CAPITEA

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

WYBRANE DANE FINANSOWE 3
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT 4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW 4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH 7
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA 8
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym 8
2 Skład Grupy Kapitałowej 9
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim 11
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym 11
5 Założenia kontynuacji działalności 11
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ") 11
5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego 13
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki 13
5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19) 13
5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy 14
6 Istotne zasady rachunkowości 14
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności 14
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna 15
6.3 Transakcje w walucie obcej 15
6.4 Podstawa wyceny 16
6.5 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu 16
6.6 Segmenty operacyjne 16
6.7 Dokonane osądy i szacunki 16
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF 17
6.9 Zasady konsolidacji 20
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA 21
1 Przychody 21
2 Usługi obce 22
3 Pozostałe przychody operacyjne 22
4 Pozostałe koszty operacyjne 22
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych 23
6 Inwestycje w pakiety wierzytelności 23
7 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe 25

8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności ... 25
9 Składniki innych całkowitych dochodów ... 26
10 Kapitał zakładowy ... 26
11 Zobowiązania układowe ... 26
12 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe ... 27
13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania ... 28
14 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych ... 28
15 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych ... 29
16 Rezerwy ... 29
17 Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych ... 29
18 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy ... 30
19 Zobowiązania warunkowe ... 31
19.1 Gwarancje i poręczenia ... 31
19.2 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych ... 32
20 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych ... 34
21 Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych ... 34
22 Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych ... 34
23 Sezonowość działalności ... 34
24 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji ... 34
25 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi ... 34
26 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji ... 35
27 Połączenia jednostek gospodarczych ... 35
28 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym ... 36
29 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym ... 37
30 Zatwierdzenie do publikacji ... 39

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Przychody	47 912	24 162	10 320	5 314
Zysk (strata) ze sprzedaży	5 848	(27 229)	1 260	(5 988)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	822	(35 369)	177	(7 778)
Zysk (strata) brutto	(110 374)	(104 170)	(23 774)	(22 909)
Zysk (strata) netto	(110 315)	(104 460)	(23 761)	(22 973)
Amortyzacja	(1 559)	(1 745)	(336)	(384)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	56 883	43 395	12 252	9 543
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(22 991)	(5 574)	(4 952)	(1 226)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(47 777)	(23 352)	(10 291)	(5 136)
Przepływy pieniężne netto razem	(13 885)	14 469	(2 991)	3 182
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	48 559	13 545	10 375	2 945
Inwestycje długoterminowe	35 322	3 040	7 546	661
Należności krótkoterminowe	22 555	58 190	4 819	12 652
Inwestycje krótkoterminowe	376 625	404 128	80 465	87 865
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	135 128	149 010	28 870	32 398
Kapitał własny	(2 755 058)	(2 643 020)	(588 612)	(574 645)
Zobowiązania długoterminowe	461	962	98	209
Zobowiązania układowe	3 137 463	3 069 868	670 312	667 450
Zobowiązania krótkoterminowe	92 631	89 832	19 790	19 531
Rezerwy	107 982	107 982	23 070	23 477

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Przychody, w tym:	1	47 912	24 162
przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1	34 862	62 917
przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	1	12 110	-
udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1	(48)	(39 174)
Pozostałe przychody operacyjne	3	3 919	2 067
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(21 347)	(28 244)
Amortyzacja	-	(1 559)	(1 745)
Usługi obce	2	(23 077)	(23 469)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(5 026)	(8 140)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	**-**	**822**	**(35 369)**
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	**-**	**-**	**-**
Przychody finansowe	5	2 450	9 686
Koszty finansowe	5	(113 646)	(78 487)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(111 196)	(68 801)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	**-**	**(110 374)**	**(104 170)**
Podatek dochodowy	-	59	(290)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	**-**	**(110 315)**	**(104 460)**
Zysk/(strata) netto przypadający na:	**-**	**(110 315)**	**(104 460)**
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(110 315)	(104 460)
udziały niekontrolujące	-	-	-

	Nota	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	-	(110 315)	(104 460)
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	**-**	**(1,10)**	**(1,04)**

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Zysk/(strata) za okres	-	(110 315)	(104 460)
Inne całkowite dochody netto	9	(1 722)	6 504
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	**-**	**(112 037)**	**(97 956)**
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(112 037)	(97 956)
udziały niekontrolujące	-	-	-

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.06.2022	31.12.2021
AKTYWA TRWAŁE	-	**48 559**	**13 545**
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 634	3 446
Inne wartości niematerialne	-	1 243	1 524
Wartość firmy	-	2 525	2 525
Inwestycje	-	12 300	205
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	7	23 022	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	2 835
Pozostałe należności długoterminowe	-	6 835	3 010
AKTYWA OBROTOWE	-	**534 920**	**612 079**
Inwestycje	6	361 581	402 904
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	7	15 044	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	-	-	1 224
Należności z tytułu dostaw i usług	8	15 980	12 100
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	110	4
Pozostałe należności	-	6 465	46 086
należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	8	796	368
pozostałe należności	8	4 695	44 818
zaliczki, kaucje	8	974	900
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	612	751
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	135 128	149 010
AKTYWA RAZEM	-	**583 479**	**625 624**

PASYWA	Nota	30.06.2022	31.12.2021
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	**(2 755 058)**	**(2 643 020)**
kapitał zakładowy	10	5 000	5 000
zysk (strata) netto	-	(110 316)	(165 370)
pozostałe kapitały	-	(2 649 742)	(2 482 650)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	**(2 755 058)**	**(2 643 020)**
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	**461**	**962**
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	461	962
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	11	**3 137 463**	**3 069 868**
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	**92 631**	**89 832**
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14	2 765	2 765
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 578	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	12	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13	84 742	81 877
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	15	3 524	3 139
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	22	32
REZERWY	16	**107 982**	**107 982**
PASYWA RAZEM	-	**583 479**	**625 624**

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk/strata netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2022	**5 000**	**(2 855 756)**	**373 735**	**(629)**	**(165 370)**	**(2 643 020)**	**-**	**(2 643 020)**
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(1 722)	(110 316)	(112 038)	-	(112 038)
Przeniesienie straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(165 370)	-	-	165 370	-	-	-
Stan na 30.06.2022	**5 000**	**(3 021 126)**	**373 735**	**(2 351)**	**(110 316)**	**(2 755 058)**	**-**	**(2 755 058)**

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk/strata netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2021	**5 000**	**(2 697 848)**	**373 735**	**(5 923)**	**(157 908)**	**(2 482 944)**	**-**	**(2 482 944)**
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	6 504	(104 460)	(97 956)	-	(97 956)
Przeniesienie straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(157 908)	-	-	157 908	-	-	-
Stan na 30.06.2021	**5 000**	**(2 855 756)**	**373 735**	**581**	**(104 460)**	**(2 580 900)**	**-**	**(2 580 900)**

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto		**(110 374)**	**(104 170)**
II. Korekty razem:		**167 257**	**147 565**
Amortyzacja	-	1 559	1 745
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	48	39 174
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	17	398	(470)
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	17	6 105	4 195
Koszty związane z obsługą i wyceną obligacji	-	107 708	65 117
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	17	42 547	30 198
Zmiana stanu należności	17	35 668	7 222
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	17	3 788	4 459
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-	382	(745)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	139	238
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	(12 110)	15
Umorzenie zobowiązań	-	-	(9 517)
(Zysk)/strata na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	16	(84)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	19	3
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrole - bez salda środków pieniężnych	17	(15 546)	-
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	-	-	(303)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(58)	(144)
Ugody, porozumienia	-	(1 319)	-
Pozostałe korekty	17	(2 087)	6 462
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		**56 883**	**43 395**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(100)	(90)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	14	11
Nabycie aktywów finansowych	-	(41 220)	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	17	18 315	(2 536)
Udzielone pożyczki	-	-	(3 600)
Inne wydatki inwestycyjne	-	-	641
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		**(22 991)**	**(5 574)**
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(1 085)	(855)
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(546)	(1 387)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(46 110)	(21 070)
Inne odsetki zapłacone	-	(36)	(40)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		**(47 777)**	**(23 352)**
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:		**(13 885)**	**14 469**
różnice kursowe netto	-	3	(17)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		**149 010**	**129 716**
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		**135 128**	**144 168**
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	14 999

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

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

Grupa Kapitałowa Capitea („Grupa Kapitałowa", „Grupa") składa się z jednostki dominującej Capitea S.A. („Capitea", „Spółka", „Jednostka Dominująca", „Spółka Dominująca") i jej jednostek zależnych (patrz punkt 2).

Jednostka Dominująca 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. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

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

Przeważającym rodzajem działalności Grupy Kapitałowej jest odzyskiwanie nabytych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności. Rodzaj działalności poszczególnych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w punkcie 2 Wprowadzenia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

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 Radosława 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
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

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2022	31.12.2021	Typ powiązania na dzień bilansowy
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 bezpośredniemu 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 1. 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 Dominującej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

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

5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

5.1 Niepewność co do płynności i wykonania 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 uchylenia 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 dostępie 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 sytuacje ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez rosnącą inflację, odpływ części pracowników na terytorium Ukrainy.

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze skonsolidowane 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz skorygowanej cenie nabycia. Grupa 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.

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana. Sprawozdanie zysków i strat zostało sporządzone w wariancie porównawczym, a rachunek z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN") a zaprezentowane dane finansowe w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały podane w tysiącach polskich złotych, chyba że wskazano inaczej.

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

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

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

W sprawozdaniu finansowym mogą pojawić się niezgodności dotyczące zaokrągleń w sumach cząstkowych i ogólnych danych liczbowych w nim przedstawionych. 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.

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

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy,
- odpowiednie pozycje sprawozdania z zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zastosowano poniższe kursy wymiany dla najważniejszych walut obcych:

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	30.06.2022	31.12.2021	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
RON	0,9466	0,9293	0,9385	0,9264
EUR	4,6806	4,5994	4,6427	4,5472
BGN	2,3931	2,3516	2,3737	2,3249
GBP	5,4429	5,4846	5,4971	5,2494
USD	4,4825	4,0600	4,2744	3,7815

Ponadto przepływy wynikające z realizacji zabezpieczeń uwzględniane w wycenach portfeli wierzytelności mogą być wyrażone w walutach obcych przeliczonych na PLN.

6.4 Podstawa wyceny

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według tych samych zasad jak przy sporządzeniu ostatniego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 rok, tj. w oparciu o koncepcje wyceny:

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

6.5 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 Grupa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 rok.

6.6 Segmenty operacyjne

W związku z okolicznościami zaistniałymi od 2018 roku, w szczególności rozwiązaniem umów o zarządzanie z funduszami spoza Grupy, jak również ograniczeniu pozostałych źródeł przychodów, 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego wg MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń podyktowanych obecną sytuacją Grupy, która ma wpływ na wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym kwoty. Szacunki te zostały

przeprowadzone z zachowaniem pełnej staranności, obiektywizmu i najlepszej wiedzy dotyczącej obecnej sytuacji Grupy. Mimo, że szacunki te zostały wykonane w oparciu o najlepszą wiedzę, jaką posiada na ten moment Zarząd Jednostki Dominującej, to rzeczywiste rezultaty mogą odbiegać od szacowanych wartości.

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

6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF

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

6.8.1 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 uchylenia 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 uchylenia, 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 uchylenia, 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 Grupy zaprezentowano w nocie 11 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 odstąpienia 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 zniekształcałoby 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	Razem
data płatności wynikająca z Układu	2020-09-30	2021-03-31	2021-09-30	2022-03-31	2022-09-30	2023-03-31	
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**

data płatności wynikająca z Układu / data dokonanej płatności	Rata 1 2020-09-30 wrz-20	Rata 2 2021-03-31 wrz-20	Rata 3 2021-09-30 gru-20	Rata 4 2022-03-31 gru-20	Rata 5 2022-09-30 mar-22	20% z 6 raty 2023-03-31 mar-22	Razem
Do dopłaty	-	-	-	-	-	-	-
Zapłacono	-	-	11 872	11 872	38 928	7 786	70 458

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych.

Harmonogram płatności rat układowych w okresie od 30 września 2022 roku do 31 marca 2028 roku:

data płatności wynikająca z Układu	Rata 5 (dopłata) 2022-09-30	Rata 6 (dopłata) 2023-03-31	Rata 7 2023-09-29	Rata 8 2024-03-29	Rata 9 2024-09-30	Rata 10 2025-03-31
Grupa 1	1 293	31 900	33 880	28 234	62 114	62 114
Grupa 2	-	-	-	-	5 098	5 098
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**	**68 121**	**68 121**
Do dopłaty	**1 353**	**32 510**	**34 581**	**28 894**	**68 121**	**68 121**
Zapłacono	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

data płatności wynikająca z Układu	Rata 11 2025-09-30	Rata 12 2026-03-31	Rata 13 2026-09-30	Rata 14 2027-03-31	Rata 15 2027-09-30	Rata 16 2028-03-31	Razem-pozostałe do zapłaty
Grupa 1	67 761	56 468	50 821	39 527	33 880	28 234	496 226
Grupa 2	5 649	5 649	1 653	1 102	1 102	2 204	27 555
Grupa 3	-	-	-	-	-	1 109	1 109
Grupa 6	498	415	374	291	249	208	3 712
Grupa 7	-	-	-	-	-	-	2 172
Razem	**73 908**	**62 532**	**52 848**	**40 920**	**35 231**	**31 755**	**530 774**
Do dopłaty	**73 908**	**62 532**	**52 848**	**40 920**	**35 231**	**31 755**	**530 774**
Zapłacono	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Spółka, niezależnie od stosowanego 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 zastałaby zgodnie z postanowieniami MSSF9.

Wartość zobowiązań układowych na dzień 30 czerwca 2022 roku, w sytuacji gdyby do jej obliczenia zastosowano postanowienia MSSF9 wyniosłaby 423 870 tys. PLN, co odpowiadałoby wartości nominalnej zobowiązań układowych w kwocie 530 774 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.

6.9 Zasady konsolidacji

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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1 Przychody

Przychody netto	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	34 863	62 917
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	12 110	-
Przychody z usług windykacji	946	245
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	(19)	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(48)	(39 174)
Przychody z pozostałych usług	60	174
Razem	**47 912**	**24 162**

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

Zmniejszenie przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności spowodowane jest przede wszystkim aktualizacją wartości godziwej posiadanych przez Grupę pakietów wierzytelności w stosunku do wyceny na koniec 2021 roku. Metodologia wyceny do wartości godziwej pakietów wierzytelności została szczegółowiej opisana w nocie 6.

W pozycji przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano przychody z wyceny inwestycji w fundusze obce tj. Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ w kwocie 12 121 tys. PLN i Altus Wierzytelności NSFIZ w kwocie (12) tys. PLN. Wycena certyfikatów Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ w bieżącym okresie sprawozdawczym wynika z całkowitego rozwiązania odpisów aktualizujących utworzonych w latach poprzednich. Odpisy zostały rozwiązane w związku ze zmianą sytuacji finansowej i prawnej funduszu oraz skutecznym umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych zgłoszonym przez Spółkę do umorzenia. Na dzień 30 czerwca 2022 roku certyfikaty inwestycyjne wycenianie są w wartości aktywów netto zgodnie z udziałem procentowym Spółki Dominującej w kapitale własnym ww. funduszu.

Grupa 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 uczestników.

Ujemny wynik na jednostkach stowarzyszonych osiągnięty w pierwszym półroczu 2021 roku związany jest 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2021 rok.

W tabeli poniżej zaprezentowano podział przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	84 125	96 111
marża na sprzedaży pakietów wierzytelności	-	-
Rozliczenie ceny nabycia i aktualizacja wartości	(49 262)	(33 194)
Razem	**34 863**	**62 917**

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Usługi serwisowe	(9 966)	(10 192)
Usługi prawne, zarządzania	(5 248)	(6 155)
Usługi bankowe	(1 937)	(1 787)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 405)	(1 616)
Usługi pocztowe i kurierskie	(1 004)	(508)
Najem, dzierżawa	(949)	(742)
Usługi księgowe	(880)	(917)
Usługi IT	(752)	(621)
Usługi telekomunikacyjne	(511)	(552)
Usługi ochrony i porządkowe	(149)	(131)
Remonty i naprawa środków trwałych	(33)	(104)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(9)	(55)
Pozostałe usługi obce	(234)	(89)
Razem	**(23 077)**	**(23 469)**

3 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	2 828	35
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	365	53
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	-	86
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	88	1 270
Inne przychody operacyjne	638	623
Razem	**3 919**	**2 067**

4 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Podatki i opłaty	(2 095)	(2 707)
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	(1 391)	(1 061)
Zużycie materiałów i energii	(869)	(701)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	-	(1 370)
Inne koszty operacyjne	(671)	(2 301)
Razem	**(5 026)**	**(8 140)**

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z wyceny aktywów finansowych	598	-
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	436	12
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	263	154
Umorzenie zobowiązań finansowych	-	9 517
Pozostałe przychody finansowe	1 153	3
Razem	**2 450**	**9 686**

W pozycji pozostałych przychodów finansowych w bieżącym okresie sprawozdawczym wykazano wynik na wycenie zobowiązania. W pozycji umorzenie zobowiązań finansowych w poprzednim okresie sprawozdawczym zaprezentowano umorzenie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Koszty finansowe	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(101 502)	(52 357)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(7 531)	(17 706)
Różnice kursowe netto	(4 012)	(1 593)
Koszty obsługi obligacji	(442)	(719)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(91)	(232)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	-	(1 568)
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	-	(2 989)
Pozostałe koszty finansowe	(68)	(1 323)
Razem	**(113 646)**	**(78 487)**

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 koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 94,9 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 4,6 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych w wysokości 1,6 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 pozycji wynik na dekonsolidacji w poprzednim okresie sprawozdawczym została ujęta głównie strata, która została rozpoznana wskutek dekonsolidacji spółki Getback Finance AB w kwocie 2,8 mln PLN.

6 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty bankowe	266 396	286 782
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	26 665	33 132

Zakupione pakiety wierzytelności	30.06.2022	31.12.2021
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	34 667	47 871
Ubezpieczeniowe	567	1 150
Pozostałe	33 285	33 969
Razem	**361 581**	**402 904**

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

- koszty serwisu – wzrost kosztów usług serwisu pakietów wierzytelności wpływa, bez zmiany innych założeń, na zmniejszenie wartości godziwej,
- stopa dyskontowa – wzrost stopy wolnej od ryzyka wpływa, bez zmiany innych założeń, na zmniejszenie wartości godziwej,
- okres, za który oszacowano przepływy pieniężne – wydłużenie terminu uzyskania wpłat tytułem spłaty wierzytelności, dla tej samej kwoty wpłat oraz bez zmiany innych założeń, powoduje zmniejszenie wartości godziwej pakietów wierzytelności (tzn. brak zmiany kwoty nominalnej planowanego odzysku, tylko przesunięcie części przepływów na późniejszy okres),
- wartość oczekiwanych, przyszłych przepływów w oparciu o dostępne aktualne informacje oraz aktualnie wykorzystywane narzędzia windykacji – wzrost łącznej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, bez zmiany innych założeń, powoduje wzrost wartości godziwej.

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

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji krótkoterminowych w pakiety wierzytelności w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	**402 904**	**496 363**
Nabycie pakietów netto	-	3 456
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(81 067)	(169 268)
marża na sprzedaży pakietów wierzytelności	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych	(3 058)	(8 886)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	34 863	72 381
Transfer z pożyczek	1 224	-
Pozostałe	6 715	8 858
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	**361 581**	**402 904**

Grupa w bieżącym okresie dokonała przeklasyfikowania pożyczek zawartych z dłużnikami do końca 2017 roku prezentowanych dotychczas jako pożyczki krótkoterminowe do inwestycji w portfele wierzytelności.

7 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

W pierwszym półroczu 2022 roku w celu zabezpieczenia aktywów przed skutkami rosnącej inflacji, Grupa nabyła obligacje skarbowe. Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji w dłużne papiery wartościowe w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	30.06.2022	31.12.2021
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe na początek okresu	**-**	**-**
Nabycie obligacji	41 220	-
Sprzedaż obligacji	(3 751)	-
Wycena	598	-
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe na koniec okresu	**38 066**	**-**

8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.06.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	**15 980**	**12 100**
Wartość brutto	35 567	31 849
Wartość odpisów aktualizujących	(19 587)	(19 749)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	**796**	**368**
Wartość brutto	3 357	2 882
Wartość odpisów aktualizujących	(2 561)	(2 514)
Zaliczki, kaucje	**974**	**900**
Wartość brutto	4 605	4 553
Wartość odpisów aktualizujących	(3 631)	(3 653)
Inne należności	**4 695**	**44 818**
Wartość brutto	8 856	48 464
Wartość odpisów aktualizujących	(4 161)	(3 646)
Razem	**22 445**	**58 186**

W pierwszym półroczu 2022 roku Grupa otrzymała zwrot należności w kwocie nominalnej 40 mln PLN od Prokuratury Regionalnej w Warszawie, o czym szerzej poinformowano w nocie 28.

Zmiany w odpisach aktualizujących od należności krótkoterminowych w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2022	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	30.06.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	19 749	862	(972)	(52)	19 587
Należności pozostałe	9 813	603	-	(63)	10 353
Razem	**29 562**	**1 465**	**(972)**	**(115)**	**29 940**

Zmiany w odpisach aktualizujących od należności krótkoterminowych w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2021	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	23 244	582	641	(4 711)	19 749
Należności pozostałe	8 785	1 904	(282)	(599)	9 813
Razem	**32 029**	**2 486**	**359**	**(5 310)**	**29 562**

9 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(1 722)	6 504
Inne całkowite dochody ogółem	**(1 722)**	**6 504**

10 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego na dzień 30 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 Jednostki Dominującej 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.

11 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	30.06.2022	31.12.2021
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 958 461	2 896 863
Z tytułu kredytów, pożyczek	121 271	116 900
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	57 325	55 696
Z tytułu świadczeń pracowniczych	406	409
Razem	**3 137 463**	**3 069 868**

Zobowiązania nieobjęte Układem	30.06.2022	31.12.2021
Z tytułu leasingu	2 039	2 981
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	2 765
Z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	84 159	81 877
Z tytułu świadczeń pracowniczych	3 524	3 139

Zobowiązania nieobjęte Układem	30.06.2022	31.12.2021
Z tytułu podatku dochodowego	22	32
Razem	**92 509**	**90 794**

W kategorii zobowiązań pozaukładowych zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 roku i są objęte spisem wierzytelności, 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 został ustalony w oparciu o wartość zabezpieczeń przyjętą według wyceny certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych oraz portfeli własnych wykazanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Wartość zobowiązań układowych została zaprezentowana w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany prezentacji danych na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zmiana wynika z nieprawidłowego zaprezentowania w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2021 roku kwoty 2 918 tys. PLN – jako zobowiązań nieobjętych Układem.

12 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 961 226	2 899 628
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 578	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	121 271	116 900
Razem	**3 084 075**	**3 018 547**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 079 732	3 013 763
Nieobjęte Układem	4 343	4 784

Zmiany zobowiązań z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu	**116 900**	**133 035**
Spłata kredytów/pożyczek	(546)	(10 136)
Odsetki	4 551	8 936
Różnice kursowe	366	(69)
Umorzenie	-	(3 824)
Kompensata	-	(1 035)
Pozostałe	-	(10 007)
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu	**121 271**	**116 900**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	121 271	116 900
Nieobjęte Układem	-	-

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

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	84 416	74 118
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	1 549	2 687
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	24 163	25 556
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	331	390
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 779	10 996
Pozostałe zobowiązania	21 829	23 826
Razem	**142 067**	**137 573**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	57 325	55 696
Nieobjęte Układem	84 742	81 877

Na wartość zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności na dzień 30 czerwca 2022 roku składają się otrzymane wpłaty, które w toku identyfikacji zostały przypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 18,9 mln PLN oraz nieprzypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 5,2 mln PLN (odpowiednio analogiczne wartości na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły – zobowiązania z tytułu wpłat przypisanych do konkretnych wierzytelności - 17,8 mln PLN oraz nieprzypisanych - 7,7 mln PLN).

W pozycji pozostałych zobowiązań na dzień 30 czerwca 2022 roku wykazane są wpłaty zidentyfikowane jako spłaty wierzytelności do przekazania innym podmiotom w kwocie 17,1 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2021 roku zobowiązania z tytułu wpłat do przekazania innym podmiotom ujęte w pozycji pozostałych zobowiązań wynosiły 17,5 mln PLN.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym 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 1 967 tys. PLN – jako zobowiązań z tytułu dostaw i usług, zamiast pozostałych zobowiązań.

14 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	**2 899 628**	**2 822 313**
Emisja obligacji	-	-
Wykup/spłata obligacji	(46 110)	(31 103)
Wycena	107 708	143 721
Umorzone zobowiązania	-	(35 303)
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	**2 961 226**	**2 899 628**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 958 461	2 896 863
Nieobjęte Układem	2 765	2 765

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 stawki określonej w obowiązujących warunkach emisji obligacji w przypadku, gdy termin wykupu jeszcze nie upłynął.

15 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.06.2022	31.12.2021
Z tytułu wynagrodzeń	579	419
Z tytułu ZUS	973	831
Z tytułu PIT	497	318
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 463	1 016
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	-
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	418	964
Razem	**3 930**	**3 548**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	406	409
Nieobjęte Układem	3 524	3 139

16 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w niniejszym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	01.01.2022	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.06.2022
Rezerwa na koszty sądowe	59	-	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. funduszy LUMEN	107 923	-	-	-	107 923
Razem	**107 982**	**-**	**-**	**-**	**107 982**

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2021
Rezerwa na koszty sądowe	59	-	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. funduszy LUMEN	111 374	-	(3 451)	-	107 923
Razem	**111 433**	**-**	**(3 451)**	**-**	**107 982**

17 Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	**398**	**(470)**
Różnice kursowe na ŚT	(3)	(66)
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	366	(421)
Różnice kursowe na wycenie ŚP	(3)	17
Różnice kursowe wycena MSSF 16	37	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	**42 547**	**30 198**
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	41 323	30 198
Przeklasyfikowanie pożyczek na portfele wierzytelności	1 224	-
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	**6 105**	**4 195**
Naliczone odsetki od zobowiązań	4 678	4 378
Naliczone odsetki od należności	-	(386)
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	2 025	203
Wycena nabytych obligacji	(598)	-

	01.01.2022 – 30.06.2022	01.01.2021 – 30.06.2021
Zmiana stanu należności	**35 668**	**7 222**
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	31 916	7 222
Korekta o nieotrzymane ŚP ze zbytych obligacji	3 751	-
Korekta o nieotrzymane ŚP ze zbytych CI	1	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	**3 788**	**4 459**
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	2 865	4 662
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(2 025)	(203)
Ugody, porozumienia	1 319	-
Zmiana stanu zobowiązań układowych	1 629	-
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrole - bez salda środków pieniężnych	**(15 546)**	**-**
Saldo środków pieniężnych na dzień objęcia kontroli	(18 315)	-
Aktywa netto Grom Windykacji NSFIZ	2 049	-
Wartość umorzonych CI należących do Spółki	720	-
Pozostałe korekty	**(2 087)**	**6 462**
Inne korekty kapitałowe	(1 722)	6 515
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	(365)	(53)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	**18 315**	**(2 536)**
Nabycie Asseta S.A.	-	(2 525)
Nabycie TV6 Sp. z o.o.	-	(11)
Nabycie Grom Windykacji NSFIZ	18 315	-

W nocie 27 ujawniono dodatkowe informacje dotyczące rozliczenia nabycia funduszu Grom Windykacji NSFIZ.

18 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy na bieżący i poprzedni dzień bilansowy:

	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
		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
Porozumienie	1 897	15 157	3 352	16 915	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Razem	**62 109**	**43 458**	**62 596**	**42 351**	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 czerwca 2022 roku:

Seria obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%	1 467	Nie
VC	928	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	8 052	Nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	5 695	Tak
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	7 642	Tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 520	
Razem	**45 497**	**n/d**	**n/d**	**26 377**	**n/d**

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Seria obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%	1 443	Nie
VC	928	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	7 870	Nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	2 866	Nie
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	7 121	Tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 520	
Razem	**45 497**	**n/d**	**n/d**	**22 820**	**n/d**

19 Zobowiązania warunkowe

19.1 Gwarancje i poręczenia

Na bieżący dzień bilansowy Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji.

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

Historycznie Spółka zawierała 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 Towarzystwa 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.

20 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 Dominującej 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.

Spółka jest również stroną postępowań których przedmiotem są roszczenia odszkodowawcze od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

21 Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała istotnych odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

23 Sezonowość działalności

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

24 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

25 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.06.2022		01.01.2022 - 30.06.2022			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	1 167	-	-	(416)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	5	-	-	(22)	-
Podmiot dominujący:						
DNLD Holdings S.a.r.l	-	99 515	-	(3 590)	-	-
Razem	**-**	**100 687**	**-**	**(3 590)**	**(438)**	**-**

*Fundusz Grom Windykacji NSFIZ stał się jednostką zależną po 10 stycznia 2022 roku., jednocześnie od dnia 15 kwietnia 2022 roku fundusz jest w likwidacji.

Zobowiązania 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 wobec DNLD Holdings S.a.r.l są w całości objęte Układem i będą realizowane zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem spłaty zobowiązań układowych, którego warunki zostały przedstawione we wprowadzeniu do jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2021.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2021		01.01.2021 - 30.06.2021			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	5 372	130	153	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	940	-	-	(1 110)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(27)	-
Podmiot dominujący:						
DNLD Holdings S.a.r.l	-	96 105	-	(3 389)	-	-
Razem	**5 372**	**97 179**	**153**	**(3 389)**	**(1 137)**	**-**

Należność brutto od Grom Windykacji NSFIZ wynikała z umowy przelewu wierzytelności. Należność ta została spłacona w kwocie 4,4 mln PLN, a pozostałą część salda objęto odpisem aktualizującym.

26 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym nie skorzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

27 Połączenia jednostek gospodarczych

W dniu 10 stycznia 2022 roku wskutek wykupu certyfikatów inwestycyjnych innych uczestników, Capitea S.A. objęła kontrolę nad dotychczas stowarzyszonym funduszem Grom Windykacji NSFIZ stając się jego wyłącznym uczestnikiem posiadającym 100% certyfikatów inwestycyjnych. Fundusz na moment objęcia kontroli przez Spółkę posiadał aktywa netto w wysokości 2,0 mln PLN.

Głównym składnikiem aktywów funduszu na moment przejęcia były środki pieniężne w wysokości 18,3 mln PLN oraz należności w kwocie 430 tys. PLN. Zobowiązania wynosiły 16,8 mln PLN. Na moment połączenia inwestycja w jednostkę stowarzyszoną Grom Windykacji NSFIZ była wyceniona na kwotę 2,0 mln PLN.

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka objęła 200 certyfikatów inwestycyjnych nowo utworzonego funduszu inwestycyjnego Jupiter FIZNFS za cenę 200 tys. PLN (w tym dniu nastąpiła rejestracja certyfikatów w KDPW). Spółka jest jedynym uczestnikiem wskazanego funduszu. Wobec powyższego na moment objęcia kontroli fundusz posiadał wyłącznie aktywa w postaci środków pieniężnych oraz posiadał zobowiązania powstałe na skutek koniecznych do poniesienia kosztów utworzenia funduszu w kwocie 67 tys. PLN. Ponadto 12 kwietnia 2022 roku Spółka nabyła kolejne certyfikaty inwestycyjne funduszu Jupiter FIZNFS serii B za kwotę 15 mln PLN.

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.

28 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. 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:
   a) 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"),
   b) 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,
   c) 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 złożona 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 Radosława 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.

29 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 zawezwanie do próby ugodowej przeciwko Altus S.A. na kwotę 21,4 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania 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 niepodejmowaniu 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 zawezwanie do próby ugodowej przeciwko Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce na kwotę 209.720.550 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania 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 zawezwanie 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 zawezwanie 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 niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

30 Zatwierdzenie do publikacji

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

Dokument podpisany przez Radosław Marek Barczyński
Data: 2022.09.29 15:00:27 CEST

Digitally signed by Paulina Pietkiewicz
Date: 2022.09.29 16:45:30 CEST

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Adam Słabik
Data: 2022.09.29 17:40:52 CEST

Adam Słabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 39 numerowanych stron.

Data publikacji: 30 września 2022 roku.