda zadłużenia układowego netto,
- współpracę z TFI zarządzającym funduszami własnymi w celu skrócenia okresu dostępności środków pochodzących z umorzeń certyfikatów inwestycyjnych tych funduszy, a które to środki stanowią zasadnicze źródło spłaty Układu.

5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wobec Spółki toczy się jedno postępowanie administracyjne przed Komisją Nadzoru Finansowego, które dotyczy zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które może skutkować nałożeniem na Spółkę sankcji administracyjnych określonych w przepisach prawa.

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

Spółka w dniu 16 listopada 2020 roku złożyła odwołanie od Decyzji (wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną), które do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie zostało rozpatrzone.

Raportem bieżącym nr 2/2021 Spółka poinformowała o przejęciu kontroli nad Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) (dalej „Asseta”), która dysponuje zezwoleniem na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego.

Zgodnie z komunikatem z dnia 30 kwietnia 2021 roku Asseta zawarła umowy z White Berg TFI dotyczące zarządzania całością portfeli inwestycyjnych obejmujących sekurytyzowane wierzytelności funduszy: Universe NSFIZ, Debito NSFIZ, Universe 3 NSFIZ, GetPro NSFIZ, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ oraz częścią stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu Centauris 2 FIZNFS. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie, 1 września 2021 roku Asseta zawarła umowę z White Berg TFI o zarządzanie całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDEBT FIZNFS. W konsekwencji powyższego Asseta zarządza obecnie portfelami sekurytyzowanych wierzytelności wszystkich funduszy sekurytyzacyjnych, których certyfikaty inwestycyjne są w wyłącznym posiadaniu Capitea. W związku z powyższym we wrześniu 2021 roku Spółka Dominująca zakończyła wykonywać działalność objętą Zezwoleniem KNF oraz na tej podstawie został zmieniony model operacyjny Grupy.

W przypadku niekorzystnego rozpatrzenia odwołania Spółki złożonego do Decyzji, Spółka w dalszym ciągu będzie właścicielem certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych, których portfele wierzytelności są zarządzane m. in. przez Asseta – podmiot kontrolowany przez Spółkę. Jednocześnie potencjalna utrata Zezwolenia KNF przez Spółkę, z uwagi na zmianę modelu operacyjnego Grupy, nie wpłynie na wycenę pakietów wierzytelności funduszy własnych.

5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19)

Spółka na bieżąco monitoruje sytuację związaną z rozprzestrzenianiem się wirusa COVID-19 i zdarzeń nią wywołanych oraz prowadzi analizę dotyczącą konieczności podjęcia działań mających na celu zmniejszenie skali jej wpływu na sytuację finansową Grupy, w tym na jej przyszłe wyniki finansowe.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, trwające zagrożenie epidemiczne dotyczące COVID-19 bezpośrednio nie wpływa istotnie na założenie kontynuacji działalności. Spółka identyfikuje jednak ryzyko niekorzystnego dla Grupy wpływu

wprowadzonych zmian w przepisach do aktualnego porządku prawnego, o których wspomniano w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 w punkcie 39.5 Zmiany przepisów prawa. Wprowadzone ograniczenia mogą negatywnie wpłynąć na poziom realizowanych przez Grupę przychodów w kolejnych latach.

5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność prowadzoną przez Spółkę i Grupę. Grupa nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu, nie prowadzi działalności oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy na sytuację ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez rosnącą inflację, czy odpływ części pracowników na terytorium Ukrainy.

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymaganiami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa (MSR 34), w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie finansowe wypełnia obowiązki informacyjne określone w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757).

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Spółka zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych układem oraz nieobjętych układem (z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty) według zamortyzowanego kosztu. Dodatkowym odstępstwem, jakie Spółka zastosowała przy sporządzeniu niniejszego sprawozdania finansowego jest odstępstwo związane z zastosowaniem MSR 27 do wyceny inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone.

W okresie porównywalnym w Spółce wystąpiła działalność zaniechana, której zakres przedstawiono szczegółowo w nocie nr 6. Sprawozdanie z zysków i strat zostało sporządzone w wariancie porównawczym, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN”) a zaprezentowane dane finansowe w sprawozdaniu finansowym zostały podane w tysiącach polskich złotych („TPLN”), chyba, że wskazano inaczej.

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

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

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

Dane w sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane w złotych polskich, po zaokrągleniu do pełnych tysięcy. Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki z uwagi na fakt, iż w kraju siedziby generowane są prawie wszystkie transakcje i wydatkowane środki pieniężne.

W sprawozdaniu finansowym mogą pojawić się niezgodności dotyczące zaokrągleń w sumach częściowych i ogólnych danych liczbowych w nim przedstawionych, co wynika to z faktu, iż księgi rachunkowe będące podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego prowadzone są w złotych polskich. Niezgodności te nie powodują jednak istotnego zniekształcenia danych zawartych w sprawozdaniu.

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Sporządzając śródroczne sprawozdanie finansowe za pierwszą połowę 2022 roku Spółka stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego za 2021 rok.

6.5 Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej
 - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych zależnych, stowarzyszonych oraz pozostałych
 - b) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
 - c) dla instrumentów pochodnych
2. według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2021 roku)
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty, a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
 - b) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach zależnych (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w punkcie 6.8.1.)
4. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych

- d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
- e) dla zobowiązań z tytułu leasingu

6.6 Segmenty operacyjne

Spółka zaprzestała prowadzenia działalności operacyjnej w 2021 roku. Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

6.7 Dokonane osądy i szacunki

Sporządzenie sprawozdania finansowego wg MSSF wymaga dokonania przez Spółkę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń podyktowanych obecną sytuacją Spółki, która ma wpływ na wykazane w sprawozdaniu finansowym kwoty. Szacunki te zostały przeprowadzone z zachowaniem pełnej staranności, obiektywizmu i najlepszej wiedzy dotyczącej obecnej sytuacji Spółki. Mimo, że szacunki te zostały wykonane w oparciu o najlepszą wiedzę, jaką posiada na ten moment Zarząd, to rzeczywiste rezultaty mogą odbiegać od szacowanych wartości.

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku.

6.7.1 Wycena aktywów finansowych

6.7.1.1 *Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy zależnych, stowarzyszonych i pozostałych oraz inwestycje kapitałowe w jednostki zależne i stowarzyszone*

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

Inwestycje kapitałowe w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

6.7.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

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

- założenia co do rodzaju wierzytelności wchodzącej w skład wycenianego pakietu,
- oszacowanie wysokości oczekiwanych odzysków netto oraz okres uzyskania tych strumieni,
- wartość posiadanych zabezpieczeń oraz określenie ich czasu realizacji,
- założenia co do stopy dyskonta.

Wszystkie modele używane do wyceny nabytych pakietów wierzytelności, są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają

faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowany jest profesjonalny osąd. Przyszłe rzeczywiste przepływy z nabytych pakietów mogą odbiegać od szacunków i przyjętych założeń, co może skutkować zmianą szacunków w zakresie wartości bilansowej tych aktywów.

6.7.2 Wycena pożyczek udzielonych

Wycena pożyczek na dzień bilansowy odbywa się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej uwzględniając oczekiwane straty kredytowe.

Jednostka wycenia oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentów finansowych w sposób uwzględniający:

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników
- wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

6.7.3 Utrata wartości aktywów trwałych

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

6.7.4 Ustalenie kontroli nad Funduszami

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

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

6.7.5 Ujęcie przychodów

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

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

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

- dotychczasowe przeciętne przewidywane okresy ekonomicznej użyteczności, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania itp.
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania

- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów
- inne okoliczności mające wpływ na przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności tego rodzaju aktywów

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

6.7.7 Utrata wartości firmy

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

6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Capitea S.A. zgodnie z MSSF

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku. Analogicznie jak we wskazanym powyżej sprawozdaniu, Spółka stosuje odstępstwa od MSSF wymienione poniżej.

6.8.1 Wycena aktywów finansowych w jednostkach zależnych – odstępstwo od zasad MSR 27

Spółka identyfikuje następujące kategorie inwestycji:

Jednostki zależne, w tym:

- inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy zależnych
- inwestycje kapitałowe w jednostki zależne w formie spółek prawa handlowego

Dla zaprezentowanych powyżej kategorii inwestycji, stosowane są następujące, będące odstępstwem od zasad określonych w MSR 27 art. 10, metody wyceny:

- inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy
- inwestycje w jednostki zależne w formie spółek prawa handlowego są wyceniane w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości

Powyżej opisane, przyjęte przez Spółkę zasady ujmowania poszczególnych kategorii inwestycji nie są zgodne z uregulowaniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 27 art. 10, zgodnie z którym dla każdej kategorii inwestycji jednostka stosuje ten sam sposób ujmowania. Jednocześnie art. 10 MSR 27 wskazuje jako poszczególne kategorie inwestycji: inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych. Zgodnie z wymogami MSR 27 art. 10 dla każdej kategorii inwestycji jednostka stosuje ten sam sposób ujmowania. Spółka przyjęła inny, opisany powyżej sposób ujmowania poszczególnych kategorii inwestycji, uwzględniając rodzaj instrumentu finansowego wskazujący na powiązanie tj. inwestycje w jednostki zależne są ujmowane w wartości godziwej przez wynik w przypadku certyfikatów inwestycyjnych funduszy oraz według kosztu z uwzględnieniem utraty wartości w przypadku udziałów kapitałowych w spółkach prawa handlowego.

Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy, niezależnie od tego czy Spółka sprawuje kontrolę czy wywiera znaczący wpływ, związane są z podstawową działalnością spółki. Fundusze te w swoich aktywach posiadają głównie nabyte pakiety wierzytelności. Biorąc powyższe pod uwagę w ocenie

Zarządu Spółki zastosowanie opisanego powyżej odstępstwa od zasad MSR 27 w zakresie sposobu identyfikacji i ujmowania poszczególnych kategorii inwestycji przyczyni się do osiągnięcia rzetelności prezentacji tj. zapewni rzetelny i jasny obraz prezentowany w sprawozdaniu finansowym.

Należy podkreślić, że w przypadku wszystkich inwestycji kapitałowych w jednostki zależne w formie spółek prawa handlowego, dla których występowały przesłanki utraty wartości we wszystkich przypadkach, u których wystąpiła taka konieczność został dokonany odpis aktualizujący. W przypadku wyceny wskazanych aktywów w wartości godziwej ich wartość mogłaby jedynie ulec zwiększeniu.

6.8.2 Wycena zobowiązań układowych, zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek

Odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

Spółka zastosowała odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9.

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

W dniu 24 lutego 2020 roku nastąpiło uprawomocnienie się postanowienia sądu z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu. Jednak Układ może zostać uchylony ze względu na przesłanki określone w art. 176 Ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz. U. z 2021 r., poz. 1588 z późniejszymi zmianami). Przesłanki te to niewykonywanie postanowień Układu lub taki stan faktyczny, że oczywistym będzie, że Układ nie będzie wykonany. W związku z powyższym w opinii Zarządu kluczową wartością informacyjną dla użytkowników sprawozdania finansowego wskazującą na prawdziwy i rzetelny obraz Spółki, jest informacja o całkowitych zobowiązaniach Spółki w przypadku materializacji ryzyka uchylecia Układu.

Prawną konsekwencją prawomocnego zatwierdzenia Układu przewidującego spłatę zobowiązań na zredukowanym (w stosunku do ich pierwotnej wysokości) poziomie jest utrzymanie istnienia zobowiązań Spółki w ich pierwotnej wysokości przy jednoczesnym skutku w postaci ustanowienia zakazu (do czasu uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany Układu) możliwości dochodzenia przez wierzyciela zaspokojenia jego wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą Układem.

Zgodnie z przepisami prawa, w przypadku uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany Układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji Układu kwoty.

Dopiero w przypadku wykonania Układu zobowiązania, które są na jego podstawie zrestrukturyzowane, ulegają umorzeniu (wygasają) w części, ponad kwotę do jakiej zostały zredukowane na mocy Układu.

Struktura zobowiązań objętych Układem ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki zaprezentowano w nacie 12 Zobowiązania układowe.

Uzasadnienie zastosowanego odstępstwa

Zgodnie z przepisami obowiązującego prawa skutek wygaśnięcia roszczenia układowego objętego redukcją przewidzianą postanowieniami Układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia Układu, lecz dopiero z chwilą jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu o wykonaniu Układu. W rezultacie, do tego czasu zobowiązania Spółki objęte Układem istnieją w ich pierwotnej wysokości.

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

Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że do czasu uzyskania racjonalnej pewności, że wszystkie postanowienia Układu zostaną spełnione, w szczególności, że zobowiązania układowe zostaną spłacone w całości oraz terminach przewidzianych w zawartym Układzie, nie może stwierdzić że zobowiązania w części przewyższającej kwotę podlegającą zapłacie na rzecz wierzycieli układowych Spółki zgodnie z postanowieniami Układu zostaną umorzone.

Stwierdzenie, że zobowiązania Spółki w części przewyższającej kwotę podlegającą zapłacie na rzecz wierzycieli układowych Spółki zgodnie z postanowieniami Układu zostały umorzone (wygasły) przed dniem wykonania przez Spółkę Układu jest niezgodne nie tylko z warunkami zawartego Układu, ale przede wszystkim jest niezgodne z przepisami prawa.

Mając na uwadze liczbę czynników determinujących możliwość wystąpienia zdarzeń mogących skutkować uchYLENIEM, wygaśnięciem lub zmianą warunków Układu, jak również początkowy stan zaawansowania realizacji Układu oraz ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Spółkę oraz Grupę, prezentacja zobowiązań układowych objętych redukcją w sposób ujmujący ich odpis z chwilą zatwierdzenia Układu, nie tylko nie uwzględniałaby skutków wynikających z obowiązujących przepisów prawa (do czasu wykonania Układu zobowiązania objęte Układem istnieją w ich pełnej wartości), ale również w sposób istotny zniekształciłaby obraz sytuacji finansowej Spółki oraz jej Grupy oraz stanowiłaby ryzyko dla obrotu gospodarczego poprzez stworzenia sytuacji, w której decyzje gospodarcze związane ze Spółką zawierane byłyby przy nieświadomości (ograniczonej świadomości) ryzyk wynikających ze skutków prawnych związanych z ewentualnym uchYLENIEM, wygaśnięciem lub zmianą Układu wynikających z przepisów obowiązującego prawa.

Harmonogram płatności rat układowych

Poniższa tabela przedstawia zrealizowane płatności rat układowych:

	Rata 1	Rata 2	Rata 3	Rata 4	Rata 5	20% z 6 raty	
data płatności wynikająca z Układu	2020-09-30	2021-03-31	2021-09-30	2022-03-31	2022-09-30	2023-03-31	Razem
data dokonanej płatności	wrz-20	wrz-20	gru-20	gru-20	mar-22	mar-22	
Grupa 1	-	-	11 337	11 337	38 242	7 649	68 565
Grupa 2	-	-	-	-	-	-	-
Grupa 3	-	-	-	-	-	-	-
Grupa 6	-	-	86	86	231	46	449
Grupa 7	-	-	449	449	455	91	1 444
Razem	-	-	11 872	11 872	38 928	7 786	70 458
Do dopłaty	-	-	-	-	-	-	-
Zapłacono	-	-	11 872	11 872	38 928	7 786	70 458

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych w okresie od 30 września 2022 roku do 31 marca 2028 roku:

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

data płatności wynikająca z Układu	Rata 5 (dopłata)	Rata 6 (dopłata)	Rata 7	Rata 8	Rata 9	Rata 10
	2022-09-30	2023-03-31	2023-09-29	2024-03-29	2024-09-30	2025-03-31
Grupa 1	1 293	31 900	33 880	28 234	62 114	62 114
Grupa 2	-	-	-	-	7 579	7 579
Grupa 3	-	-	-	-	-	-
Grupa 6	60	246	249	208	457	457
Grupa 7	-	364	452	452	452	452
Razem	1 353	32 510	34 581	28 894	70 602	70 602
Do dopłaty	1 353	32 510	34 582	28 893	70 602	70 602
Zapłacono	-	-	-	-	-	-

data płatności wynikająca z Układu	Rata 11	Rata 12	Rata 13	Rata 14	Rata 15	Rata 16	Razem- pozostałe do zapłaty
	2025-09-30	2026-03-31	2026-09-30	2027-03-31	2027-09-30	2028-03-31	
Grupa 1	67 761	56 468	50 821	39 527	33 880	28 234	496 226
Grupa 2	8 398	8 398	2 458	1 639	1 639	3 277	40 967
Grupa 3	-	-	-	-	-	2 217	2 217
Grupa 6	498	415	374	291	249	208	3 712
Grupa 7	-	-	-	-	-	-	2 172
Razem	76 657	65 281	53 653	41 457	35 768	33 936	545 294
Do dopłaty	76 657	65 281	53 653	41 457	35 768	33 936	545 294
Zapłacono	-	-	-	-	-	-	-

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej zastosowanego odstępstwa od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

Spółka, niezależnie od zastosowanego odstępstwa od MSSF 9 w zakresie wyceny zobowiązań układowych, w celu spełnienia wymogów informacyjnych wynikających z MSR 1, dokonała dodatkowej wyceny zobowiązań układowych dla sytuacji, w której taka wycena przeprowadzona zostałaby zgodnie z postanowieniami MSSF 9.

Wartość zobowiązań układowych na dzień 30 czerwca 2022 roku, w sytuacji gdyby do jej obliczenia zastosowano postanowienia MSSF 9 wyniosłaby 435 113 tys. PLN, co odpowiadałoby wartości nominalnej zobowiązań układowych w kwocie 545 294 tys. PLN – to jest takiej wartości spłat rat układowych, która zakłada materializację przewidzianego Układem umorzenia części zobowiązań układowych Spółki, pomimo że Układ nie został jeszcze przez Spółkę wykonany – zdyskontowanej stopą dyskontową równą 7,335%. Wartość przyjętej stopy dyskontowej ustalona została jako mediana rentowności 10-letnich obligacji skarbowych.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**1 Przychody**

Przychody netto	01.01.2022	01.01.2021
	30.06.2022	30.06.2021
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe	7 391	28 460
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	-	7 375
Przychody z usług windykacji	-	157
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	277	59
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	832	(1 926)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(48)	(39 174)
Usługi pozostałe	225	360
Razem	8 677	(4 689)

W bieżącym okresie sprawozdawczym główny składnik przychodów stanowią przychody z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszy, tj. 7,4 mln PLN vs 28,5 mln PLN w okresie porównawczym. Spółka w 2021 roku zaniechała działalności związanej z zarządzaniem portfelami wierzytelności, usługami windykacji, w związku z tym w bieżącym okresie Spółka, co do zasady, nie osiągała przychodów z tytułu windykacji nabytych pakietów wierzytelności. Osiągnięty przychód w kwocie 277 tys. PLN był transakcją jednorazową.

Spółka na dzień 30 czerwca 2022 roku nie posiadała jednostek stowarzyszonych. W pozycji udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych prezentowana jest wycena certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji do momentu, aż stał się jednostką zależną wskutek automatycznego umorzenia certyfikatów posiadanych przez innych niż Spółka uczestników.

Ujemny wynik na jednostkach stowarzyszonych osiągnięty w pierwszym półroczu 2021 roku związany był z wyceną certyfikatów funduszy stowarzyszonych na koniec pierwszego kwartału 2021 roku w wysokości 0 PLN. Wyceny te wynikały m.in. z realizacji zawartych porozumień z TFI Ipopema dotyczących funduszy Lumen Profit. Szczegółowy opis tych porozumień oraz ich wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki i Grupy przedstawiony został w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2021 rok.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2022	01.01.2021
	30.06.2022	30.06.2021
Usługi prawne, zarządzania	(1 837)	(2 146)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(465)	(785)
Usługi IT	(193)	(614)
Najem, dzierżawa	(148)	(546)
Pozostałe usługi obce	(198)	(1 065)
Razem	(2 841)	(5 156)

Spadek kosztów ponoszonych w pierwszym półroczu 2022 roku w stosunku do okresu porównawczego wynika z zaprzestanej w 2021 roku działalności związanej z obsługą portfeli wierzytelności, co szerzej opisano w punkcie 6 działalności zaniechana dodatkowych informacji i objaśnień.

3 Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Pozostałe przychody operacyjne		
Najem powierzchni	947	238
Rozliczenie umów leasingu	365	139
Sprzedaż środków trwałych	188	11
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	163	35
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	32	1 136
Rozwiązanie rezerw	-	4 229
Inne przychody operacyjne	112	71
Razem	1 807	5 859

Pozycja „Rozwiązanie rezerw” w poprzednim okresie sprawozdawczym dotyczyła rozwiązania rezerwy z tytułu gwarancji wobec funduszu zależnego Universe 3 NSFIZ.

Pozycja „Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności” w danych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku dotyczyła zmiany wartości należności długoterminowych od Prokuratury Regionalnej, która wynikała z aktualizacji wyceny wg zamortyzowanego kosztu na dzień bilansowy.

4 Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Pozostałe koszty operacyjne		
Podatki i opłaty	(659)	(1 714)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	-	(1 370)
Zużycie materiałów i energii	(51)	(443)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(13)	(23)
Inne koszty operacyjne	(94)	(187)
Razem	(817)	(3 737)

Spadek kosztów ponoszonych w pierwszym półroczu 2022 roku w stosunku do okresu porównawczego wynika z zaprzestanej w 2021 roku działalności związanej z obsługą portfeli wierzytelności, co szerzej opisano w punkcie 6 działalność zaniechana dodatkowych informacji i objaśnień.

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Przychody finansowe		
Wycena aktywów finansowych	854	507
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	1 061	227
Umorzenie długu	-	8 121
Różnice kursowe netto	-	1 608
Pozostałe przychody finansowe	20	-
Razem	1 935	10 463

W pozycji umorzenie długu w poprzednim okresie sprawozdawczym zaprezentowano umorzenie zobowiązań z tytułu emisji obligacji.

Koszty finansowe	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(104 172)	(53 862)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(7 531)	(15 933)
Różnice kursowe netto	(5 826)	-
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1 246)	(1 781)
Wycena aktywów finansowych	(519)	(72)
Koszty obsługi obligacji	(442)	(720)
Koszty z tytułu odsetek z tytułu leasingu	(91)	(232)
Pozostałe koszty finansowe	-	(49 234)
Razem	(119 827)	(121 834)

Spadek kosztów odsetek od obligacji oraz kredytów i pożyczek w bieżącym okresie wynika z prezentacji odsetek od wymagalnych na dzień bilansowy zobowiązań w kosztach z tytułu odsetek od nieterminowych płatności.

Na pozycję kosztów z tytułu odsetek od nieterminowych płatności składają się w bieżącym okresie m.in.: koszty odsetek od obligacji w wysokości 97,2 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 4,6 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych i pozostałych w kwocie 2,4 mln PLN. Wzrost kosztów dotyczących odsetek od nieterminowych płatności w bieżącym okresie sprawozdawczym spowodowany jest głównie wzrostem stawki stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.

W momencie przekroczenia formalnej daty wymagalności lub daty wykupu w przypadku obligacji, odsetki księgowane są w pozycji koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności.

W pozostałych kosztach finansowych w okresie porównawczym wykazano wynik na ujęciu w księgach rachunkowych udzielonej przez Capitea gwarancji spłaty zobowiązania wobec Waterfall Asset Management LLC z tytułu wyemitowanych obligacji przez Spółkę Getback Finance AB.

6 Działalność zaniechana

W dniu 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. – spółka zależna zawarła umowy z White Berg TFI dotyczące zarządzania całością portfeli inwestycyjnych obejmujących sekurytyzowane wierzytelności funduszy: Universe NSFIZ, Debito NSFIZ, Universe 3 NSFIZ, GetPro NSFIZ, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ oraz części stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu Centauris 2 FIZNFS. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie, 1 września 2021 roku Asseta S.A. zawarła umowę z White Berg TFI o zarządzanie całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDEBT FIZNFS. Z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów Jednostka Dominująca Capitea S.A. przestała być podmiotem zarządzającym funduszy, a zatem zakończyła osiągać przychody i koszty z tego tytułu. Oznacza to, że z dniem zaprzestania zarządzania portfelami inwestycyjnymi ww. funduszy, Jednostka Dominująca Capitea S.A. stała się spółką holdingową. Od tego momentu jej źródła przychodów i kosztów ulegają istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów.

Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI umowy zarządzania portfelami funduszy własnych na warunkach zapewniających samodzielność finansową. Obecnie zarządza portfelami wierzytelności wszystkich funduszy sekurytyzacyjnych, których wszystkie certyfikaty inwestycyjne są w wyłącznym posiadaniu Capitea S.A. Działalność zaniechana występuje zatem jedynie w Jednostce Dominującej i nie ma wpływu na Grupę Kapitałową.

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Działalność zaniechana obejmuje ogół przychodów z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności, przychodów z usług windykacji oraz przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności a także przypisane działalności zaniechanej koszty operacyjne. W bieżącym okresie sprawozdawczym miała miejsce jednorazowa transakcja dotycząca działalności, której zaniechanie nastąpiło w 2021 roku.

Poniżej przedstawiono wartość przychodów, kosztów, zysku/(straty) netto oraz przepływów środków pieniężnych netto dotyczących działalności zaniechanej w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Przychody	277	7 591
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(16 392)
Amortyzacja	-	(131)
Usługi obce	-	(1 014)
Pozostałe koszty operacyjne	-	(1 768)
Zysk na działalności operacyjnej	277	(11 714)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(84)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	277	(11 798)
Podatek dochodowy	-	-
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	277	(11 798)

Przepływy środków pieniężnych netto, które można przyporządkować do działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej działalności zaniechanej w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Przepływy netto przypadające na zaniechaną:		
działalność operacyjną	349	896
działalność inwestycyjną	-	-
działalność finansową	-	(244)
Razem	349	652

Struktura aktywów związanych działalnością zaniechaną prezentuje się następująco:

	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej		
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Inwestycje w pakiety wierzytelności	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	1 491	1 563
Razem	1 491	1 563

Zarówno na dzień 30 czerwca 2022 roku, jak i na 31 grudnia 2021 roku zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną nie wystąpiły.

7 Inwestycje

7.1 Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe

7.1.1 Fundusze zależne

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach zależnych na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2022	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2022	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021
Centauris 2 FIZNFS	1 628	53 181	1 628	58 857
Centauris 3 NSFIZ*	4	11 937	4	11 556
Centauris Windykacji NSFIZ*	1 000	-	1 000	-
Debito NSFIZ	899 541 868	123 416	899 541 868	122 225
easyDEBT FIZNFS	320	32 264	320	34 830
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	11 666	3 139	45 986	8 520
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	1	-	1	-
GetPro NSFIZ	1 834 550	50 928	1 834 550	50 196
Grom Windykacji NSFIZ*	35 100	354	-	-
Jupiter FIZ NFS	15 200	14 932	-	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	-	4	-
Universe 2 NSFIZ	111	6 799	111	8 213
Universe 3 NSFIZ	3 434	91 351	3 434	85 488
Universe NSFIZ	122	9 954	122	11 670
Razem	901 445 004	398 255	901 429 028	391 555

* Podmiot w likwidacji

** Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany/rozwiązany

Oszacowanie wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych w funduszach zależnych zostało wykonane w oparciu o dane z ksiąg rachunkowych funduszy, które zostały skorygowane o odpowiednią wycenę aktywów i ustalenie wszystkich znanych Spółce należności i zobowiązań. W szczególności wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych została skorygowana o wyceny pakietów wierzytelności, wycenę należności od Spółki objętych układem, różnice w saldach należności i zobowiązań w tym wobec innych podmiotów zależnych.

7.1.2 Fundusze pozostałe

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach pozostałych na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2022	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2022	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021
Altus Wierzytelności NSFIZ	1 540	178	1 668	205
Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ	201 250	12 121	201 250	-
Razem	202 790	12 299	202 918	205

Wzrost wartości certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ wynika z całkowitego rozwiązania odpisów aktualizujących utworzonych w latach poprzednich. Odpisy

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

zostały rozwiązane w związku ze zmianą sytuacji finansowej i prawnej funduszu oraz skutecznym umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych zgłoszonych przez Spółkę do umorzenia. Na dzień 30 czerwca 2022 roku certyfikaty inwestycyjne wyceniane są w wartości aktywów netto zgodnie z udziałem procentowym Spółki w kapitale własnym ww. funduszu.

7.1.3 Zmiany inwestycji w fundusze zależne i pozostałe

Poniżej, została przedstawiona tabela, która przedstawia zmianę w kategorii inwestycji w fundusze zależne i fundusze pozostałe w okresie bieżącym i porównawczym:

Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	01.01.2022	01.01.2021
	30.06.2022	31.12.2021
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	391 760	409 695
Aktualizacja wartości	7 391	20 052
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(5 780)	(37 987)
Nabycie certyfikatów inwestycyjnych	15 200	-
Zmiana powiązania	1 983	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	410 554	391 760

Przedstawiona w danych porównawczych aktualizacja wartości obejmuje wynik za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwsze półrocze 2021 roku.

7.2 Inwestycje w spółki zależne

Poniżej przedstawiono udziały/akcje/udziały kapitałowe, które Spółka posiada w jednostkach zależnych na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku:

	30.06.2022			31.12.2021		
	Cena nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Cena nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Bakura sp. z o.o.	56	-	56	56	(22)	34
Bakura sp. z o.o. S.K.A	56	-	56	56	-	56
Crown Stability S.a.r.l.	51	(51)	-	51	(51)	-
EGB Nieruchomości sp z o.o.*	2 215	(2 105)	110	2 215	(2 103)	112
GBK Invest sp. z o.o.	44 005	-	44 005	44 005	-	44 005
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.	11 500	-	11 500	11 500	(34)	11 466
GetBack Finance AB**	4 502	(4 502)	-	4 502	(4 502)	-
Capitea Recovery Srl	9 010	(9 010)	-	9 010	(9 010)	-
Lens Finance S.A.	15 775	(15 775)	-	15 775	(15 775)	-
Mesden Investments sp. z o.o.*	5	(5)	-	5	(5)	-
Neum Pretium sp. z o.o.*	19 627	(19 336)	291	19 627	(19 276)	351
TV 6 sp. z o.o.	711	(446)	265	11	-	11
Razem	107 513	(51 230)	56 283	106 813	(50 778)	56 035

* Podmiot w likwidacji

** Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały umorzone lub podmiot został zlikwidowany/rozwiązany.

W przypadku Crown Stability S.a.r.l. w związku z niesprawowaniem aktywnej kontroli nad wskazanym podmiotem, nie został on uwzględniony w punkcie ze składem Grupy Kapitałowej.

8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy.

	01.01.2022	01.01.2021
Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	-	-
	30.06.2022	31.12.2021
Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu	2 835	39 174
Udział w zyskach (stratach)	(48)	(36 339)
Zmiana w prawach własności	(1 983)	-
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(804)	-
Nabycie jednostki	-	-
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu	-	2 835

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Spółka nie posiadała inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka posiadała inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszu stowarzyszonego Grom Windykacji NSFIZ o wartości 2,8 mln PLN. W styczniu 2022 roku poprzez umorzenie certyfikatów inwestycyjnych innych uczestników, fundusz Grom Windykacji NSFIZ stał się funduszem własnym Spółki.

W poprzednim okresie sprawozdawczym zostały umorzone wszystkie certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych Lumen Profit. Na moment umorzenia ww. certyfikaty inwestycyjne były wycenione na 0 PLN. Szczegółowy opis przedstawiony został w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwsze półrocze 2021 roku.

Tabela poniżej przedstawia wartość godziwą posiadanych certyfikatów inwestycyjnych przez Spółkę w funduszach stowarzyszonych:

	Liczba certyfikatów 30.06.2022	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2022	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021
Grom Windykacji NSFIZ	-	-	78 043	2 835
Razem	-	-	78 043	2 835

9 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

	01.01.2022	01.01.2021
Zmiany dot. udzielonych pożyczek	-	-
	30.06.2022	31.12.2021
Udzielone pożyczki na początek okresu	13 596	5 000
Wartość udzielonych pożyczek	7 608	10 000
Splaty pożyczek	(4 372)	(2 576)
Naliczone odsetki	492	591
Różnice kursowe	(51)	(44)
Kompensata	(1 105)	-
(Zawiązanie)/rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość pożyczek	788	625
Udzielone pożyczki na koniec okresu	16 956	13 596

Tabela poniżej prezentuje odpisy z tytułu utraty wartości pożyczek na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i okresu porównawczego:

	30.06.2022	31.12.2021
Wartość brutto	3 050	9 498
Odpisy aktualizujące	-	-
Długoterminowe pożyczki udzielone	3 050	9 498
Wartość brutto	85 063	74 707
Odpisy aktualizujące	(71 157)	(70 609)
Krótkoterminowe pożyczki udzielone	13 906	4 098
Razem	16 956	13 596

10 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Na łączną kwotę należności z tytułu dostaw i usług składają się przede wszystkim należności handlowe od funduszy własnych. Należności te dotyczą m.in. Universe 3 NSFIZ (8,9 mln PLN brutto/netto) oraz Getpro NSFIZ (4,5 mln PLN brutto/netto). Pozycja inne należności obejmuje przede wszystkim należności wynikające z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych w kwocie 19,8 mln PLN z czego 19,3 mln PLN zostało spłacone po dniu bilansowym. Należności wynikające z umorzenia certyfikatów w funduszu Universe NS FIZ 8,2 mln PLN oraz Universe 2 NS FIZ 4,9 mln PLN zostały otrzymane przez Spółkę po dniu bilansowym. Opóźnione otrzymanie środków z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w/w funduszy własnych związane było z czynnościami podejmowanymi przez podmiot pełniący funkcję depozytariusza. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Spółka nie otrzymała należności wynikających z umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w funduszu GROM Windykacji NS FIZ w likwidacji w kwocie 482 tys. PLN.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.06.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	16 069	25 737
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	629	205
Zaliczki, kaucje	691	584
Inne należności	24 465	57 552
Razem	41 854	84 078
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	1 491	1 563
Dotyczące działalności kontynuowanej	40 363	82 515

Zmiany w odpisach aktualizujących okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	30.06.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	63 172	8	-	63 180
Należności pozostałe	42 391	-	(54)	42 337
Razem	105 563	8	(54)	105 517

Zmiany w odpisach aktualizujących okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	65 713	76	(2 617)	63 172
Należności pozostałe	42 155	379	(143)	42 391
Razem	107 868	455	(2 760)	105 563

11 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego na dzień 31 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku:

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	od 2012 roku
Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	
Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	od 2017 roku
Razem		100 000 000	5 000			

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku:

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

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu Spółki nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

12 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	30.06.2022	31.12.2021
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 023 707	2 959 798
Z tytułu kredytów, pożyczek	144 177	138 906
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	64 871	62 902
Z tytułu świadczeń pracowniczych	405	409
Razem	3 233 160	3 162 015

Zobowiązania nieobjęte Układem	30.06.2022	31.12.2021
Z tytułu leasingu	2 039	2 981
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	4 808
Z tytułu kredytów, pożyczek	24 758	3 046
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	18 733	21 695
Z tytułu świadczeń pracowniczych	1 153	1 214
Razem	51 491	33 744

W kategorii zobowiązań poza układem zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 roku i są objęte spisem wierzycelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Spółki traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe po 9 maja 2018 roku.

Podział na część objętą Układem i nie objętą Układem został ustalony w oparciu o wartość zabezpieczeń przyjętą wg wyceny certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych oraz portfeli własnych Capitea S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	62 301	62 384
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 779	10 996
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	475	463
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	192	193
Pozostałe zobowiązania	10 857	10 561
Razem	83 604	84 597
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	64 871	62 902
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	-
Nieobjęte Układem dotyczące działalności kontynuowanej	18 733	21 695

W niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany prezentacji danych na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zmiana wynika z korekty prezentacji w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2021 roku kwoty 1 957 tys. PLN – jako zobowiązań z tytułu dostaw i usług, zamiast pozostałych zobowiązań.

14 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 028 515	2 964 606
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 578	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	168 935	141 952
Razem	3 199 028	3 108 577
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 167 884	3 098 704
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	-
Nieobjęte Układem dotyczące działalności kontynuowanej	31 144	9 873

Zmiany zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Zmiany zobowiązań krótkoterminowych z tyt. pożyczek, kredytów	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na początek okresu	141 952	148 391
Wartość uzyskanych pożyczek/ kredytów w roku obrotowym	21 358	7 626
Splaty pożyczek	(559)	(18 339)
Naliczone odsetki	5 816	9 202
Różnice kursowe	368	(69)
Umorzenie długu	-	(3 824)
Kompensata	-	(1 035)
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na koniec okresu	168 935	141 952
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania Układowe	144 177	138 906
Nieobjęte Układem	24 758	3 046

W punkcie 5.1. Założeń kontynuacji działalności ujawniono informacje o zawartym układzie mającym na celu restrukturyzację zobowiązań Spółki. W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym w Spółce

nie wystąpiły niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umów pożyczek, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych.

15 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 964 606	2 696 890
Emisja obligacji	-	-
Wykup/spłata obligacji	(46 110)	(16 159)
Wycena	110 019	194 012
Umorzone zobowiązania	-	(34 830)
Przekwalifikowanie zobowiązania	-	124 693
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	3 028 515	2 964 606
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 023 707	2 959 798
Nieobjęte Układem	4 808	4 808

W okresie bieżącym i porównawczym zobowiązania finansowe zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty, tj. w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone do dnia bilansowego według stawki właściwej dla odsetek ustawowych w przypadku, gdy zgodnie z warunkami emisji obligacji termin wykupu obligacji upłynął lub odsetek określonych w obowiązujących warunkach emisji obligacji tj. w przypadku, gdy termin wykupu jeszcze nie upłynął.

W pozycji przekwalifikowanie zobowiązania w poprzednim okresie sprawozdawczym wykazano reklasyfikację zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki do pozycji zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, co szczegółowo pisano w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok.

16 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	45	406
Z tytułu wynagrodzeń	454	416
Z tytułu ZUS	134	17
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	637	645
Z tytułu PIT	288	139
Razem	1 558	1 623
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	405	409
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	-
Nieobjęte Układem dotyczące działalności kontynuowanej	1 153	1 214

17 Rezerwy

Spółka nie tworzy rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Pozostałe rezerwy oraz zmianę stanu rezerw prezentują poniższe tabele.

Zmiana stanu rezerw w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Rezerwy	01.01.2022	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.06.2022
Rezerwa dotycząca umów zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A.	107 923	-	-	-	107 923
Inne rezerwy	14	-	-	-	14
Razem	107 937	-	-	-	107 937

Zmiana stanu rezerw w 2021 roku:

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2021
Rezerwa dotycząca umów zawartych przez Spółkę Lartiq TFI S.A.	107 923	-	-	-	107 923
Rezerwa na umowę gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2	3 451	-	(3 451)	-	-
Inne rezerwy	4 243	-	-	(4 229)	14
Razem	115 617	-	(3 451)	(4 229)	107 937

18 Objasnienia do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2022 -	01.01.2021 -
	30.06.2022	30.06.2021
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	455	(493)
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	418	(421)
Różnice kursowe inne	37	(72)
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	7 781	5 731
Naliczone odsetki	5 451	4 477
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	2 330	1 254
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(2 056)	(24 333)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	1 969	1 184
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(2 962)	(24 303)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(2 331)	(1 214)
Zawarte porozumienia o rozliczeniu, ugody	1 268	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(65)	(2 644)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(61)	(2 644)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	(4)	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(4 229)
Bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – rozwiązanie	-	(4 229)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(831)	1 926
Wartość umorzonych CI	6 584	24 634
Przychód z umorzenia CI	(7 415)	(22 708)
Nabycie udziałów/akcji/certyfikatów inwestycyjnych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(15 900)	-
Objęcie certyfikatów inwestycyjnych w funduszu zależnym	(15 200)	-
Objęcie udziałów w jednostce zależnej	(700)	-
Inne wpływy inwestycyjne	4 372	363

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.06.2022	30.06.2021
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	4 372	-
Wpływy z likwidacji udziałów	-	363
Inne wypływy inwestycyjne	(7 608)	(10 000)
Udzielone pożyczki	(7 608)	(10 000)

19 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

	30.06.2022		31.12.2021		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	58 173	22 857	56 263	19 301	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności funduszy zależnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów, a których wycena wpływa na wartość posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych
		3 520		3 520	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	2 039	1 925	2 981	2 615	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
		1 256		865	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	18 079	5 543	18 121	5 538	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności funduszy zależnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów, a których wycena wpływa na wartość posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych
		6		247	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Porozumienie	1 897	15 157	3 352	16 915	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Razem	80 189	50 264	80 717	49 000	

Wartość godziwa zabezpieczonych certyfikatów inwestycyjnych	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty	1 256	865
Obligacje	3 520	3 520
Porozumienie	15 157	16 915
Razem	19 933	21 299

20 Zobowiązania warunkowe**20.1 Gwarancje i poręczenia**

Według stanu na dzień bilansowy Spółka nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń.

20.2 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych

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

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

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowania administracyjne wobec Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

- w przypadku Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Altus Wierzytelności NS FIZ, Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Altus NSFIZ Wierzytelności 3, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ i Universe NSFIZ,
- w przypadku Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: easyDEBT FIZNFS.

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

Biorąc pod uwagę treść rozstrzygnięcia Komisji Nadzoru Finansowego w szczególności w zakresie przesłanek sankcji administracyjno – prawnych zastosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego względem Altus TFI S.A. oraz działania Altus TFI S.A. poprzedzające wydanie przedmiotowej decyzji, jak również fakt, że Spółka nie była wyłącznym podmiotem zarządzającym portfelami wierzytelności funduszy inwestycyjnych wymienionych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego – Spółka nie identyfikuje istotnego ryzyka finansowego związanego z koniecznością zwrotu na rzecz Altus TFI S.A. kary nałożonej na ten podmiot decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, ani zapłaty odszkodowania wynikającego z zastosowania przez Komisję Nadzoru Finansowego sankcji przewidzianych przedmiotową decyzją.

W ramach wskazanego powyżej postępowania, wobec Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Komisja Nadzoru Finansowego dnia 15 kwietnia 2021 roku nałożyła na Noble Funds TFI S.A. kary finansowe łącznie na 10 mln PLN:

- 5 mln PLN z tytułu nieprawidłowego wykonywania bieżącego nadzoru nad podmiotem, któremu Towarzystwo powierzyło zarządzanie portfelem inwestycyjnym funduszy inwestycyjnych oraz za zarządzanie przez Towarzystwo funduszami inwestycyjnymi w sposób nierzetelny i nieprofesjonalny, niezapewniający zachowania należytej staranności i niezgodny z zasadami uczciwego obrotu, a także nieuwzględniający najlepiej pojętego interesu zarządzanych funduszy oraz uczestników tych funduszy, jak również w sposób niezapewniający stabilności i bezpieczeństwa rynku finansowego,
- 5 mln PLN kary za naruszenie przez fundusze inwestycyjne m.in. postanowień statutów tych funduszy w zakresie wyceny ich aktywów.

Biorąc pod uwagę treść rozstrzygnięcia Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności w zakresie przesłanek sankcji administracyjno – prawnych zastosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego względem Noble Funds TFI S.A. oraz okoliczność, iż przedmiotowa decyzja Komisji Nadzoru Finansowego została uchylona przez Wojewódzki Sąd Administracyjny, na skutek skargi wniesionej przez Noble Funds TFI SA – Spółka nie identyfikuje istotnego ryzyka finansowego związanego z koniecznością zwrotu na rzecz Noble Funds TFI S.A. kary nałożonej na ten podmiot decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, ani zapłaty odszkodowania wynikającego z zastosowania przez Komisję Nadzoru Finansowego sankcji przewidzianych przedmiotową decyzją.

Capitea S.A. zawarła z Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NSFIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NSFIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NSFIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NSFIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NSFIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NSFIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NSFIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NSFIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NSFIZ) umowy gwarancyjne. Umowy gwarancyjne przewidywały mechanizm przeprowadzenia przez fundusze emisji gwarancyjnych w związku z brakiem osiągnięcia wymaganej wartości aktywów netto funduszy na certyfikat inwestycyjny w danym okresie. Umowy przewidywały także, że w przypadku, gdy Capitea S.A. nie obejmie wymaganej ilości certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych, będzie zobowiązana do zapłaty na rzecz odpowiedniego funduszu kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

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

Spółka podpisała porozumienia w zakresie rozliczenia wzajemnych roszczeń z funduszami: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ oraz Lumen Profit 18 NSFIZ, LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ. Na skutek realizacji ww. porozumień Ipopema TFI S.A., fundusze zarządzane przez Ipopema TFI S.A. oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń.

Spółka jest stroną umów o współpracę zawartych z White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: Whiteberg TFI S.A.), w której Spółka została zobowiązana do pokrycia, w przypadku nałożenia na Whiteberg TFI S.A. kar pieniężnych za działania lub zaniechania za okres, w którym Whiteberg TFI S.A., nie było towarzystwem zarządzającym określonymi funduszami inwestycyjnymi, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych. W umowach o współpracy zostały uzgodnione szczegółowe

warunki przeniesienia odpowiedzialności na Spółkę, wraz z uwzględnieniem limitu kwotowego tejże odpowiedzialności do 7,5 mln PLN.

21 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

Od dnia 2 maja 2018 roku przed Sądem Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, toczyło się z udziałem Spółki przyspieszone postępowanie układowe w rozumieniu przepisów ustawy. Prawo restrukturyzacyjne. Po zatwierdzeniu przez Sąd układu w dniu 6 czerwca 2019 roku, postanowienie w tym przedmiocie uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 roku.

Podmioty z Grupy Capitea (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.

22 Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W bieżącym oraz w poprzednim okresie sprawozdawczym w Spółce nie wystąpiły istotne nabycia oraz sprzedaże rzeczowych aktywów trwałych. Nie zostały poczynione także istotne zobowiązania na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

23 Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W bieżącym oraz w poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych.

24 Sezonowość działalności

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

25 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Saldo rozrachunków i pożyczek z podmiotami powiązаныmi na dzień 30 czerwca 2022 roku:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Aseta S.A.	849	-	849	-	-	-	20	-	20	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	11	-	11	-	-	-	189	189	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	21	-	21	-	-	-	2 586	2 143	443	551	551	-
Centauris 2 FIZNFS	3 628	(3 474)	154	-	-	-	767	763	4	18 784	15 866	2 918
Debito NSFIZ	2 796	(2 770)	26	-	-	-	5 134	5 112	22	7 382	5 340	2 042
easyDEBT FIZNFS	8	(8)	-	-	-	-	723	723	-	36 877	36 877	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	9	-	9	-	-	-	-	-	-	118	-	118
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	6 207	(76)	6 131	-	-	-	252	252	-	2 620	2 620	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	9	-	9	-	-	-	141	-	141	21 721	-	21 721
Capitea Recovery Srl	-	-	-	69 750	(69 732)	18	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	44 510	(44 510)	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-
GetPro NSFIZ	8 252	(3 710)	4 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	650	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.*	8	-	8	-	-	-	197	197	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	6	-	6	16 938	-	16 938	-	-	-	-	-	-
Universe 2 NSFIZ	11 411	(6 419)	4 992	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	24 804	(15 875)	8 929	-	-	-	3 214	11	3 203	26 897	26 897	-
Universe NSFIZ	14 067	(5 858)	8 209	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ	492	(10)	482	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	1 167	45	1 122	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-	-	-
Podmiot dominujący:												
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 515	99 515	-
Razem	117 743	(83 360)	34 383	86 688	(69 732)	16 956	14 399	9 437	4 962	214 465	187 666	26 799

* Podmiot w likwidacji

** Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany/rozwiązany

Należności netto na dzień 30 czerwca 2022 roku od funduszy: EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ, Universe NSFIZ oraz Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji dotyczyły głównie transakcji umorzenia certyfikatów inwestycyjnych. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania należności od funduszy EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Universe 2 NS FIZ oraz Universe NSFIZ zostały rozliczone w łącznej kwocie 19,4 mln PLN.

Należność netto od funduszu Getpro NSFIZ w kwocie 1,6 mln PLN wynika z zawartego porozumienia. Po dniu bilansowym Spółka otrzymała spłatę w kwocie 0,5 mln PLN. Spółka oczekuje realizacji pozostałej części w kolejnych okresach sprawozdawczych. Pozostała kwota należności netto 2,9 mln PLN dotyczy przejętych wierzytelności od Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik Sp. K., których płatność jest obecnie przedmiotem weryfikacji przez depozytariusza. Płatności podobnych wierzytelności w innych funduszach podległych Spółce po przeprowadzonej weryfikacji zostały finalnie zrealizowane, dlatego Spółka oczekuje pozytywnego rozstrzygnięcia także w przypadku wierzytelności wyżej wskazanego funduszu.

Należności od funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 8,9 mln PLN wynikają z zawartych historycznie porozumień. Po dniu bilansowym fundusz Universe 3 NSFIZ dokonał spłaty kwoty 0,5 mln PLN. Spółka oczekuje rozliczenia pozostałej kwoty w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Pożyczki udzielone dla spółki TV6 sp. z o.o. wynikają z umów pożyczek zawartych w poprzednim i bieżącym okresie sprawozdawczym. Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania pożyczki te nie były wymagalne. Oprocentowanie w skali roku oparte jest o stawkę WIBOR 1M oraz marżę w wysokości 4%.

Zobowiązania handlowe i pozostałe oraz zobowiązania finansowe w części objętej Układem będą realizowane zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem spłaty zobowiązań układowych, którego warunki zostały przedstawione we wprowadzeniu do jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2021.

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Dla zobowiązań finansowych nieobjętych Układem wobec funduszy Debito NSFIZ oraz Centauris 2 NSFIZ na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie została ustalona forma i termin rozliczenia.

Zobowiązanie nieobjęte Układem wobec funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 3,2 mln PLN wynika z historycznie zawartego porozumienia, na dzień sporządzenia sprawozdania nie została ustalona forma rozliczenia.

Zobowiązania handlowe wobec Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. w kwocie 1,1 mln PLN wynikają z zawartej umowy o obsługę prawną. Płatności będą realizowane zgodnie z otrzymanymi fakturami.

Zobowiązania finansowe wobec GBK Invest sp. z o.o. wynikają z zawartych umów pożyczek. Do dnia publikacji sprawozdania Spółka zrealizowała płatności w kwocie 7,7 mln PLN. Oprocentowanie w skali roku oparte jest na stawce WIBOR 1M oraz marży w wysokości 4%. Termin spłaty pozostałej części pożyczki ustalony jest na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Saldo rozrachunków i pożyczek z podmiotami powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Asseta S.A.	473	-	473	-	-	-	25	-	25	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	8	-	8	-	-	-	182	182	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	17	-	17	-	-	-	2 672	2 065	607	533	533	-
Centauris 2 FIZNFS	6 136	(3 474)	2 662	-	-	-	736	735	1	18 121	15 203	2 918
Debito NSFIZ	2 796	(2 770)	26	-	-	-	4 994	4 926	68	7 162	5 119	2 043
easyDEBT FIZNFS	8	(8)	-	-	-	-	696	696	-	35 545	35 545	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	16	-	16	-	-	-	-	-	-	128	-	128
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	76	(76)	-	-	-	-	249	243	6	2 532	2 532	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	8	-	8	-	-	-	142	-	142	-	-	-
Capitea Recovery Srl	-	-	-	69 281	(69 185)	96	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	44 510	(44 510)	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
GetPro NSFIZ	12 794	(3 710)	9 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	642	(642)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mesden Investments sp. z o.o.*	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.*	18	-	18	4 001	-	4 001	190	190	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	6	-	6	9 498	-	9 498	-	-	-	-	-	-
Universe 2 NSFIZ	11 302	(6 419)	4 883	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	27 646	(15 875)	11 771	-	-	-	3 214	11	3 203	26 009	26 009	-
Universe NSFIZ	13 857	(5 858)	7 999	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ	10	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	940	46	894	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-
Podmiot dominujący:												
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 105	96 105	-
Razem	120 333	(83 352)	36 981	82 780	(69 185)	13 595	14 048	9 096	4 952	186 135	181 046	5 089

* Podmiot w likwidacji

** Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany/rozwiązany

Na dzień 31 grudnia 2021 roku należności od funduszu Centauris 2 NSFIZ wynikały głównie z przejętych w wyniku porozumienia z Kancelarią Prawną Mariusz Brysik sp.k. wierzytelności, które w większości zostały spłacone w 2022 roku.

Należność netto od funduszu Getpro NSFIZ na dzień 31 grudnia 2021 roku w kwocie 6,1 mln PLN wynikała z historycznie zawartego porozumienia. Należności od tego samego funduszu w kwocie 2,9 mln PLN dotyczyły przejętych wierzytelności od Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k., których płatność jest przedmiotem weryfikacji przez depozytariusza. Płatności podobnych wierzytelności w innych funduszach podległych Spółce po przeprowadzonej weryfikacji zostały finalnie zrealizowane, dlatego Spółka oczekuje pozytywnego rozstrzygnięcia także w przypadku wierzytelności wyżej wskazanego funduszu.

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Na dzień 31 grudnia 2021 roku należności od funduszy Universe NSFIZ i Universe 2 NSFIZ wynikały głównie z transakcji umorzenia certyfikatów inwestycyjnych. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania należności te zostały zrealizowane.

Należności netto na dzień 31 grudnia 2021 roku od funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 11,7 mln PLN wynikały z zawartych historycznie porozumień. W 2022 roku fundusz dokonał spłaty 3,3 mln PLN. Spółka oczekuje rozliczenia pozostałej kwoty w kolejnych okresach.

Pożyczki udzielone do spółki TV6 sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2021 roku wynikały z zawartych w danym roku obrotowym pożyczek. Pożyczki te nie były wymagalne na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 30 czerwca 2022 roku. Oprocentowanie pożyczek w skali roku oparte jest o stawkę WIBOR 1M oraz marżę w wysokości 4%.

Pożyczki udzielone do spółki Neum Pretium sp. z o.o. na 31 grudnia 2021 roku wynoszące 4 mln PLN zostały w całości spłacone w pierwszym kwartale 2022 roku.

Zobowiązanie nieobjęte Układem wobec funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 3,2 mln PLN na 31 grudnia 2021 roku wynikało z historycznie zawartego porozumienia.

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2022 - 30.06.2022					
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek
Asseta S.A.	-	-	(53)	1 321	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	(7)	-	10	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	-	(96)	(33)	237	-	-
Centauris 2 FIZNFS	-	(691)	-	-	-	-
Debito NSFIZ	-	(406)	-	-	-	-
easyDEBT FIZNFS	-	(1 358)	-	-	-	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	-	(2)	-	3	-	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	-	(97)	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	-	-	-	5	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	-	(363)	-	6	-	-
Capitea Recovery Srl	1	-	-	-	-	788
Lens Finance S.A.	-	-	-	5	(8)	-
Mesden Investments sp. z o.o.*	-	-	(2)	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.*	52	(7)	-	16	-	-
TV 6 sp. z o.o.	440	-	-	4	-	-
Universe 2 NSFIZ	143	-	-	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	-	(888)	-	-	-	-
Universe NSFIZ	236	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	(416)	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	(22)	-	-	-
Podmiot dominujący:						
DNLD Holdings S.a.r.l	-	(3 590)	-	-	-	-
Razem	872	(7 505)	(526)	1 607	(8)	788

W powyższej tabeli przedstawiono wynik na odpisach aktualizujących wartość należności oraz udzielonych pożyczek.

Zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2021 - 30.06.2021					
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek
Asseta S.A.	-	-	(60)	546	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	(4)	-	10	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	-	(57)	(183)	61	-	-
Centauris 2 FIZNFS	-	(16)	-	1 711	-	-
Centauris 3 NSFIZ*	-	-	-	22	-	-
Debito NSFIZ	-	(182)	-	1 684	-	-
easyDEBT FIZNFS	-	(649)	-	439	-	-

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2021 – 30.06.2021					
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	-	-	-	13	-	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	-	(53)	-	448	-	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	-	-	-	4	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	-	(94)	-	5	-	-
Capitea Recovery Srl	-	-	-	-	-	485
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	-	-	-	35	-	-
GetPro NSFIZ	-	-	-	1 815	-	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	19	(23)	-
Mesden Investments sp. z o.o.*	-	-	-	1	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.	147	(4)	-	33	-	-
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	-	-	-	4	-	-
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	(162)	(1)	23	-	-
TV 6 sp. z o.o.	80	-	-	-	-	-
Universe 2 NSFIZ	-	-	-	369	-	-
Universe 3 NSFIZ	-	(521)	-	1 653	-	-
Universe NSFIZ	-	-	-	425	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	(1 110)	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	(27)	-	-	-
Podmiot dominujący:						
DNLD Holdings S.a.r.l	-	(3 389)	-	-	-	-
Razem	227	(5 131)	(1 381)	9 320	(23)	485

W powyższej tabeli przedstawiono wynik na odpisach aktualizujących wartość należności oraz udzielonych pożyczek.

26 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

- Dnia 19 stycznia 2022 roku Spółka złożyła skargę do wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję KNF z dnia 9 grudnia 2021 roku, nakładającą na Spółkę:
 - karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),
 - karę pieniężną w wysokości 195 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
 - karę pieniężną w wysokości 198 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR.

- Sąd po przeprowadzeniu rozprawy, ogłosił w dniu 2 czerwca 2022 roku wyrok oddalający skargę złożoną przez Spółkę. Spółka złożyła wniosek o sporządzenie i doręczenie uzasadnienia wyroku. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółce nie zostało doręczone uzasadnienie. Spółka rozważa złożenie skargi kasacyjnej do Naczelnego Sądu Administracyjnego.
2. W dniu 21 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o podjęciu w tym samym dniu przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwały powołującej pana Adama Rucińskiego w skład Rady Nadzorczej.
 3. W dniu 28 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o harmonogramie przekazywania zaległych kwartalnych raportów okresowych za lata obrotowe 2018, 2019, 2020, 2021 oraz o terminach przekazywania raportów okresowych za 2021 i 2022 rok.
 4. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 3 marca 2022 roku Spółka otrzymała informację o dokonaniu przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki w kwocie nominalnej 40 mln PLN. Środki pieniężne zostały zabezpieczone przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie o czym Spółka informowała w dniu 9 grudnia 2020 roku.
 5. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, iż w związku z dokonaniem przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki, Spółka dokona przyspieszonej wypłaty 5 raty układowej w całości oraz 6 raty układowej w części tj. 20% wynikających z Układu.
 6. W dniu 28 marca 2022 roku Zarząd poinformował, że w okresie od 4 do 25 marca 2022 roku, Spółka zrealizowała przyspieszoną wypłatę całości 5 raty układowej oraz 20% z 6 raty układowej wobec bezspornych wierzytelności z tytułu obligacji własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych. Na realizację wskazanej przyspieszonej płatności układowej do dnia 2 sierpnia 2022 roku przeznaczono łącznie 46,52 mln PLN. Pozostała do wypłaty do 2 sierpnia kwota przyspieszonej płatności układowej w wysokości 30 tys. PLN nie została przekazana wierzycielom z uwagi na brak aktualnych numerów rachunków bankowych.
 7. W dniu 14 kwietnia 2022 roku Zarząd poinformował, że do dnia 31 marca 2022 roku zrealizowano wypłatę pozostałej części czwartej raty układowej. Spółka przeznaczyła na wypłatę czwartej raty układowej łącznie kwotę 11,9 mln PLN.
 8. W dniu 24 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały powołujące członków Zarządu Spółki na kolejną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2022 roku. Zgodnie z tymi uchwałami Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu: pana Radostawa Barczyńskiego powierzając jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję Członka Zarządu. W tym samym dniu rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu złożył pan Tomasz Strama - Wiceprezes Zarządu. Jako przyczynę rezygnacji pan Tomasz Strama wskazał zmiany organizacyjne w Grupie Kapitałowej polegające na zakończeniu prowadzenia przez Spółkę działalności operacyjnej, tj. zarządzania portfelami wierzytelności funduszy własnych, co jest rezultatem przejęcia tej funkcji przez spółkę zależną Asseta S.A.
 9. W dniu 21 czerwca 2022 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymało od depozytariusza funduszy – BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadczenia o wypowiedzeniu umowy o świadczenie usług depozytariusza funduszy inwestycyjnych tj. EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Debito NSFIZ, Centauris Windykacji NSFIZ w likwidacji i Centauris 3 NSFIZ w likwidacji oraz Centauris 2 FIZ NFS, z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Według otrzymanych przez Spółkę informacji White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło działania w celu nawiązania współpracy z nowym podmiotem świadczącym usługi depozytariusza.

10. W dniu 29 czerwca 2022 roku Spółka zawarła z DJM Trust Sp. z o.o. dwie umowy zastawu rejestrowego na aktywach Spółki na:
 - a) 200 certyfikatach inwestycyjnych serii A wyemitowanych przez Jupiter NSFIZ, o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy,
 - b) 15 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez Jupiter NSFIZ o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy.

Na podstawie umów zastawniczych w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych wierzycieli (tj. wierzycieli zastawcy należących do grupy 1, grupy 2, grupy 3, grupy 4, grupy 6 oraz grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec zastawcy, zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1 000 mln PLN. W dniu 29 lipca 2022 roku powzięto informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie wskazanych powyżej zastawów rejestrowych na aktywach Spółki.

27 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 13 lipca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki działając na mocy postanowień § 20 lit. f) Statutu Spółki, w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu wybrała firmę audytorską PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, ul. Orzycka 6 lok. 1B, do:
 - a) przeprowadzenia przeglądu półrocznych skróconych sprawozdań finansowych jednostkowych Spółki oraz skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Capitea za okresy kończące się odpowiednio 30 czerwca 2022 roku oraz 30 czerwca 2023 roku oraz
 - b) badania jednostkowych sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Capitea za okresy kończące się odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.
2. W dniu 1 sierpnia 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, Spółka przekazała do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Altus S.A. na kwotę 21,4 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji przez Altus S.A. obowiązków określonych przepisami ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami statutów funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, polegającej na nieprawidłowej wycenie aktywów funduszy inwestycyjnych, skutkującej emisjami i wykupami certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, realizowanymi według nieprawidłowej wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny, wskutek czego Capitea poniosła szkodę. W dniu 29 lipca 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Altus S.A. oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 1 sierpnia 2022 roku, postanowił o niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Altus S.A., co uzasadniało przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.
3. W dniu 9 września 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia

2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce na kwotę 209.720.550 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea Spółce Akcyjnej na skutek nierzetelnego doradztwa w procesie nabycia EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym sporządzenie i przekazanie Capitea S.A. nierzetelnej analizy, zawierającej uzasadnienie gospodarcze transakcji, potwierdzenie ekonomicznej zasadności i rynkowości planowanej ceny nabycia EGB oraz wycenę EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym uwzględniającą wycenę umowy na wyłączność z Altus TFI S.A. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Capitea, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawiązanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawiązanie dotyczy. Capitea chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. W dniu 7 września 2022 roku, pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 9 września 2022 roku, postanowił o niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

28 Zatwierdzenie do publikacji

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 29 września 2022 roku.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe składa się z 48 numerowanych stron.

Data publikacji: 30 września 2022 roku