



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES  
6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2021

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT .....	4
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	4
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	5
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	8
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI CAPITEA S.A. ....	9
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	9
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	11
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim .....	13
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	13
5 Założenia kontynuacji działalności.....	14
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „układ”).....	14
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	15
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki .....	16
5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19) .....	16
6 Istotne zasady rachunkowości.....	16
6.1 Oświadczenie o zgodności .....	16
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	17
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	17
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	17
6.5 Podstawa wyceny.....	18
6.6 Segmenty operacyjne.....	19
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	19
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Capitea S.A. zgodnie z MSSF .....	21
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	23
1 Przychody.....	23
2 Pozostałe przychody operacyjne.....	23
3 Pozostałe koszty operacyjne .....	24
4 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	24
5 Działalność zaniechana .....	25
6 Inwestycje.....	27
6.1 Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe.....	27
6.2 Inwestycje w spółki zależne.....	28
7 Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	28
8 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	29

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

9	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	30
10	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	31
11	Pozostałe należności długoterminowe.....	31
12	Kapitał własny.....	32
13	Zobowiązania długoterminowe.....	32
14	Zobowiązania układowe.....	33
15	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	33
16	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	34
17	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	34
18	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	35
19	Rezerwy.....	35
20	Objaśnienia do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	36
21	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki.....	37
22	Zobowiązania warunkowe.....	38
22.1	Gwarancje i poręczenia.....	38
22.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	38
23	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	40
24	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	40
25	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	40
26	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	40
27	Informacje dotyczące dywidend w Spółce.....	40
28	Sezonowość działalności.....	40
29	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.....	40
30	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	44
31	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	47
32	Zatwierdzenie do publikacji.....	48

## WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021 -	01.01.2020 -	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Przychody	(4 689)	37 183	(1 031)	8 372
Zysk (strata) ze sprzedaży	(32 500)	1 984	(7 147)	447
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(30 378)	(10 147)	(6 681)	(2 285)
Zysk (strata) brutto	(141 749)	(105 276)	(31 173)	(23 704)
Zysk (strata) netto	(141 749)	(105 276)	(31 173)	(23 704)
Amortyzacja	(1 507)	(3 574)	(331)	(805)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 089)	(7 119)	(239)	(1 603)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	6 983	10 523	1 536	2 369
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(22 812)	(8 214)	(5 017)	(1 849)
Przepływy pieniężne netto razem	(16 918)	(4 810)	(3 721)	(1 083)
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	522 737	548 143	115 629	118 779
Inwestycje długoterminowe	469 180	459 755	103 783	99 626
Należności krótkoterminowe	40 288	73 690	8 912	15 968
Inwestycje krótkoterminowe	5 632	-	1 246	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 097	18 015	243	3 904
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej	1 774	18 750	392	4 063
Kapitał własny	(2 685 394)	(2 543 645)	(594 009)	(551 193)
Zobowiązania długoterminowe	1 960	2 933	434	636
Zobowiązania układowe	3 115 275	2 996 054	689 098	649 227
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	1 214	5 767	269	1 250
Zobowiązania krótkoterminowe	27 388	82 319	6 058	17 838
Rezerwy	111 388	115 617	24 639	25 054

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30 czerwca 2021 roku - 4,5208 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku - 4,6148
- 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 2021 roku - 4,5472, od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku - 4,4413

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		30.06.2021	30.06.2020
Przychody, w tym:	1	(4 689)	37 183
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	1	7 375	7 327
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(39 174)	(596)
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	1	28 460	30 154
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	59	(278)
Pozostałe przychody operacyjne	2	5 859	2 337
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(21 148)	(24 107)
Amortyzacja	-	(1 507)	(3 574)
Usługi obce	-	(5 156)	(7 518)
Pozostałe koszty operacyjne	3	(3 737)	(14 468)
<b>Zysk/ Strata na działalności operacyjnej</b>	-	<b>(30 378)</b>	<b>(10 147)</b>
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	4	10 463	1 370
Koszty finansowe	4	(121 834)	(96 499)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(111 371)	(95 129)
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	-	<b>(141 749)</b>	<b>(105 276)</b>
Podatek dochodowy	-	-	-
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	-	<b>(141 749)</b>	<b>(105 276)</b>
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	5	(11 798)	(15 079)

	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.06.2021	30.06.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	(141 749)	(105 276)
<b>Zysk na akcję (PLN)</b>	<b>(1,42)</b>	<b>(1,05)</b>

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.06.2021	30.06.2020
Zysk/(strata) za okres	(141 749)	(105 276)
Inne całkowite dochody netto	-	-
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(141 749)</b>	<b>(105 276)</b>
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	(11 798)	(15 079)

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

	AKTYWA	Nota	30.06.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>		-	<b>522 737</b>	<b>548 143</b>
Rzeczowe aktywa trwałe		-	4 061	4 986
Inne wartości niematerialne		-	1 515	1 807
Inwestycje		6	469 180	459 755
<i>jednostki zależne</i>		6	468 928	459 474
<i>pozostałe</i>		6	252	281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		7	-	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe		8	10 080	5 000
Pozostałe należności długoterminowe		11	37 901	37 421
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne		-	-	-
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>		-	<b>47 320</b>	<b>92 152</b>
Inwestycje		9	-	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe		8	5 632	-
Należności z tytułu dostaw i usług		10	34 734	67 653
Należności z tytułu podatku dochodowego		-	-	-
Pozostałe należności		10	5 554	6 037
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>		10	21	268
<i>pozostałe należności</i>		10	4 740	5 274
<i>zaliczki</i>		10	793	495
Rozliczenia międzyokresowe czynne		-	303	447
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		-	1 097	18 015
<b>AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ</b>		<b>5</b>	<b>1 774</b>	<b>18 750</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>-</b>	<b>571 831</b>	<b>659 045</b>

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota		
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	-	<b>(2 685 394)</b>	<b>(2 543 645)</b>
Kapitał zakładowy	12	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	-	543 027	543 027
<i>agio</i>	-	341 049	341 049
<i>kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	-	201 978	201 978
Wynik z lat ubiegłych	-	(3 091 672)	(2 928 594)
Zysk (strata) netto	-	(141 749)	(163 078)
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	-	<b>1 960</b>	<b>2 933</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	13	1 960	2 933
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	<b>14</b>	<b>3 115 275</b>	<b>2 996 054</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANĄ</b>	<b>5</b>	<b>1 214</b>	<b>5 767</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	-	<b>27 388</b>	<b>82 319</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	2 765	22 044
Zobowiązania z tytułu leasingu	15	1 756	1 580
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	15	3 038	13 666
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	16	19 189	43 342
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	18	640	1 687
<b>REZERWY</b>	<b>19</b>	<b>111 388</b>	<b>115 617</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM</b>	-	<b>571 831</b>	<b>659 045</b>

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

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

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
<b>Stan na 01.01.2020</b>	5 000	(2 792 996)	543 027	(135 598)	(2 380 567)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(105 276)	(105 276)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(135 598)	-	135 598	-
<b>Stan na 30.06.2020</b>	5 000	(2 928 594)	543 027	(105 276)	(2 485 843)



**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		30.06.2021	30.06.2020
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	-		
<b>I. Zysk (strata) brutto</b>	-	<b>(141 749)</b>	<b>(105 276)</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	-	<b>140 660</b>	<b>98 157</b>
Amortyzacja	-	1 507	3 574
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	39 174	596
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	20	(493)	4 230
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	20	5 731	9 947
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	113 885	76 940
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	9 283	1 292
Zmiana stanu należności	-	37 863	29 458
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	20	(24 333)	3 034
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	20	(2 644)	(2 428)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	20	(4 229)	(200)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	144	271
Wycena FIZ	-	(28 460)	(30 155)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	50	287
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	(485)	2 876
Umorzenie zobowiązań	-	(8 121)	(22)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(137)	(401)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	20	1 926	(18)
Ugody, porozumienia	-	-	(1 124)
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	-	<b>(1 089)</b>	<b>(7 119)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	93
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(77)	-
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	20	22 708	12 278
Nabycie jednostki zależnej	-	(6 011)	(5 990)
Inne wpływy inwestycyjne	20	363	4 142
Inne wypływy inwestycyjne	20	(10 000)	-
<b>IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	-	<b>6 983</b>	<b>10 523</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-	(855)	(2 340)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	56	13 900
Splaty kredytów i pożyczek	-	(10 689)	(12 826)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(11 051)	(6 453)
Odsetki zapłacone	-	(273)	(495)
<b>V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	-	<b>(22 812)</b>	<b>(8 214)</b>
<b>D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:</b>	-	<b>(16 918)</b>	<b>(4 810)</b>
różnice kursowe netto	-	-	-
<b>E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	-	<b>18 015</b>	<b>5 498</b>
<b>F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:</b>	-	<b>1 097</b>	<b>688</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	111

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

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

Capitea Spółka Akcyjna (zwana dalej: „Spółką”, „Capitea”, „Capitea S.A.” lub „Jednostką Dominującą”) została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000413997 na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2012 r. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu akta rejestrowe Spółki są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, ul. Czerniakowska 100, 00 - 454 Warszawa jako sądu właściwego dla aktualnej siedziby Spółki. Zmiana siedziby Spółki została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy w dniu 17 kwietnia 2019 roku. Aktualnie siedzibą Spółki jest Warszawa, a adres siedziby to ul. rtm. Witolda Pileckiego 63, 02-781 Warszawa.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki, odzwierciedlonym w systemie ewidencji REGON, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności.

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

**Na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w składzie:**

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

**Na dzień 30 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:**

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.05.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej).
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r.
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 5.04.2019 r. (do 30.06.2021 r.)

Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r., powołany ponownie do nowej, trzyletniej kadencji w dniu 30.06.2021 r.
Milena Bogucka	Członek Rady nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 11.02.2021 r., powołana ponownie do nowej, trzyletniej kadencji w dniu 30.06.2021 r.
<b>Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w składzie:</b>	
Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 30.05.2018 r. (od 30.05.2018 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, od 22.05.2020 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, w dniu 30.06.2021 r. powołany do Rady Nadzorczej na nową kadencję, w dniu 12.07.2021 r. powołany ponownie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej).
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r., powołany ponownie do nowej, trzyletniej kadencji w dniu 30.06.2021 r.
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 22.05.2018 r., powołany ponownie do nowej, trzyletniej kadencji w dniu 30.06.2021 r.
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej – powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 19.12.2019 r., powołany ponownie do nowej, trzyletniej kadencji w dniu 30.06.2021 r.
Milena Bogucka	Członek Rady nadzorczej – powołanie w skład Rady Nadzorczej w dniu 11.02.2021 r., powołana ponownie do nowej, trzyletniej kadencji w dniu 30.06.2021 r.

**Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:**

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

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

W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 30 czerwca 2021 roku powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.

W dniu 12 lipca 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że w związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję, Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 12 lipca 2021 roku powołała Pana Przemysława Schmidta na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.

## 2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz dzień 31 grudnia 2020 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej Capitea S.A. w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną oraz jednostki stowarzyszone wykazywane metodą praw własności było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	jednostka dominująca	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	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.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 NSFIZ	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 NSFIZ	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 Bulgaria EOOD**	-	usługi windykacyjne	Bułgaria	0%	100%	-
GetBack Finance AB**	-	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	0%	100%	-
Capitea Recovery Srl (dawniej: GetBack Recovery Srl)	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	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
Lawyer Consulting Associate Srl.**	-	usługi prawne	Rumunia	0%	100%	-
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
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Open Finance Wierzytelności NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

## Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
Stabilny Hipoteczny NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	21%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	0%	39%	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	0%	40%	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	0%	40%	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	0%	33%	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 21 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 22 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona

\* Podmiot w likwidacji

\*\* Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały po dniu bilansowym umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany.

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

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji
- z tytułu swojego zaangażowania w 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

W przypadku Crown Stability S.a.r.l. w związku z niesprawowaniem aktywnej kontroli nad wskazanym podmiotem, dokonano jego dekonsolidacji z końcem grudnia 2020.

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 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 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. Open Finance Wierzytelności NSFIZ

W dniu 11 stycznia nastąpił wykup 450 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 funduszu zależnego Open Finance Wierzytelności. Wartość wykupu wyniosła 22 694 tys. PLN. Wykup nie spowodował zmian w strukturze Grupy.

2. Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) oraz TV 6 sp. z o.o.

W dniu 15 stycznia 2021 roku Spółka poinformowała o przejęciu kontroli przez Capitea S.A. nad spółką TV 6 sp. z o.o. przez nabycie 100% udziałów w kapitale zakładowym tej spółki. Następnie spółka TV 6 sp. z o.o. nabyła 100% akcji spółki Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.)

3. Lawyer Consulting Associate Srl

W dniu 29 marca 2021 roku została rozwiązana spółka zależna Lawyer Consulting Associate Srl. W wyniku rozwiązania spółki, do Grupy wpłynęły środki w wysokości 33 tys. PLN.

4. Getback Bulgaria EOOD.

W dniu 27 kwietnia 2021 roku spółka zależna Getback Bulgaria EOOD została zlikwidowana. W związku z likwidacją spółki, do Grupy wpłynęły środki w wysokości 346 tys. PLN.

5. Getback Finance AB

W dniu 27 kwietnia 2021 roku Capitea pozyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki zależnej Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. Do Grupy nie wpłynęły środki pieniężne z tytułu likwidacji Spółki. W dniu 22 listopada 2021 roku do Spółki wpłynęła informacja o ponownym wszczęciu likwidacji spółki Getback Finance AB w związku z koniecznością weryfikacji stanu aktywów oraz zobowiązań na dzień zakończenia działalności. Przewidywane skutki zakończenia likwidacji zostały ujęte w sprawozdaniach na dzień 30 czerwca 2021 roku.

6. Lumen Profit XIV NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 42 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit XIV. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu.

7. Lumen Profit XV NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 37 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit XV. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu.

8. Lumen Profit XVI NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 34 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit XVI. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu.

9. Lumen Profit XVIII

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 20 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B oraz 44 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B1 funduszu stowarzyszonego Lumen Profit XVIII. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu.

### **3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim**

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

### **4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku dla śródrocznego jednostkowego sprawozdania z zysków i strat, śródrocznego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku.



## 5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

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

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

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

Zarząd Spółki w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją. Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki oraz Grupy, akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. Capitea S.A. w dniu 02 maja 2018 roku złożyła w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). W dniu 10 maja 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 09 maja 2018 r., na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otwarciu wobec Capitea S.A. przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

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

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

przyjęty na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym Capitea S.A. w Warszawie.

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

Propozycje układowe zostały zaprezentowane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok. W zakresie zobowiązań zgłoszonych do układu, harmonogramu płatności rat układowych, warunków restrukturyzacji nie nastąpiły żadne zmiany w stosunku do informacji zaprezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok. Do momentu publikacji niniejszego sprawozdania, Spółka dokonała wypłaty 1, 2, 3 oraz częściowo 4 raty układowej.

Szczegółowy opis dotyczący grup, harmonogramu płatności oraz warunków wynikających z zatwierzonego Układu zawarto w opublikowanym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

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

Wobec Spółki na dzień publikacji niniejszego sprawozdania toczą się dwa postępowania administracyjne wszczęte przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, które mogą skutkować nałożeniem na Spółkę kar administracyjnych określonych w przepisach prawa. Postępowania dotyczą:

1. niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków informacyjnych związanych z realizacją zobowiązań wynikających z emisji obligacji, zawarcia umów pożyczek z GetBack Finance AB oraz zakupem portfeli wierzytelności na rynku hiszpańskim
2. zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego (w sprawie Spółka złożyła wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną, działalność windykacyjna prowadzona jest bez zakłóceń)

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 50.000 złotych („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), które do dnia publikacji Sprawozdania Finansowego nie zostało rozpatrzone.

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

Zgodnie z komunikatem z dnia 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. 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 NSFIZ. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie, 1 września 2021 roku Asseta S.A. zawarła umowę z White Berg TFI o zarządzanie całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDebt NSFIZ. W konsekwencji powyższego Asseta S.A. zarządza obecnie portfelami sekurytyzowanych wierzytelności wszystkich funduszy sekurytyzacyjnych, których wszystkie certyfikaty inwestycyjne są w wyłącznym posiadaniu Capitea S.A. 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 inwestycyjnych, których portfele wierzytelności są zarządzane przez Asseta S.A. – podmiot kontrolowany przez Spółkę. Jednocześnie potencjalna utrata Zezwolenia KNF, w aktualnej ocenie Zarządu, nie wpłynie w sposób materialny na wycenę pakietów wierzytelności.

Zarządzanie portfelami inwestycyjnymi Stanowiło dotychczas podstawowy przedmiot działalności Spółki. W związku z rozwiązaniem wszystkich umów o zarządzanie, spółka zaniechała prowadzonej działalności stanowiącej dotychczas główne składniki jej przychodów i kosztów, której skutki zostały szczegółowo przedstawione w nocie 5 dodatkowych informacji i objaśnień.

Przejęcie zarządzania przez podmiot zależny od Spółki nie wpłynęło negatywnie na sytuację finansową Spółki, nie wpływa to również na zagrożenie kontynuacji działalności przez Spółkę.

### **5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki**

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

### **5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19)**

Spółka na bieżąco monitoruje sytuację związaną z rozwojem pandemii 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, trwająca pandemia COVID-19 nie wpływa istotnie na założenie kontynuacji działalności.

## **6 Istotne zasady rachunkowości**

### **6.1 Oświadczenie o zgodności**

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

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Spółka zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych układem oraz nieobjętych układem (z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty) według zamortyzowanego kosztu. Dodatkowym odstępstwem, jakie Spółka zastosowała przy sporządzeniu sprawozdania finansowego za 2020 rok oraz przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego jest odstępstwo związane z zastosowaniem MSR 27 do wyceny inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone.

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównywalnym w Spółce wystąpiła działalność zaniechana, której zakres przedstawiono szczegółowo w nocie nr 5. Sprawozdanie z zysków i strat

zostało sporządzone w wariacie porównawczym, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

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

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

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

## 6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

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

## 6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

## 6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Poniżej w tabeli zaprezentowano zmiany standardów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2021 roku i później. Zarząd Spółki nie zidentyfikował istotnego wpływu poniższych zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które weszły w życie w 2021 r.:	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe:	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się*
Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – odroczenie zastosowania MSSF 9	Brak istotnego wpływu	01.01.2021
Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” i MSSF 16 „Leasing”, MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – reforma wskaźnika IBOR	Brak istotnego wpływu	01.01.2021

**Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)**

Poniżej w tabeli zaprezentowano nowe standardy oraz zmiany istniejących standardów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających w dniu 1 stycznia 2022 roku i później. Poniższe zmiany nie są jeszcze obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2021 roku i nie zostały zastosowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Zarząd Spółki nie zidentyfikował istotnego możliwego wpływu poniższych zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE, lub zatwierdzone, ale jeszcze nie weszły w życie:	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe:	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się:
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018–2020	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” –wpływy przed planowanym użyciem	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” – umowy rodzące obciążenia	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSSF 3 – odniesienie do ram koncepcyjnych	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 17	Brak istotnego wpływu	01.01.2023
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe oraz długoterminowe	Brak istotnego wpływu	01.01.2023
Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach- sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany	Brak istotnego wpływu	01.01.2016, odroczone
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce	Brak istotnego wpływu	1.01.2023
Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Brak istotnego wpływu	1.01.2023
Zmiany do MSSF 16 Leasing – wydłużenie	Brak istotnego wpływu	1.04.2021
Zmiany do MSR 12: Podatek odroczonej dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji	Brak istotnego wpływu	1.01.2023

## 6.5 Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej
  - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych zależnych, stowarzyszonych oraz pozostałych
  - b) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
  - c) dla instrumentów pochodnych
2. według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2020 roku)
  - a) dla zobowiązań finansowych objętych układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty, a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
  - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
  - b) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach zależnych (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w punkcie 6.8.1.)

4. według zamortyzowanego kosztu
  - a) dla udzielonych pożyczek
  - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
  - c) dla należności długoterminowych
  - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
  - e) dla zobowiązań z tytułu leasingu

## 6.6 Segmenty operacyjne

W związku z okolicznościami zaistniałymi od 2018 roku, w szczególności rozwiązaniem umów o zarządzanie z funduszami spoza Grupy oraz rozwiązaniem w 2021 roku umów zarządzania wierzytelnościami funduszy własnych, jak również ograniczeniu pozostałych źródeł przychodów, Spółka przebudowuje swój model działalności. Spółka od 2018 roku realizuje prace nakierowane na ograniczenie działalności operacyjnej w wyniku których część podmiotów Grupy uległa likwidacji lub jest w trakcie postępowania likwidacyjnego.

Restrukturyzacja Spółki i Grupy Kapitałowej, polegająca między innymi na istotnym ograniczeniu działalności, sprawiła, że Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

## 6.7 Dokonane osądy i szacunki

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

### 6.7.1 Wycena aktywów finansowych

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

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

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

#### 6.7.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

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

sądowej czy egzekucyjnej. Najbardziej znaczące szacunki do określenia strumienia zdyskontowanych przepływów pieniężnych to:

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

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

#### 6.7.2 Wycena pożyczek udzielonych

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

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

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników
- wartość pieniądza w czasie

oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

#### 6.7.3 Utrata wartości aktywów trwałych

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

#### 6.7.4 Ustalenie kontroli nad Funduszami

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

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

#### 6.7.5 Ujęcie przychodów

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



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

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

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

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

**6.7.7 Utrata wartości firmy**

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

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

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku. Analogicznie jak we wskazanym powyżej sprawozdaniu, Spółka stosuje odstępstwa od MSSF wymienione poniżej.

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

Spółka identyfikuje następujące kategorie inwestycji:

Jednostki zależne, w tym:

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

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

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

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

Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy, niezależnie od tego czy Spółka sprawuje kontrolę czy wywiera znaczący wpływ, związane są z podstawową działalnością spółki. Fundusze te w swoich aktywach posiadają głównie nabyte pakiety wierzytelności. Biorąc powyższe pod uwagę w ocenie Zarządu Spółki zastosowanie opisanego powyżej odstępstwa od zasad MSR 27 w zakresie sposobu identyfikacji i ujmowania poszczególnych kategorii inwestycji przyczyni się do osiągnięcia rzetelności prezentacji tj. zapewni rzetelny i jasny obraz prezentowany w sprawozdaniu finansowym.

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

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

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.

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.

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA****1 Przychody**

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
Przychody netto	30.06.2021	30.06.2020
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe	28 460	30 154
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	7 375	7 327
Przychody z usług windykacji	157	223
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	59	(278)
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	(1 926)	19
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(39 174)	(596)
Usługi pozostałe	360	334
<b>Razem</b>	<b>(4 689)</b>	<b>37 183</b>

Spadek przychodów netto w bieżącym okresie w odniesieniu do okresu porównawczego dotyczy głównie spadku udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych tj. ujemnego wyniku na jednostkach stowarzyszonych. Ujemny wynik na jednostkach stowarzyszonych spowodowany jest tym, że wszystkie certyfikaty w funduszach stowarzyszonych zostały wycenione na koniec pierwszego kwartału do 0 PLN. Wyceny te wynikają m.in. z realizacji zawartych porozumień z TFI Ipopema. Na skutek ww. porozumień Spółka nie osiągnęła żadnych środków pieniężnych z umorzonych certyfikatów inwestycyjnych. Skutki zawartych porozumień opisano szczegółowo w punkcie 7 oraz 12 noty 30.

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	30.06.2021	30.06.2020
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	918	1 013
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Rozliczenie ceny nabycia i aktualizacja wartości	(859)	(1 291)
<b>Razem</b>	<b>59</b>	<b>(278)</b>

Odzyski z portfeli wierzytelności obejmują wpłaty od osób zadłużonych, a także wynik na sprzedaży pakietów wierzytelności.

**2 Pozostałe przychody operacyjne**

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	30.06.2021	30.06.2020
Rozwiązanie rezerw	4 229	-
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	1 136	-
Inne przychody operacyjne	320	849
Rozliczenie umów leasingu	139	364
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	35	1 124
<b>Razem</b>	<b>5 859</b>	<b>2 337</b>



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

Pozycja „Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności” dotyczy zmiany wartości należności długoterminowych od Prokuratury Rejonowej, która wynika z aktualizacji wyceny wg zamortyzowanego kosztu na dzień bilansowy. Należności te zostały opisane w nocie nr 11 niniejszego sprawozdania.

### 3 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
Podatki i opłaty	(1 714)	(1 906)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 370)	(1 202)
Zużycie materiałów i energii	(443)	(574)
Inne koszty operacyjne	(187)	(743)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(23)	(10 043)
<b>Razem</b>	<b>(3 737)</b>	<b>(14 468)</b>

### 4 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
Umorzenie długu	8 121	365
Różnice kursowe netto	1 608	-
Wycena aktywów finansowych	507	345
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek	227	654
Pozostałe przychody finansowe	-	6
<b>Razem</b>	<b>10 463</b>	<b>1 370</b>

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

Koszty finansowe	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(53 862)	(50 055)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(15 933)	(26 975)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1 781)	(7 386)
Koszty obsługi obligacji	(720)	(735)
Koszty z tytułu odsetek z tytułu leasingu	(232)	(490)
Wycena aktywów finansowych	(72)	(1 099)
Różnice kursowe netto	-	(9 759)
Pozostałe koszty finansowe	(49 234)	-
<b>Razem</b>	<b>(121 834)</b>	<b>(96 499)</b>

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

Na pozycję kosztów z tytułu odsetek od nieterminowych płatności składają się w bieżącym okresie m.in.: koszty odsetek od obligacji w wysokości 49,8 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 2,8 mln oraz odsetki od zobowiązań handlowych i pozostałych w kwocie 1,3 mln PLN.

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

W pozostałych kosztach finansowych ujęto wynik na ujęciu w księgach rachunkowych udzielonej gwarancji spłaty zobowiązania wobec Waterfall Asset Management LLC z tytułu wyemitowanych obligacji przez Spółkę Getback Finance AB. Wynik stanowi różnicę między wartością dotychczasowych zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek od Spółki Getback Finance AB a wartością zobowiązania ujętego w księgach rachunkowych Spółki wynikającego z udzielonej gwarancji.

## 5 Działalność zaniechana

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

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

Działalność zaniechana obejmuje ogół przychodów z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności, przychodów z usług windykacji oraz przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności a także przypisane działalności zaniechanej koszty operacyjne.

W związku z wykazaniem w osobnym wierszu sprawozdania z sytuacji finansowej aktywów i zobowiązań dotyczących działalności zaniechanej, w celu zachowania porównywalności danych, dokonano przekształcenia danych porównawczych tj. tych zaprezentowanych w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok.

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

Przychody, koszty i zysk/strata netto (po uwzględnieniu obciążeń podatkowych) działalności zaniechanej w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
Przychody	7 591	7 272
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(16 392)	(18 377)
Amortyzacja	(131)	(178)
Usługi obce	(1 014)	(1 632)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 768)	(2 032)
<b>Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>(11 714)</b>	<b>(14 947)</b>
Przychody/(koszty) finansowe netto	(84)	(132)
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(11 798)</b>	<b>(15 079)</b>
Podatek dochodowy	-	-
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>(11 798)</b>	<b>(15 079)</b>

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

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
<b>Przepływy netto przypadające na zaniechaną:</b>		
działalność operacyjną	896	(19 899)
działalność inwestycyjną	-	-
działalność finansową	(244)	(333)
<b>Razem</b>	<b>652</b>	<b>(20 232)</b>

Struktura aktywów i pasywów związanych działalnością zaniechaną prezentuje się następująco:

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Aktywa dotyczące działalności zaniechanej</b>		
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 752
Inwestycje w pakiety wierzytelności	-	9 283
Należności z tytułu dostaw i usług	1 774	6 715
<b>Razem</b>	<b>1 774</b>	<b>18 750</b>

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną</b>		
Zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowe	-	2 502
Zobowiązania z tytułu leasingu krótkoterminowe	-	304
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	27	177
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	1 187	2 784
<b>Razem</b>	<b>1 214</b>	<b>5 767</b>

Na dzień 30 czerwca 2020 roku aktywa i zobowiązania związane z działalnością zaniechaną stanowiły bieżące rozrachunki Spółki. Na dzień 31 grudnia 2020 roku, w aktywach związanych z działalnością zaniechaną Spółka zaprezentowała dodatkowo posiadane pakiety wierzytelności oraz prawa do użytkowania wraz z powiązаныmi z nimi zobowiązaniami finansowymi.

## 6 Inwestycje

### 6.1 Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe

#### 6.1.1 Fundusze zależne

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach zależnych na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Centauris 2 NSFIZ	1 628	60 557	1 628	48 608
Centauris 3 NSFIZ	4	11 590	4	-
Centauris Windykacji NSFIZ	1 000	48	1 000	9
Debito NSFIZ	899 541 868	119 377	899 541 868	120 223
easyDebt NSFIZ	320	34 186	320	50 957
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	45 986	9 252	45 986	9 610
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ	1	-	1	-
GetPro NSFIZ	1 834 550	54 013	1 834 550	50 890
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	53 111	2 126	503 111	27 367
Stabilny Hipoteczny NSFIZ	4	-	4	-
Universe 2 NSFIZ	165	12 888	165	10 183
Universe 3 NSFIZ	3 434	90 497	3 434	74 997
Universe NSFIZ	192	18 736	192	16 570
<b>Razem</b>	<b>901 482 263</b>	<b>413 270</b>	<b>901 932 263</b>	<b>409 414</b>

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

#### 6.1.2 Fundusze pozostałe

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach pozostałych na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Altus Wierzytelności NSFIZ	1 798	252	1 897	281
Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ	201 250	-	201 250	-
<b>Razem</b>	<b>203 048</b>	<b>252</b>	<b>203 147</b>	<b>281</b>

#### 6.1.3 Zmiany inwestycji w fundusze zależne i pozostałe

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

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	01.01.2021	01.01.2020
	30.06.2021	31.12.2020
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	409 695	355 915
Aktualizacja wartości	28 460	68 524
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(24 633)	(14 744)
Nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	413 522	409 695

Przedstawiona w danych porównawczych aktualizacja wartości obejmuje wynik za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwsze półrocze 2020 roku.

## 6.2 Inwestycje w spółki zależne

Poniżej przedstawiono udziały/akcje/udziały kapitałowe, które Spółka posiada w jednostkach zależnych na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku:

	30.06.2021			31.12.2020		
	Cena nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Cena nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Bakura sp. z o.o.	56	(7)	49	56	-	56
Bakura sp. z o.o. S.K.A	56	-	56	56	-	56
Crown Stability S.a.r.l.	51	(51)	-	51	(51)	-
EGB Nieruchomości sp z o.o.	2 215	(2 092)	122	2 215	(2 028)	187
GBK Invest sp. z o.o.	44 005	-	44 005	38 005	-	38 005
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.	11 500	(85)	11 415	11 500	(89)	11 411
GetBack Bułgaria EOOD	-	-	-	2 151	(1 806)	345
GetBack Finance AB	-	-	-	4 502	(4 502)	-
Capitea Recovery Srl	9 010	(9 010)	-	9 010	(9 010)	-
Lawyer Consulting Associate Srl	-	-	-	25	(25)	-
Lens Finance S.A.	15 775	(15 775)	-	15 775	(15 775)	-
Mesden Investments sp. z o.o.	5	(5)	-	5	(5)	-
Neum Pretium sp. z o.o.	19 627	(19 627)	-	19 627	(19 627)	-
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.	50	(50)	-	50	(50)	-
TV 6 sp. z o.o.	11	-	11	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>102 360</b>	<b>(46 702)</b>	<b>55 658</b>	<b>103 028</b>	<b>(52 968)</b>	<b>50 060</b>

## 7 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

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

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	-	-
	30.06.2021	31.12.2020
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu</b>	<b>39 174</b>	<b>59 482</b>
Udział w zyskach (stratach)	(39 174)	(4 308)
Zmiana w prawach własności	-	-
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	-	(16 000)
Nabycie jednostki	-	-
<b>Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>39 174</b>

W okresie sprawozdawczym zostały umorzone wszystkie certyfikaty inwestycyjne jednostek stowarzyszonych następujących funduszy: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ oraz Lumen Profit 18 NSFIZ. Na moment umorzenia ww. certyfikaty inwestycyjne były wycenione do 0 PLN. Wartość pozostałych certyfikatów inwestycyjnych w funduszach stowarzyszonych na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosiła 0 PLN.

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwsze półrocze 2020 roku.

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

	Liczba certyfikatów 30.06.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Grom Windykacji NSFIZ	81 400	-	81 400	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	-	42 000	5 166
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	-	37 000	3 265
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	-	34 000	4 695
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	-	64 000	5 658
Lumen Profit 20 NSFIZ	4 900	-	4 900	2 643
Lumen Profit 21 NSFIZ	6 700	-	6 700	4 964
Lumen Profit 22 NSFIZ	7 300	-	7 300	6 143
Lumen Profit 23 NSFIZ	5 700	-	5 700	3 264
Lumen Profit 24 NSFIZ	3 800	-	3 800	3 376
<b>Razem</b>	<b>109 800</b>	<b>-</b>	<b>286 800</b>	<b>39 174</b>

## 8 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

	01.01.2021	01.01.2020
Zmiany dot. udzielonych pożyczek	-	-
	30.06.2021	31.12.2020
<b>Udzielone pożyczki na początek okresu</b>	<b>5 000</b>	<b>10 805</b>
Wartość udzielonych pożyczek netto	10 000	-
Splaty pożyczek	-	(6 181)
Naliczone odsetki	227	898
Różnice kursowe	-	-

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
Zmiany dot. udzielonych pożyczek	-	-
	30.06.2021	31.12.2020
(Zawiązanie)/rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość pożyczek	485	(522)
<b>Udzielone pożyczki na koniec okresu</b>	<b>15 712</b>	<b>5 000</b>

Spółka dokonała zmiany prezentacji danych porównawczych w celu zachowania porównywalności danych. W opublikowanym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok różnice kursowe wynikające z wyceny wartości brutto udzielonych pożyczek były prezentowane w pozycji różnic kursowych, natomiast wzrost wartości odpisów aktualizujących wynikający ze wzrostu wartości pożyczek w wyniku wzrostu kursu walut został zaprezentowany jako zwiększenie odpisów aktualizujących.

W danych za pierwsze półrocze 2021 roku oraz w danych porównawczych po zmianie prezentacji, różnice kursowe ze zmiany wartości brutto prezentowane są w jednej pozycji ze zmianą wartości odpisów z tytułu wyceny. Różnice kursowe na tych wartościach wzajemnie się wyłączają.

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

	30.06.2021	31.12.2020
Wartość brutto	10 080	5 000
Odpisy aktualizujące	-	-
<b>Długoterminowe pożyczki udzielone</b>	<b>10 080</b>	<b>5 000</b>
Wartość brutto	75 451	72 594
Odpisy aktualizujące	(69 819)	(72 594)
<b>Krótkoterminowe pożyczki udzielone</b>	<b>5 632</b>	<b>-</b>
<b>Razem</b>	<b>15 712</b>	<b>5 000</b>

## 9 Inwestycje w pakiety wierzytelności

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

	01.01.2021	01.01.2020
Zmiany inwestycji w pakiety wierzytelności	-	-
	30.06.2021	31.12.2020
<b>Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu</b>	<b>9 283</b>	<b>10 593</b>
Nabycie pakietów netto (nabycie - sprzedaż)	(8 424)	-
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(937)	(1 820)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	19	77
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	59	433
<b>Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>9 283</b>
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	-	9 283
Dotyczące działalności kontynuowanej	-	-



W pozycji „nabycie pakietów netto (nabycie – sprzedaż)” w bieżącym okresie sprawozdawczym zawarta jest umowa przelewu wierzytelności do funduszu zależnego Debito NSFIZ. Pozostałe pakiety na dzień bilansowy mają wartość 0 PLN.

## 10 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.06.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	36 508	74 368
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	21	268
Zaliczki, kaucje	793	495
Inne należności	4 740	5 274
<b>Razem</b>	<b>42 062</b>	<b>80 405</b>
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	1 774	6 715
Dotyczące działalności kontynuowanej	40 288	73 690

Na łączną kwotę należności z tytułu dostaw i usług składają się głównie należności handlowe od funduszy powiązanych. Należności te dotyczą m.in.: GetPro NSFIZ (14,6 mln brutto/netto) oraz Universe 3 NSFIZ (13 mln brutto/10,5 mln netto).

Zmiany w odpisach aktualizujących okresie od 1 stycznia 2021 do 30 czerwca 2021 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	30.06.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	65 713	23	-	65 736
Należności pozostałe	42 155	-	-	42 155
<b>Razem</b>	<b>107 868</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>107 891</b>

Zmiany w odpisach aktualizujących okresie od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	61 434	4 494	(215)	65 713
Należności pozostałe	9 266	38 727	(5 838)	42 155
<b>Razem</b>	<b>70 700</b>	<b>43 221</b>	<b>(6 053)</b>	<b>107 868</b>

## 11 Pozostałe należności długoterminowe

Pozostałe należności długoterminowe	30.06.2021	31.12.2020
Pozostałe należności długoterminowe	37 901	37 421
<b>Razem</b>	<b>37 901</b>	<b>37 421</b>

Pozycja pozostałe należności długoterminowe obejmuje głównie należności od Prokuratury Regionalnej w Warszawie w kwocie nominalnej 40 mln PLN (odpis w kwocie 3 033 tys. PLN na dzień 30.06.2021 r. oraz 4 169 tys. PLN na dzień 31.12.2020 r.), które na dzień bilansowy zostały wycenione wg zamortyzowanego kosztu. Środki te decyzją Prokuratury Rejonowej zostały zabezpieczone jako dowód rzeczowy. Spółka



prowadzi rozmowy na temat zwrotu ww. środków w celu przeznaczenia ich na przyspieszoną wypłatę rat układowych.

## 12 Kapitał własny

Dane o strukturze kapitału podstawowego:

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
<b>Razem</b>		<b>100 000 000</b>	<b>5 000</b>			

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 czerwca 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%
<b>Razem</b>	<b>100 000 000</b>	<b>5 000</b>	<b>100%</b>

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu Spółki nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 30 czerwca 2021 roku.

## 13 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 960	5 435
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 960</b>	<b>5 435</b>
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	2 502
Zobowiązania dotyczące działalności kontynuowanej	1 960	2 933

Zmiany zobowiązań długoterminowych z tyt. pożyczek, kredytów	30.06.2021	31.12.2020
<b>Kredyty, pożyczki na początek okresu</b>	<b>124 693</b>	<b>190 703</b>
Wartość uzyskanych pożyczek/kredytów w roku obrotowym	-	-
Splaty pożyczek	-	(1 280)
Naliczone odsetki	-	9 433
Różnice kursowe	-	9 243
Przekwalifikowanie na krótkoterminowe pożyczki/kredyty	-	(83 406)
Przekwalifikowanie zobowiązania	(124 693)	-

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zmiany zobowiązań długoterminowych z tyt. pożyczek, kredytów	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. pożyczek, kredytów na koniec okresu	-	124 693
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	124 693
Nieobjęte układem	-	-

W pozycji przekwalifikowanie zobowiązania wykazano reklasyfikację zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki do pozycji zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych. W związku z trwającą likwidacją Spółki Getback Finance AB Spółka ujęła w księgach rachunkowych różnice między wartością dotychczasowych zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek od Spółki Getback Finance AB a wartością zobowiązania z tytułu udzielonej gwarancji spłaty zobowiązania wobec Waterfall Asset Management LLC z tytułu wyemitowanych obligacji przez Spółkę Getback Finance AB. Całość w/w zobowiązań została zaprezentowana w pozycji zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z uwagi na charakter przejętych zobowiązań.

## 14 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte układem	30.06.2021	31.12.2020
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 913 531	2 674 846
Z tytułu kredytów, pożyczek	138 770	259 418
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	62 565	61 381
Z tytułu świadczeń pracowniczych	409	409
<b>Razem</b>	<b>3 115 275</b>	<b>2 996 054</b>

Zobowiązania nieobjęte układem	30.06.2021	31.12.2020
Z tytułu leasingu	3 716	7 319
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	22 044
Z tytułu kredytów, pożyczek	3 038	13 666
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	19 216	43 519
Z tytułu świadczeń pracowniczych	1 827	4 471
<b>Razem</b>	<b>30 562</b>	<b>91 019</b>

W kategorii zobowiązań poza układem zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 r. i są objęte spisem wierzytelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Spółki traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe po 9 maja 2018 r. Podział na część objętą układem i nie objętą układem został ustalony w oparciu o wartość zabezpieczeń przyjętą wg wyceny CI funduszy własnych oraz portfeli własnych Capitea S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

## 15 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 916 296	2 696 890
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 756	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	141 809	148 391
<b>Razem</b>	<b>3 059 861</b>	<b>2 847 165</b>

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.06.2021	31.12.2020
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 052 302	2 809 571
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	304
Nieobjęte układem dotyczące działalności kontynuowanej	7 559	37 290

Zmiany zobowiązań krótkoterminowych z tyt. pożyczek, kredytów	30.06.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania z tyt. kredyty, pożyczek na początek okresu</b>	<b>148 391</b>	<b>53 470</b>
Wartość uzyskanych pożyczek/ kredytów w roku obrotowym	56	37 300
Splaty pożyczek	(10 689)	(34 119)
Naliczone odsetki	4 472	7 564
Różnice kursowe	(421)	1 694
Umorzenie długu	-	(925)
Przekwalifikowanie z DT na KT	-	83 407
<b>Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na koniec okresu</b>	<b>141 809</b>	<b>148 391</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	138 771	134 725
Nieobjęte układem	3 038	13 666

**16 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania**

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	64 212	63 371
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	12 286	13 569
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	445	426
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	249	274
Pozostałe zobowiązania	4 589	27 260
<b>Razem</b>	<b>81 781</b>	<b>104 900</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	62 565	61 381
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	27	177
Nieobjęte układem dotyczące działalności kontynuowanej	19 189	43 342

Na koniec okresu sprawozdawczego pozostałe zobowiązania składały się przede wszystkim z otrzymanej przez Spółkę zaliczki w wysokości 3,5 mln PLN dotyczącej umowy przelewu wierzytelności zawartej z Debito NSFIZ.

**17 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych**

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2021	31.12.2020
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu</b>	<b>2 696 890</b>	<b>2 587 790</b>
Emisja obligacji	-	-
Wykup/splata obligacji	(11 051)	(37 752)
Wycena	113 885	146 852
Umorzone zobowiązania	(8 121)	-

## Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2021	31.12.2020
Przekwalifikowanie zobowiązania	124 693	-
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>2 916 296</b>	<b>2 696 890</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 913 531	2 674 846
Nieobjęte układem	2 765	22 044

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

W pozycji przekwalifikowanie zobowiązania wykazano reklasyfikację zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki do pozycji zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych. W związku z trwającą likwidacją Spółki Getback Finance AB Spółka ujęła w księgach rachunkowych różnice między wartością dotychczasowych zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek od Spółki Getback Finance AB a wartością zobowiązania z tytułu udzielonej gwarancji spłaty zobowiązania wobec Waterfall Asset Management LLC z tytułu wyemitowanych obligacji przez Spółkę Getback Finance AB. Całość w/w zobowiązań została zaprezentowana w pozycji zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z uwagi na charakter przejętych zobowiązań.

## 18 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	391	1 351
Z tytułu wynagrodzeń	508	597
Z tytułu ZUS	119	811
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 019	1 686
Z tytułu PIT	199	435
<b>Razem</b>	<b>2 236</b>	<b>4 880</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	409	409
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	1 187	2 784
Nieobjęte układem dotyczące działalności kontynuowanej	640	1 687

## 19 Rezerwy

Rezerwy	30.06.2021	31.12.2020	Zmiana
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe rezerwy	111 388	115 617	(4 229)
<b>Razem</b>	<b>111 388</b>	<b>115 617</b>	<b>(4 229)</b>

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

Zmiana stanu rezerw w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.06.2021
Rezerwa dotycząca umów zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A.	107 923	-	-	-	107 923
Rezerwa na umowę gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2	3 451	-	-	-	3 451
Inne rezerwy	4 243	-	-	(4 229)	14
<b>Razem</b>	<b>115 617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 229)</b>	<b>111 388</b>

Zmiana stanu rezerw w 2020 roku:

Rezerwy	01.01.2020	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2020
Rezerwa dotycząca umów zawartych przez Spółkę Lartiq TFI S.A.	108 123	-	(200)	-	107 923
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus sp. z o.o.	15 040	-	(15 040)	-	-
Rezerwa na umowę gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2	3 451	-	-	-	3 451
Inne rezerwy	14	4 229	-	-	4 243
<b>Razem</b>	<b>126 628</b>	<b>4 229</b>	<b>(15 240)</b>	<b>-</b>	<b>115 617</b>

## 20 Objasnienia do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
<b>(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych</b>	<b>(493)</b>	<b>4 230</b>
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	(421)	3 832
Różnice kursowe inne	(72)	398
<b>Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej</b>	<b>5 731</b>	<b>9 947</b>
Naliczone odsetki	4 477	8 345
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	1 254	1 602
<b>Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>(24 333)</b>	<b>3 034</b>
Zmiana stanu zobowiązań układowych	1 184	1 493
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(24 303)	1 990
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(1 214)	(1 595)
Zawarte porozumienia o rozliczeniu, ugody	-	1 124
Inne korekty	-	22
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych</b>	<b>(2 644)</b>	<b>(2 428)</b>
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(2 644)	(1 980)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	-	(448)
<b>Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>(4 229)</b>	<b>(200)</b>
Bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego - rozwiązanie	(4 229)	-
Zmiana stanu rezerw - wykorzystanie	-	(200)
<b>Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów</b>	<b>1 926</b>	<b>(18)</b>

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.06.2021	30.06.2020
Wartość umorzonych CI	24 634	12 260
Przychód z umorzenia CI	(22 708)	(12 278)
<b>Inne wpływy inwestycyjne</b>	<b>363</b>	<b>4 142</b>
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	-	4 142
Wpływy z likwidacji udziałów	363	-
<b>Inne wypływy inwestycyjne</b>	<b>(10 000)</b>	<b>-</b>
Udzielone pożyczki	(10 000)	-

## 21 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

	30.06.2021		31.12.2020		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	99 315	37 504	142 370	46 412	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Zobowiązanie z tytułu leasingu	3 716	3 471	7 319	7 043	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		3 653		3 225	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
Kredyt odnawialny	22 186	10 478	23 226	10 636	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		150		75	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowy gwarancyjne	-	-	-	41 916	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
					Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	4 808	17 260	6 264	13 854	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NSFIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego. Od 30.09.2020 zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
<b>Razem</b>	<b>130 024</b>	<b>75 784</b>	<b>179 179</b>	<b>150 136</b>	

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Wartość godziwa zabezpieczonych certyfikatów inwestycyjnych</b>		
Obligacje	3 268	26 975
Umowy gwarancyjne	-	41 916
Kredyty	3 653	3 225
Porozumienie	17 260	13 854
<b>Razem</b>	<b>24 181</b>	<b>85 970</b>

## 22 Zobowiązania warunkowe

### 22.1 Gwarancje i poręczenia

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

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

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

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

W niektórych umowach zawartych przez Spółkę przewidziano sankcje pieniężne również w przypadku, gdy Spółka uchybi obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem po rozwiązaniu umowy. Ponadto Spółka jest zobowiązana zwrócić towarzystwu funduszy inwestycyjnych wartość kar finansowych nałożonych na to towarzystwo przez właściwe organy administracji, w szczególności KNF, 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., Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Ulmus Holding S.A. (dawniej SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) oraz Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (wcześniej Trigon TFI 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, Altus NSFIZ Wierzytelności 2, Altus NSFIZ Wierzytelności 3, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ i Universe NSFIZ
- w przypadku Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: EasyDebt NSFIZ
- w przypadku Ulmus Holding S.A. (dawniej SATURN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.): Centauris 3 NSFIZ, Debito NSFIZ, GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie Grom Windykacji NSFIZ), GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, GetPro NSFIZ i Universe 3 NSFIZ
- w przypadku Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (wcześniej Trigon TFI S.A.): 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)

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.

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

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.

Zgodnie z ujawnieniem w punkcie 7 i 12 noty 30 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 TFI Ipopema, fundusze zarządzane przez TFI Ipopema oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń.

Spółka jest stroną Umów o współpracę zawartej z TFI BDM S.A. (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), w której Spółka została zobowiązana do pokrycia, w przypadku nałożenia na TFI BDM S.A. kar pieniężnych za działania lub zaniechania za okres, w którym TFI BDM S.A. (obecnie



White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), nie było towarzystwem zarządzającym określonymi funduszami inwestycyjnymi, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych. W Umowach o współpracy zostały uzgodnione szczegółowe warunki przeniesienia odpowiedzialności na Spółkę, wraz z uwzględnieniem limitu kwotowego tejże odpowiedzialności do 7,5 mln PLN.

## **23 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych**

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

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

## **24 Niespłacane pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.**

W punkcie 5.1. Założeń kontynuacji działalności ujawniono informacje o otwartym przyspieszonym postępowaniu układowym mającym na celu spłatę wierzycieli. W Spółce nie wystąpiły niespłacane pożyczki lub naruszenia postanowień umów pożyczek, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych.

## **25 Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych**

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

## **26 Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych**

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

## **27 Informacje dotyczące dywidend w Spółce**

W pierwszym półroczu 2021 roku Spółka nie dokonała wypłaty dywidend.

## **28 Sezonowość działalności**

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

## **29 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi**

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	30.06.2021					01.01.2021 - 30.06.2021			
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedż*	
Bakura sp. z o.o.	10	178	-	-	-	(4)	-	10	
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	39	3 072	-	521	-	(57)	(183)	61	
Centauris 2 NSFIZ	6 154	762	-	-	-	(16)	-	1 711	
Centauris 3 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	22	
Centauris Windykacji NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Debito NSFIZ	3 740	5 025	-	7 017	-	(182)	-	1 684	
easyDebt NSFIZ	91	498	-	34 668	-	(649)	-	439	
EGB Nieruchomości sp z o.o.	4	-	-	56	-	-	-	13	
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	76	239	-	2 258	-	(53)	-	448	
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	9	-	-	-	-	-	-	4	
GBK Invest sp. z o.o.	11	207	-	-	-	(94)	-	5	
GetBack Bulgaria EOOD	-	-	-	-	-	-	-	-	
GetBack Finance AB	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capitea Recovery Srl	-	-	485	-	-	-	-	-	
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ	44 510	-	-	-	-	-	-	35	
GetPro NSFIZ	18 304	-	-	-	-	-	-	1 815	
Lawyer Consulting Associate Srl	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lens Finance S.A.	630	-	-	-	-	-	-	19	
Mesden Investments sp. z o.o.	4	-	-	-	-	-	-	1	
Neum Pretium sp. z o.o.	25	185	5 147	-	147	(4)	-	33	
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.	28	-	-	-	-	-	-	4	
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	2	187	-	-	-	(162)	(1)	23	
Stabilny Hipoteczny NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Universe 2 NSFIZ	6 452	1	-	-	-	-	-	369	
Universe 3 NSFIZ	28 867	3 214	-	21 176	-	(521)	-	1 653	
Universe NSFIZ	5 884	1	-	-	-	-	-	425	
Grom Windykacji NSFIZ	1 040	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	30.06.2021				01.01.2021 - 30.06.2021			
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż*
Lumen Profit 20 NSFIZ	638	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	956	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 272	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 159	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	110	-	-	-	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	-	-	10 080	-	80	-	-	-
Asseta S.A.	543	71	-	-	-	-	(60)	546
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	667	-	-	-	-	1 110	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	-	-	27	-
<b>Podmiot dominujący:</b>								
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	92 149	-	3 389	-	-
<b>Razem</b>	<b>120 558</b>	<b>14 311</b>	<b>15 712</b>	<b>157 845</b>	<b>227</b>	<b>1 647</b>	<b>893</b>	<b>9 320</b>

\*W kolumnie „Sprzedaż” zawarte są m.in. przychody z tyt. zarządzania portfelami wierzytelności dotyczące funduszy powiązanych, ale pośrednio fakturowane przez podmiot zewnętrzny.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	31.12.2020				01.01.2020 - 30.06.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Bakura sp. z o.o.	8	174	-	-	-	(5)	-	9
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	10	3 686	-	509	-	(66)	(316)	17
Centauris 2 NSFIZ	7 545	108	-	-	-	(19)	-	894
Centauris 3 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	8
Centauris Windykacji NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-
Debito NSFIZ	4 082	4 208	-	1 168	-	(158)	-	1 446
easyDebt NSFIZ	27	73	-	23 815	-	(653)	-	1 055
EGB Nieruchomości sp z o.o.	6	-	-	-	-	-	-	15
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	84	35	-	1 694	-	(28)	-	268
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	4	-	-	-	-	-	-	5
GBK Invest sp. z o.o.	8	22 862	-	10 500	-	(48)	-	6

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	31.12.2020				01.01.2020 - 30.06.2020				
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz	
GetBack Bulgaria EOOD	-	-	-	-	-	-	-	-	
GetBack Finance AB	-	-	-	124 693	-	(3 855)	-	-	
Capitea Recovery Srl	-	-	-	-	466	(15)	-	57	
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ	49 626	-	-	-	-	-	-	153	
GetPro NSFIZ	30 730	-	-	-	-	-	-	1 719	
Grom Windykacji NSFIZ	1 040	-	-	-	-	-	-	-	
Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp. k	-	-	-	-	1	(49)	(39)	175	
Lawyer Consulting Associate Srl	-	-	-	-	-	(15)	-	-	
Lens Finance S.A.	607	-	-	-	-	-	-	49	
Mesden Investments sp. z o.o.	2	-	-	-	-	-	-	-	
Neum Pretium sp. z o.o.	22	181	5 000	-	186	(5)	-	45	
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.	22	-	-	-	-	-	-	6	
Open Finance Wierzytelności NSFIZ	5	27	-	10 059	-	(259)	-	85	
Stabilny Hipoteczny NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Universe 2 NSFIZ	6 481	1	-	-	-	-	-	63	
Universe 3 NSFIZ	38 385	3 205	-	19 970	-	(549)	-	3 034	
Universe NSFIZ	5 922	1	-	-	-	-	-	180	
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 15 NSFIZ	939	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 16 NSFIZ	851	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 562	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 272	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 150	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 24 NSFIZ	110	-	-	-	-	-	-	-	
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	338	-	-	-	-	(1 723)	-	
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	(17)	-	

Capitea Spółka Akcyjna

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	31.12.2020				01.01.2020 - 30.06.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz
<b>Podmiot dominujący:</b>								
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	89 182	-	(3 236)	-	-
<b>Razem</b>	<b>153 250</b>	<b>34 899</b>	<b>5 000</b>	<b>281 590</b>	<b>653</b>	<b>(8 960)</b>	<b>(2 095)</b>	<b>9 289</b>

### 30 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejęciu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z o.o. Spółka Asseta S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
2. W dniu 27 stycznia 2021 r. Zgromadzenie Inwestorów OFW NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
3. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
4. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
5. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 NSFIZ, Capitea S.A. oraz wierzycielem zabezpieczonym umową w takim przypadku odsetki uległy umorzeniu.
6. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na Capitea S.A.:
  - a) karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”)
  - b) karę pieniężną w wysokości 200 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 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy)
7. W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Capitea S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ,

Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:

- a) fundusz przekaze Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie niepodlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN
- b) Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
- c) fundusz złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę, której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
- d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych układem

W ocenie Spółki realizacja wyżej wymienionych porozumień ma pozytywny wpływ na zdolność do realizacji układu z wierzycielami.

8. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. W dniu 22 listopada 2021 roku Spółka otrzymała informację o ponownym wszczęciu likwidacji podmiotu w związku z koniecznością ustalenia stanu aktywów i zobowiązań spółki na moment likwidacji.
9. W dniu 30 kwietnia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) – spółka zależna, zawarła z White Berg TFI S.A. siedem umów zlecenia zarządzania:
  - a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe NSFIZ
  - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito NSFIZ
  - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 NSFIZ
  - d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro NSFIZ
  - e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 NSFIZ
  - f) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 NSFIZ
  - g) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 NSFIZ

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

10. W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 4 maja 2021 roku informacji o złożeniu przez Pana Piotra Rybickiego rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Capitea za 2020 rok, nie później jednak niż 30 czerwca 2021 roku. W przyczynach rezygnacji Pan Piotr Rybicki wskazał, że publikacja raportu jednostkowego i skonsolidowanego za 2020 rok, w wymaganym przepisami prawa terminie, stanowi wypełnienie stawianej przed nim, jako Członkiem Komitetu Audytu i Członkiem Rady Nadzorczej Spółki, misji.
11. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji Spółki ewidencjonowanych dotychczas przez mSecurities sp. z o.o. : GB, GC, GH, GJ, GN, GP, GW. Zarząd Spółki informuje ponadto, że w wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji.
12. W dniu 18 maja 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 r. pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Emitent, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ („Fundusze LP”). W każdym z porozumień z Funduszem LP, strony uzgodniły pod warunkami zawieszającymi przewidzianymi treścią każdego z porozumień, m.in. że:
  - a) Fundusz LP zapłaci na rzecz Emitenta określoną kwotę tytułem zaspokojenia roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie wszystkich ww. porozumień to kwota 4.126.352,49 PLN
  - b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Emitent zrzeknie się względem Funduszu LP pozostałych roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP
  - c) nastąpi wykup podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w Funduszu LP (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi) posiadanych przez Emitenta na podstawie złożonego przez niego żądania wykupu, przy czym opłata należna Funduszowi LP za ten wcześniejszy wykup ww. certyfikatów inwestycyjnych będzie równa wartości 100% tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
  - d) Fundusz LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej, o zapłatę której Fundusz LP złożył powództwo opisane w raporcie bieżącym Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 r.
  - e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Emitenta na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych układem
13. Ponadto Universe 3 NSFIZ będący jednostką zależną Emitenta oraz LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ zobowiązały się do zawarcia porozumień w sprawie wzajemnych rozliczeń wynikających z umów subpartycypacji łączących te podmioty. Na mocy tych porozumień (po ich zawarciu) Universe 3 NSFIZ zapłaci na rzecz wskazanych funduszy, tytułem zaległych przepływów pieniężnych i pożytków z wierzycielności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzycielnościami kwotę, której wysokość ustalona zostanie najpóźniej w dniu zawarcia ww. porozumień, w oparciu o stan rozliczeń wynikających z ww. umów subpartycypacji na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zawarte zostanie każde z ww. porozumień. Według stanu rozliczeń na dzień 22 lutego 2021 wartość tej kwoty wynosiła 6.235.793,00 PLN.



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

### 31 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 30 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.
2. W dniu 12 lipca 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję, Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 12 lipca 2021 roku powołała Pana Przemysława Schmidta na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.
3. W dniu 23 lipca 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 23 lipca 2021 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany w Statucie Spółki, uchwalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 czerwca 2021 roku dotyczącej zmiany nazwy Spółki poprzednio działającej pod firmą GetBack S.A.
4. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem EasyDEBT NSFIZ.
5. W dniu 1 września 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 1 września 2021 roku spółka zależna – Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI S.A. umowę zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDebt NSFIZ. W związku z powyższym, w obsłudze Capitea S.A. nie pozostaje żaden fundusz.
6. Raportem ESPI 25/2021, w dniu 8 września 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji serii: PAA PAB PAC PAD PAE PAF PAG PAI PAJ PAK PAL PAM PAN PAO PAP PAQ PAR SM SN SO SP SQ SR SS SX SY SZ TA TB TC TD TE TF TG TH TI TN TO TQ TR TS TW TX TY TZ. Obligacje te ewidencjonowane były dotychczas przez Idea Bank S.A. W związku ze zmianą podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji serii wskazanych wyżej.
7. W dniu 20 września 2021 roku nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ, tj.: 500 certyfikatów inwestycyjnych serii I, 48 611 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 oraz 4 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 11. Łączna wartość wykupu wyniosła 2 878 tys. PLN. W związku z powyższym na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie posiada certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ i tym samym podmiot ten nie należy do Grupy Kapitałowej Capitea SA.
8. W dniu 5 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o złożeniu w dniu 6 sierpnia 2021 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę kwoty 293 068 380 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie, przeciwko spółkom z grupy Deloitte. Pozew dotyczy szkody wyrządzonej przez Audytora w wyniku nienależytego wykonania przez Audytora obowiązków związanych z przeprowadzeniem badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się 31.12.2016 roku, badania ustawowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31.12.2016 roku, przeglądu skróconego półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz przeglądu skróconego

skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku.

9. W dniu 15 października 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że do 30 września 2021 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części trzeciej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą. W wykonaniu powyższego, Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 0,5 mln PLN, zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością trzeciej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę trzeciej raty układowej kwotę łącznie 11,9 mln PLN. Dokonano całkowitej i terminowej spłaty trzeciej raty układowej.
10. W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.

## 32 Zatwierdzenie do publikacji

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 16 grudnia 2021 r.

---

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

---

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

---

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

---

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie  
ksiąg rachunkowych

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

Data publikacji: 17 grudnia 2021 roku.