



CAPITEA

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

| | |
|--|----|
| WYBRANE DANE FINANSOWE..... | 3 |
| ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT..... | 4 |
| ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW..... | 5 |
| ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | 6 |
| ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 8 |
| ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH..... | 9 |
| WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA..... | 10 |
| 1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym..... | 10 |
| 2 Skład Grupy Kapitałowej..... | 12 |
| 3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim | 14 |
| 4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym..... | 14 |
| 5 Założenia kontynuacji działalności..... | 15 |
| 5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „układ”)..... | 15 |
| 5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego..... | 16 |
| 5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki | 17 |
| 5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-COV-2 (COVID-19)..... | 17 |
| 6 Istotne zasady rachunkowości..... | 17 |
| 6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności..... | 17 |
| 6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna..... | 18 |
| 6.3 Transakcje w walucie obcej..... | 18 |
| 6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu..... | 19 |
| 6.5 Podstawa wyceny..... | 20 |
| 6.6 Segmenty operacyjne..... | 20 |
| 6.7 Dokonane osądy i szacunki..... | 20 |
| 6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF..... | 22 |
| 6.9 Zasady konsolidacji..... | 23 |
| DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA..... | 26 |
| 1 Przychody..... | 26 |
| 2 Usługi obce..... | 27 |
| 3 Pozostałe przychody operacyjne..... | 27 |
| 4 Pozostałe koszty operacyjne | 27 |
| 5 Struktura przychodów i kosztów finansowych..... | 28 |
| 6 Wartość firmy..... | 28 |
| 7 Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 29 |
| 8 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe..... | 29 |
| 9 Inwestycje w pakiety wierzytelności | 30 |

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

| | | |
|------|---|----|
| 10 | Pozostałe należności długoterminowe..... | 31 |
| 11 | Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności | 31 |
| 12 | Kapitał własny..... | 32 |
| 13 | Zobowiązania długoterminowe..... | 33 |
| 14 | Zobowiązania układowe..... | 33 |
| 15 | Zobowiązania finansowe krótkoterminowe | 33 |
| 16 | Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania | 33 |
| 17 | Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych..... | 34 |
| 18 | Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych..... | 34 |
| 19 | Rezerwy | 34 |
| 20 | Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych..... | 35 |
| 21 | Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy | 36 |
| 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 i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | 41 |
| 26 | Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych..... | 41 |
| 27 | Informacje dotyczące dywidend w Spółce..... | 41 |
| 28 | Sezonowość działalności | 41 |
| 29 | Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą..... | 41 |
| 30 | Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji..... | 41 |
| 31 | Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi | 41 |
| 32 | Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji..... | 42 |
| 33 | Składniki innych całkowitych dochodów | 42 |
| 34 | Połączenia jednostek gospodarczych | 43 |
| 35 | Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym..... | 43 |
| 36 | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym..... | 46 |
| 37 | Zatwierdzenie do publikacji..... | 47 |

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 | 24 162 | 41 160 | 5 314 | 9 268 |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | (27 229) | 11 154 | (5 988) | 2 511 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | (35 369) | (3 347) | (7 778) | (754) |
| Zysk (strata) brutto | (104 170) | (94 100) | (22 909) | (21 188) |
| Zysk (strata) netto | (104 460) | (94 135) | (22 973) | (21 196) |
| Amortyzacja | (1 745) | (3 903) | (384) | (879) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 43 395 | (23 623) | 9 543 | (5 319) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (5 574) | 708 | (1 226) | 159 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (23 352) | (22 898) | (5 136) | (5 156) |
| Przepływy pieniężne netto razem | 14 469 | (45 813) | 3 182 | (10 315) |
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Aktywa trwałe | 48 254 | 88 543 | 10 674 | 19 187 |
| Inwestycje długoterminowe | 1 161 | 40 561 | 257 | 8 789 |
| Należności krótkoterminowe | 18 116 | 25 821 | 4 007 | 5 595 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 470 241 | 496 897 | 104 017 | 107 675 |
| Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 144 168 | 129 716 | 31 890 | 28 109 |
| Kapitał własny | (2 580 900) | (2 482 944) | (570 895) | (538 039) |
| Zobowiązania długoterminowe | 1 960 | 5 435 | 434 | 1 178 |
| Zobowiązania układowe | 3 042 654 | 2 805 274 | 673 034 | 607 886 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 106 072 | 302 457 | 23 463 | 65 541 |
| Rezerwy | 111 433 | 111 433 | 24 649 | 24 147 |

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy – według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30 czerwca 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 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

| | Nota | 01.01.2021 - | 01.01.2020 - |
|---|------|------------------|-----------------|
| | | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Przychody, w tym: | 1 | 24 162 | 41 160 |
| <i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i> | 1 | 62 917 | 40 907 |
| <i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i> | 1 | (39 174) | (596) |
| <i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i> | 1 | - | 12 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 3 | 2 067 | 25 412 |
| Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych | - | (28 244) | (25 374) |
| Amortyzacja | - | (1 745) | (3 903) |
| Usługi obce | 2 | (23 469) | (26 141) |
| Pozostałe koszty operacyjne | 4 | (8 140) | (14 501) |
| Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej | - | (35 369) | (3 347) |
| Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych | - | - | - |
| Przychody finansowe | 5 | 9 686 | 848 |
| Koszty finansowe | 5 | (78 487) | (91 601) |
| Przychody/(koszty) finansowe netto | - | (68 801) | (90 753) |
| Zysk/(strata) przed opodatkowaniem | - | (104 170) | (94 100) |
| Podatek dochodowy | - | (290) | (35) |
| Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy | - | (104 460) | (94 135) |
| Zysk/(strata) netto przypadający na: | - | (104 460) | (94 135) |
| akcjonariuszy jednostki dominującej | - | (104 460) | (94 129) |
| udziały niekontrolujące | - | - | (7) |

| | Nota | 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) | - | (104 460) | (94 135) |
| Zysk na akcję (PLN) | - | (1,04) | (0,94) |

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | Nota | 01.01.2021 - | 01.01.2020 - |
|---|------|-----------------|-----------------|
| | | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Zysk/ (strata) za okres | - | (104 460) | (94 135) |
| Inne całkowite dochody netto | 33 | 6 504 | (5 113) |
| Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na: | - | (97 956) | (99 248) |
| akcjonariuszy jednostki dominującej | - | (97 956) | (99 241) |
| udziały niekontrolujące | - | - | (7) |

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| AKTYWA | Nota | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|------|----------------|----------------|
| AKTYWA TRWAŁE | - | 48 254 | 88 543 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | - | 4 428 | 8 153 |
| Inne wartości niematerialne | - | 2 231 | 2 402 |
| Wartość firmy | 6 | 2 525 | - |
| Inwestycje | - | 252 | 281 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 7 | - | 39 174 |
| Pożyczki udzielone długoterminowe | 8 | 909 | 1 106 |
| Pozostałe należności długoterminowe | 10 | 37 909 | 37 427 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - |
| Rozliczenia międzyokresowe czynne | - | - | - |
| AKTYWA OBROTOWE | - | 632 965 | 653 112 |
| Inwestycje | 9 | 466 165 | 496 363 |
| Pożyczki udzielone krótkoterminowe | 8 | 4 076 | 534 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 11 | 10 928 | 17 310 |
| Należności z tytułu podatku dochodowego | - | 28 | 29 |
| Pozostałe należności | 11 | 7 160 | 8 482 |
| <i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i> | 11 | 367 | 353 |
| <i>pozostałe należności</i> | 11 | 5 163 | 7 634 |
| <i>zaliczki, kaucje</i> | 11 | 1 630 | 495 |
| Rozliczenia międzyokresowe czynne | - | 440 | 678 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | 144 168 | 129 716 |
| AKTYWA RAZEM | - | 681 219 | 741 655 |

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

| KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA | Nota | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | - | (2 580 900) | (2 482 944) |
| <i>kapitał zakładowy</i> | 12 | 5 000 | 5 000 |
| <i>zysk (strata) netto</i> | - | (104 460) | (157 908) |
| <i>pozostałe kapitały</i> | - | (2 481 440) | (2 330 036) |
| Udziały niekontrolujące | - | - | - |
| KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM | - | (2 580 900) | (2 482 944) |
| ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE | 13 | 1 960 | 5 435 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - | - |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 13 | 1 960 | 5 435 |
| Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek | 13 | - | - |
| Pozostałe zobowiązania długoterminowe | - | - | - |
| ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE | 14 | 3 042 654 | 2 805 274 |
| ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE | - | 106 072 | 302 457 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 17 | 2 765 | 201 891 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 15 | 1 756 | 1 884 |
| Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek | 15 | 2 982 | 3 190 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe | 16 | 94 275 | 91 007 |
| Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych | 18 | 4 148 | 4 484 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | - | 146 | 1 |
| REZERWY | 19 | 111 433 | 111 433 |
| KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM | - | 681 219 | 741 655 |

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

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

| | Kapitał zakładowy | Pozostałe kapitały | | | Zysk netto | Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|---|----------------------|----------------------------------|--|--------------------|------------|--|----------------------------|--------------------------|
| | | Niepodzielony wynik finansowy | Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane | Różnice kursowe | | | | |
| Stan na 01.01.2020 | 5 000 | (2 620 343) | 373 735 | 3 348 | (77 515) | (2 315 775) | (247) | (2 316 022) |
| Całkowite dochody netto za okres | - | - | - | (5 113) | (94 129) | (99 242) | (7) | (99 249) |
| Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy | - | (77 515) | - | - | 77 515 | - | - | - |
| Stan na 30.06.2020 | 5 000 | (2 697 858) | 373 735 | (1 765) | (94 129) | (2 415 017) | (255) | (2 415 272) |

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | Nota | 01.01.2021 30.06.2021 | 01.01.2020 30.06.2020 |
|---|------|--------------------------|--------------------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | - | - | - |
| I. Zysk (strata) brutto | - | (104 170) | (94 100) |
| II. Korekty razem: | - | 147 565 | 70 477 |
| Amortyzacja | - | 1 745 | 3 903 |
| Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych | - | 39 174 | 596 |
| (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych | 20 | (470) | 1 383 |
| Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej | 20 | 4 195 | 5 786 |
| Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny | - | 65 117 | 88 209 |
| Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności | - | 30 198 | 35 332 |
| Zmiana stanu należności | 20 | 7 222 | (34 464) |
| Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych | 20 | 4 459 | 1 441 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych | 20 | (745) | (2 607) |
| Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego | - | - | (23 644) |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - | 238 | 287 |
| Wycena FIZ | - | 15 | 19 |
| Umorzenie zobowiązań | - | (9 517) | (364) |
| Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych | - | (137) | (216) |
| Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów | - | 3 | - |
| Likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych | - | (303) | - |
| Bieżący podatek dochodowy | - | (144) | (71) |
| Pozostałe korekty | 20 | 6 515 | (5 113) |
| III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | - | 43 395 | (23 623) |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - | - | - |
| Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | - | - | - |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | - | (90) | (24) |
| Sprzedaż aktywów finansowych | - | 11 | - |
| Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych | - | (2 536) | - |
| Udzielone pożyczki | - | (3 600) | - |
| Inne wpływy inwestycyjne | 20 | 641 | 732 |
| IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej | - | (5 574) | 708 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | - | - | - |
| Wpływy z tytułu emisji akcji | - | - | - |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu | - | (855) | (2 347) |
| Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek | - | - | - |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - | - |
| Splaty kredytów i pożyczek | - | (1 387) | (7 253) |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 20 | (21 070) | (12 793) |
| Odsetki zapłacone | - | (40) | (505) |
| V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej | - | (23 352) | (22 898) |
| D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym: | - | 14 469 | (45 813) |
| różnice kursowe netto | - | (17) | (79) |
| E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | - | 129 716 | 195 460 |
| F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym: | - | 144 168 | 149 568 |
| o ograniczonej możliwości dysponowania | - | 14 999 | 17 102 |

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

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

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

Jednostka Dominująca Capitea 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. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

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

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

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. |
| Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje 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, 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 |
| Stabilny Hipoteczny NSFIZ* | Capitea S.A. | działalność funduszy | Polska | 100% | 100% | jednostka zależna |

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------|------------|------------|-----------------------------------|
| 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 bezpośrednio 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. Asmeta 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 Asmeta 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku dla śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku wraz z danymi porównawczymi na dzień 31 grudnia 2020 roku.

5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierzonego 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.

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 (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 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe wypełnia obowiązki informacyjne określone w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 29 marca 2018 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 śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. Grupa zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych układem oraz nieobjętych układem (z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty) według zamortyzowanego kosztu.

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN”) a zaprezentowane dane finansowe 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”).

Grupa przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 6 miesięcy 2021 roku nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

W sprawozdaniu finansowym mogą pojawić się niezgodności dotyczące zaokrągleń w sumach częściowych i ogólnych danych liczbowych w nim przedstawionych. Niezgodności te nie powodują jednak istotnego zniekształcenia danych zawartych w sprawozdaniu.

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

| Waluta | Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | Sprawozdanie z zysków i strat | |
|--------|------------------------------------|------------|-------------------------------|-----------------|
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 01.01.2021 - | 01.01.2020 - |
| | | | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| RON | 0,9174 | 0,9479 | 0,9264 | 0,9205 |
| EUR | nd | 4,6148 | nd | 4,4413 |
| BGN | nd | 2,3595 | nd | 2,2708 |

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Dla jednostek utworzonych w trakcie trwania roku obrotowego pozycje sprawozdania z zysków i strat zostały przeliczone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy rozpoczynając od pierwszego miesiąca działalności spółki. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach akumulowane w kapitale własnym jako odrębny składnik w pozycji „Różnice kursowe”.

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Poniżej w tabeli zaprezentowano zmiany standardów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 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 |

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej:
 - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych pozostałych
 - b) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
 - c) dla instrumentów pochodnych
2. według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w 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
4. według metody praw własności (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, sporządzonym na 31 grudnia 2020 roku)
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych
5. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
 - e) 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 jak również ograniczeniu pozostałych źródeł przychodów, Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

6.7 Dokonane osądy i szacunki

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

6.7.1 Wycena aktywów finansowych**6.7.1.1 *Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych, w których Spółka posiada zaangażowanie poniżej 20 %.***

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

6.7.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

Wartość godziwą aktywów finansowych, do których należą nabyte portfele wierzytelności wycenia się według 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 Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa 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, Grupa 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.

6.7.3 Ustalenie kontroli nad Funduszem

Jednostka Dominująca 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.

6.7.4 Ujęcie przychodów

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

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

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

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

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

6.7.6 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 Grupy Capitea zgodnie z MSSF

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

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

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). Przesłanki te to niewykonywanie postanowień układu lub taki stan faktyczny, że oczywistym będzie, że układ nie będzie wykonany. W związku z powyższym w opinii Zarządu kluczową wartością informacyjną dla użytkowników sprawozdania finansowego wskazującą na prawdziwy i rzetelny obraz Spółki, jest informacja o całkowitych zobowiązaniach Spółki w przypadku materializacji ryzyka uchylecia układu.

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

6.9 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane informacje finansowe obejmują sprawozdanie finansowe Capitea S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych (kontrolowanych) sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych po uwzględnieniu korekt doprowadzających do zgodności z MSSF sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie Jednostki Dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

6.9.1 Połączenia jednostek

Połączenia jednostek, w tym funduszy inwestycyjnych zamkniętych, są rozliczane metodą nabycia na dzień nabycia, który jest dniem, w którym Grupa obejmuje kontrolę nad jednostką nabywaną. Każdorazowo płatność przekazana w wyniku połączenia jednostek wyceniana jest w zagregowanej wartości godziwej (na dzień dokonania zapłaty) przekazanych aktywów, poniesionych lub przejętych zobowiązań oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych w zamian za przejęcie kontroli nad jednostką przejmowaną. Koszty bezpośrednio związane z połączeniem jednostek gospodarczych ujmowane są w wyniku finansowym w momencie ich poniesienia.

W określonych przypadkach przekazana płatność zawiera także aktywa lub zobowiązania wynikające z płatności warunkowej mierzonej na dzień nabycia w wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej płatności warunkowej w kolejnych okresach ujmowane są jako zmiany kosztu połączenia jedynie, jeżeli mogą być zaklasyfikowane jako zmiany w okresie pomiaru. Wszystkie inne zmiany rozliczane są zgodnie z odpowiednimi regulacjami MSSF. Zmiany w wartości godziwej płatności warunkowej zakwalifikowanej jako element kapitałowy nie są ujmowane.

Dające się zidentyfikować aktywa, zobowiązania i zobowiązania warunkowe jednostki przejmowanej spełniające warunki ujęcia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” ujmuje się w wartości godziwej na dzień przejęcia, z uwzględnieniem wyjątków zawartych w MSSF 3.

Dla rozliczenia transakcji pod wspólną kontrolą Grupa stosuje metodę nabycia.

W razie nabycia kontroli w następstwie kilku następujących po sobie transakcji, udziały będące w posiadaniu na dzień objęcia kontroli są wyceniane w wartości godziwej z odniesieniem skutków w przychody lub koszty okresu. Kwoty narosłe z tytułu udziałów w tej jednostce odniesione uprzednio do innych składników całkowitych dochodów są przenoszone do przychodów lub kosztów okresu.

6.9.2 Jednostki zależne

Jednostka dominująca, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej oceniając czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie:

- 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.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Jednostka Dominująca uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje, gdy traci nad nią kontrolę.

Grupa przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Grupa przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Spółka dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Spółka odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli jednostka dominująca utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
- ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF
- ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisane byłej jednostce dominującej.

W sytuacji utraty kontroli nad jednostką zależną, zysk lub strata na zbyciu jest ustalana jako różnica pomiędzy: (i) łączną wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartości godziwej udziałów jednostki pozostających w jednostce dominującej oraz (ii) wartością księgową aktywów (łącznie z wartością firmy), zobowiązań i udziałów niesprawujących kontroli. Kwoty ujęte w stosunku do zbywanej jednostki, w innych składnikach całkowitego dochodu podlegają reklasyfikacji do przychodów lub kosztów okresu. Wartość godziwa udziałów w jednostce pozostających w jednostce dominującej po zbyciu, uznawana

jest za początkową wartość godziwą dla celów późniejszego ich ujmowania zgodnie z MSSF 9, lub początkowy koszt udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach.

6.9.3 Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, która jednak nie polega na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Rok obrotowy jednostek stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięć i jednostki dominującej jest jednakowy. Spółki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia stosują zasady rachunkowości zawarte w Ustawie. Przed obliczeniem udziału w aktywach netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć dokonuje się odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF stosowanymi przez Grupę.

Jeżeli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Grupa wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Grupa posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera ona na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Jednostka dominująca traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji.

Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej, Grupa zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki.

Jeżeli jednostka należąca do Grupy zawiera transakcje z jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem Grupy, zyski i straty wynikające z tych transakcji ujmuje się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy tylko w takim zakresie, w jakim udziały w tej jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu nie są związane z Grupą.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

W przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

Grupa przestaje stosować metodę praw własności w dniu, kiedy dana inwestycja przestaje być jej jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz w sytuacji, gdy zostaje sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży. Różnicę między wartością bilansową jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia na dzień zaprzestania stosowania metody praw własności a wartością godziwą zatrzymanych udziałów i wpływów ze zbycia części udziałów w tym podmiocie uwzględnia się przy obliczaniu zysku lub straty ze zbycia danej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.

Jeżeli Grupa zmniejsza udział w jednostce stowarzyszonej lub we wspólnym przedsięwzięciu, ale nadal rozlicza go metodą praw własności, przenosi na wynik finansowy część zysku lub straty uprzednio ujmowaną w pozostałych całkowitych dochodach, odpowiadającą zmniejszeniu udziału, jeżeli ten zysk lub strata podlega reklasyfikacji na wynik finansowy w chwili zbycia związanych z nim aktywów lub zobowiązań.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1 Przychody

| Przychody netto | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności | 62 917 | 40 907 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | (39 174) | (596) |
| Przychody z usług windykacji | 245 | 223 |
| Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności | - | 12 |
| Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne | - | - |
| Przychody z pozostałych usług | 174 | 614 |
| Razem | 24 162 | 41 160 |

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

Ujemna wartość udziału w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych w bieżącym okresie sprawozdawczym spowodowana jest tym, że na dzień bilansowy 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 realizacji ww. porozumień Capitea oraz fundusze tj. Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ rzekły się wzajemnych roszczeń, a Spółka nie osiągnęła żadnych środków pieniężnych z umorzonych certyfikatów inwestycyjnych. Skutki zawartych porozumień opisano szczegółowo w punkcie 7 oraz 12 noty 35.

W tabeli poniżej zaprezentowano podział przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym z prezentacją marży jako cena sprzedaży pomniejszona o wartość godziwą sprzedanych portfeli:

| Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym: | 96 111 | 80 486 |
| <i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i> | - | - |
| Rozliczenie ceny nabycia i aktualizacja wartości | (33 194) | (39 579) |
| Razem | 62 917 | 40 907 |

2 Usługi obce

| Usługi obce | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| | - | - |
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Usługi serwisowe | (10 192) | (10 115) |
| Usługi prawne, zarządzania | (6 155) | (7 731) |
| Usługi doradztwa i ekspertyz | (1 616) | (2 191) |
| Usługi bankowe | (1 787) | (1 374) |
| Usługi księgowo | (917) | (1 138) |
| Usługi IT | (621) | (583) |
| Najem, dzierżawa | (742) | (1 032) |
| Usługi telekomunikacyjne | (552) | (724) |
| Remonty i naprawa środków trwałych | (104) | (309) |
| Usługi ochrony i porządkowe | (131) | (259) |
| Usługi pocztowe i kurierskie | (508) | (217) |
| Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych | (55) | - |
| Pozostałe usługi obce | (89) | (468) |
| Razem | (23 469) | (26 141) |

3 Pozostałe przychody operacyjne

| Pozostałe przychody operacyjne | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|--------------|---------------|
| | - | - |
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności | 1 270 | 227 |
| Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu | 139 | 364 |
| Inne przychody operacyjne | 658 | 24 821 |
| Razem | 2 067 | 25 412 |

Inne przychody operacyjne w poprzednim okresie sprawozdawczym obejmowały rozwiązanie rezerwy w kwocie 23,4 mln PLN utworzonej w latach poprzednich na potencjalne roszczenia.

4 Pozostałe koszty operacyjne

| Pozostałe koszty operacyjne | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|----------------|-----------------|
| | - | - |
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Podatki i opłaty | (2 707) | (2 169) |
| Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów | (1 370) | (1 221) |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (1 061) | (7 117) |
| Zużycie materiałów i energii | (701) | (706) |
| Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów | - | (409) |
| Inne koszty operacyjne | (2 301) | (2 879) |
| Razem | (8 140) | (14 501) |

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|----------------------------------|--------------|------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Przychody finansowe | - | - |
| Umorzenie zobowiązań finansowych | 9 517 | 365 |
| Pozostałe przychody finansowe | 169 | 483 |
| Razem | 9 686 | 848 |

W pozycji umorzenie zobowiązań finansowych w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano umorzenie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Koszty finansowe | - | - |
| Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności | (52 357) | (48 560) |
| Koszty z tytułu odsetek od obligacji | (17 706) | (32 103) |
| Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych | (2 989) | (29) |
| Różnice kursowe netto | (1 593) | (6 258) |
| Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek | (1 568) | (3 424) |
| Koszty obsługi obligacji | (719) | (735) |
| Koszty z tytułu odsetek od leasingu | (232) | (491) |
| Pozostałe koszty finansowe | (1 323) | (1) |
| Razem | (78 487) | (91 601) |

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

Na pozycję „Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności” za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 48,5 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 2,8 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych w wysokości 1 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.

6 Wartość firmy

W pierwszej połowie 2021 roku Grupa przejęła kontrolę nad podmiotami: TV6 sp. z o.o. oraz Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.), wskutek czego rozpoznała aktywa z tytułu wartości firmy. Poniżej zaprezentowano zmiany wartości firmy w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku:

| Spółka/Fundusz | Wartość firmy 01.01.2021 | Wartość firmy powstała w okresie | Odpis aktualizujący | Wartość firmy 30.06.2021 |
|----------------|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| Asseta S.A. | - | 2 519 | - | 2 519 |
| TV6 sp. z o.o. | - | 6 | - | 6 |
| Razem | - | 2 525 | - | 2 525 |

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

Szczegóły dotyczące nabyć jednostek dokonanych w bieżącym okresie sprawozdawczym opisano w nocy 34 Połączenia jednostek gospodarczych.

Poniżej zaprezentowano zmiany w wartości firmy w okresie porównawczym:

| Spółka/Fundusz | Wartość firmy 01.01.2020 | Wartość firmy powstała w okresie | Spisanie wartości firmy | Wartość firmy 31.12.2020 |
|-------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Lens Finance S.A. | - | 15 330 | (15 330) | - |
| Razem | - | 15 330 | (15 330) | - |

7 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone | - | - |
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu | 39 174 | 59 482 |
| Nabycie jednostki | - | - |
| Zmiana w prawach własności | - | 278 |
| Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych | - | (16 000) |
| Udział w zyskach (stratach) | (39 174) | (4 586) |
| Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu | - | 39 174 |

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za cały 2020 rok. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwsze półrocze 2020 roku.

W okresie sprawozdawczym zostały umorzone wszystkie certyfikaty inwestycyjne 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 wynosi 0 PLN.

8 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

| Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------|--------------|
| Pożyczki udzielone długoterminowe | 909 | 1 106 |
| Pożyczki udzielone krótkoterminowe | 4 076 | 534 |
| Razem | 4 985 | 1 640 |

| Zmiany dotyczące udzielonych pożyczek | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|--------------|--------------|
| | - | - |
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Pożyczki udzielone na początek okresu | 1 640 | 2 471 |
| Wartość udzielonych pożyczek – netto | 3 600 | - |
| Splaty pożyczek | (641) | (1 417) |
| Naliczone odsetki | 12 | - |

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

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|--------------|--------------|
| Zmiany dotyczące udzielonych pożyczek | - | - |
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat | 14 | 32 |
| Przychody z tyt. udzielonych pożyczek - wpłaty | 360 | 1 078 |
| Odpis aktualizacyjny | - | (524) |
| Pożyczki udzielone na koniec okresu | 4 985 | 1 640 |

9 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Inwestycje w pakiety wierzytelności obejmują aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, na które składają się nabyte pakiety wierzytelności w kwocie 466 mln PLN (496 mln na dzień 31.12.2020 r.).

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

| Zakupione pakiety wierzytelności | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Kredyty bankowe | 329 187 | 350 126 |
| Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię | 40 991 | 44 813 |
| Pożyczki gotówkowe (niebankowe) | 57 369 | 59 350 |
| Ubezpieczeniowe | 837 | 1 766 |
| Pozostałe | 37 781 | 40 307 |
| Razem | 466 165 | 496 363 |

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

- stopa dyskontowa – wzrost stopy wpływa na zmniejszenie wartości godziwej
- okres, za który oszacowano przepływy pieniężne – wydłużenie tego okresu powoduje zmniejszenie wartości godziwej pakietów wierzytelności
- wartość oczekiwanych, przyszłych przepływów w oparciu o dostępne aktualne informacje oraz aktualnie wykorzystywane narzędzia windykacji – wzrost wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych powoduje wzrost wartości godziwej.

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

Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji krótkoterminowych w pakiety wierzytelności w okresie bieżącym i porównawczym – prezentacja wartości sprzedanych pakietów wierzytelności według wartości godziwej:

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres | - | - |
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu | 496 363 | 544 925 |

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

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| | - | - |
| Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Nabycie pakietów netto | - | - |
| Wpłaty od osób zadłużonych, w tym: | (99 954) | (155 970) |
| <i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i> | - | - |
| Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat* | 3 843 | (9 873) |
| Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności | 62 917 | 100 838 |
| Pozostałe | 2 996 | 16 443 |
| Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu | 466 165 | 496 363 |

*Pozycja Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat nie uwzględnia zmiany prezentacji wybranych zobowiązań spowodowanej zawartymi porozumieniami.

10 Pozostałe należności długoterminowe

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Pozostałe należności długoterminowe | 37 909 | 37 427 |
| Razem | 37 909 | 37 427 |

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 według amortyzowanego kosztu. Środki te decyzją Prokuratury Rejonowej zostały zabezpieczone jako dowód rzeczowy. Prowadzone są rozmowy z Prokuraturą Regionalną w Warszawie w sprawie możliwego odblokowania ww. środków w celu przeznaczenia ich na przyspieszoną wypłatę rat układowych.

11 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe | 10 928 | 17 310 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | | |
| Wartość brutto | 34 828 | 40 553 |
| Wartość odpisów aktualizujących | (23 900) | (23 243) |
| Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy | 367 | 353 |
| Wartość brutto | 2 882 | 2 951 |
| Wartość odpisów aktualizujących | (2 515) | (2 598) |
| Zaliczki, kaucje | 1 630 | 495 |
| Wartość brutto | 5 150 | 4 016 |
| Wartość odpisów aktualizujących | (3 520) | (3 521) |
| Inne należności | 5 163 | 7 634 |
| Wartość brutto | 9 593 | 10 301 |
| Wartość odpisów aktualizujących | (4 430) | (2 667) |
| Razem | 18 088 | 25 792 |

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie doszło do przedawnień należności z tytułu dostaw i usług oraz innych należności, w związku z czym Zarząd Jednostki Dominującej nie stwierdził utraty wartości aktywów, innej niż rozpoznana w sprawozdaniu finansowym.

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

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

| Odpisy aktualizujące wartość należności | 01.01.2021 | Zwiększenia | Zmiana powiązania | Zmniejszenia | 30.06.2021 |
|---|---------------|--------------|-------------------|--------------|---------------|
| Należności z tytułu dostaw i usług | 23 244 | 227 | 660 | (226) | 23 905 |
| Należności pozostałe | 8 785 | 836 | 840 | (1) | 10 460 |
| Razem | 32 029 | 1 063 | 1 500 | (227) | 34 365 |

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

| Odpisy aktualizujące wartość należności | 01.01.2020 | Zwiększenia | Zmiana powiązania | Zmniejszenia | 31.12.2020 |
|---|---------------|--------------|-------------------|----------------|---------------|
| Należności z tytułu dostaw i usług | 42 579 | 675 | (19 240) | (770) | 23 244 |
| Należności pozostałe | 8 085 | 2 955 | (311) | (1 944) | 8 785 |
| Razem | 50 664 | 3 630 | (19 551) | (2 714) | 32 029 |

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 |
| Razem | | 100 000 000 | 5 000 | | | |

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% |
| Razem | 100 000 000 | 5 000 | 100% |

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

13 Zobowiązania długoterminowe

| Zobowiązania długoterminowe | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|--------------|
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 1 960 | 5 435 |
| Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek | - | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Razem | 1 960 | 5 435 |
| Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe | - | - |
| Nieobjęte układem | 1 960 | 5 435 |

14 Zobowiązania układowe

| Zobowiązania objęte układem | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 854 078 | 2 620 422 |
| Z tytułu kredytów, pożyczek | 132 583 | 129 845 |
| Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe | 55 584 | 54 599 |
| Z tytułu świadczeń pracowniczych | 409 | 409 |
| Razem | 3 042 654 | 2 805 275 |

W kategorii zobowiązań pozaukładowych 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 został ustalony w oparciu o wartość zabezpieczeń przyjętą według wyceny certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych oraz portfeli własnych wykazanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku.

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

15 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

| Zobowiązania finansowe krótkoterminowe | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 856 843 | 2 822 313 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 1 756 | 1 884 |
| Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek | 135 565 | 133 035 |
| Razem | 2 994 164 | 2 957 232 |
| Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe | 2 986 661 | 2 750 267 |
| Nieobjęte układem | 7 503 | 206 965 |

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 | 65 077 | 73 218 |
| Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności | 6 198 | 4 881 |

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

| Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat | 41 991 | 51 294 |
| Zobowiązania z tytułu podatków i cel | 310 | 276 |
| Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych | 12 286 | 13 569 |
| Pozostałe zobowiązania | 23 997 | 2 368 |
| Razem | 149 859 | 145 606 |
| Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe | 55 584 | 54 599 |
| Nieobjęte układem | 94 275 | 91 007 |

17 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

| Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu | 2 822 313 | 2 708 496 |
| Emisja obligacji | - | - |
| Wykup/spłata obligacji | (21 070) | (54 947) |
| Wycena | 65 117 | 168 764 |
| Umorzone zobowiązania | (9 517) | - |
| Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu | 2 856 843 | 2 822 313 |
| Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe | 2 854 078 | 2 620 422 |
| Nieobjęte układem | 2 765 | 201 891 |

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.

18 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

| Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|--------------|
| Z tytułu wynagrodzeń | 611 | 598 |
| Z tytułu ZUS | 956 | 820 |
| Z tytułu PIT | 346 | 438 |
| Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów | 1 639 | 1 686 |
| Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu | - | 1 351 |
| Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii | 1 005 | - |
| Razem | 4 557 | 4 893 |
| Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe | 409 | 409 |
| Nieobjęte układem | 4 148 | 4 484 |

19 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 na koszty sądowe | 59 | - | - | - | 59 |
| Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: | | | | | |
| Lartiq TFI S.A. | 111 374 | - | - | - | 111 374 |
| Altus Wierzytelności 2 NSFIZ | | | | | |
| Razem | 111 433 | - | - | - | 111 433 |

| Rezerwy | 01.01.2020 | Zwiększenie | Wykorzystanie | Rozwiązanie | 31.12.2020 |
|---|----------------|-------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Rezerwa na koszty sądowe | 14 | 45 | - | - | 59 |
| Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: | | | | | |
| Lartiq TFI S.A. | 111 575 | - | (201) | - | 111 374 |
| Altus Wierzytelności 2 NSFIZ | | | | | |
| Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus sp. z o.o. | 15 040 | - | (15 040) | - | - |
| Pozostałe rezerwy | 23 444 | - | - | (23 444) | - |
| Razem | 150 073 | 45 | (15 241) | (23 444) | 111 433 |

20 Objasnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|--------------|-----------------|
| | - | - |
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych | (470) | 1 383 |
| Różnice kursowe na ŚT | (66) | 386 |
| Różnice kursowe na wycenie pożyczek | (421) | 920 |
| Różnice kursowe na wycenie ŚP | 17 | 77 |
| Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej | 4 195 | 5 786 |
| Naliczone odsetki od zobowiązań | 4 378 | 4 526 |
| Naliczone odsetki od należności | (386) | - |
| Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań | 203 | 1 260 |
| Zmiana stanu należności | 7 222 | (34 464) |
| Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej | 7 222 | (34 464) |
| Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych | 4 459 | 1 441 |
| Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej | 4 662 | 6 378 |
| Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań | (203) | (1 302) |
| Wartość umorzonych zobowiązań | - | 22 |
| Zmiana stanu zobowiązań układowych | - | (3 693) |
| Zapłata podatku dochodowego | - | 36 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych | (745) | (2 607) |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej | (745) | (3 104) |
| Zmiana stanu zobowiązań układowych | - | 448 |
| Inne | - | 49 |
| Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego | - | (23 644) |

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 |
| Zmiana stanu rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej | - | (23 644) |
| Pozostałe korekty | 6 515 | (5 113) |
| Inne korekty kapitałowe | 6 515 | (5 113) |
| Inne wpływy inwestycyjne | 641 | 732 |
| Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych | 641 | 732 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | (21 070) | (12 793) |
| Wykup/spłata obligacji | (21 070) | (12 793) |

21 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

| | 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 | 148 009 | 73 445 | Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności |
| | | 3 268 | | 26 975 | Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu | 3 716 | 3 471 | 7 319 | 7 043 | Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu |
| | | 3 653 | | 3 225 | Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych |
| Kredyt odnawialny | 22 186 | 10 478 | 23 226 | 10 636 | Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności |
| | | 150 | | 75 | Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych |
| Umowy gwarancyjne | - | - | - | 41 916 | Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych |
| | | | | | 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. |
| Porozumienie | 4 808 | 17 260 | 6 264 | 13 854 | |
| Razem | 130 024 | 75 784 | 184 818 | 177 168 | |

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 czerwca 2021 roku:

| Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań | Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał) | Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia | Wymagany umownie poziom zabezpieczenia | Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia | Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną |
|--|---|-------------------------------------|--|--|--|
| VB | 13 000 000 | portfele wierzytelności | 150% | 8 041 259 | Nie |
| VA | 9 715 500 | portfele wierzytelności | 150% | 1 696 688 | Nie |

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

| Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań | Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał) | Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia | Wymagany umownie poziom zabezpieczenia | Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia | Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną |
|--|---|-------------------------------------|--|--|--|
| VC | 1 000 000 | portfele wierzycelności | 150% | | |
| VD | 5 300 000 | portfele wierzycelności | 150% | | |
| VE | 7 270 000 | portfele wierzycelności | 150% | | |
| JS | 14 040 000 | portfele wierzycelności | 100% | 8 966 636 | Nie |
| LE | 3 743 000 | portfele wierzycelności | 150% | 2 262 135 | Nie |
| IF | 4 500 000 | portfele wierzycelności | 150% | 8 620 451 | Tak |
| | | certyfikaty inwestycyjne | | 3 268 278 | |
| BZ | 25 000 000 | portfele wierzycelności | 150% | 7 916 663 | Nie |
| Kredyt | 18 692 817 | portfele wierzycelności | bd | 10 478 078 | Nie |
| | | certyfikaty inwestycyjne | | 3 653 124 | |
| Razem | 102 261 317 | n/d | n/d | 54 903 312 | |

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2020 roku:

| Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań | Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał) | Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia | Wymagany umownie poziom zabezpieczenia | Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia | Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną |
|--|---|-------------------------------------|--|--|--|
| AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016) | 9 992 178 | portfele wierzycelności | 200% | 2 095 296 | nie |
| | | certyfikaty inwestycyjne | | 16 093 521 | |
| VB | 13 000 000 | portfele wierzycelności | 150% | 8 016 532 | nie |
| VA | 9 715 500 | portfele wierzycelności | 150% | | |
| VC | 1 000 000 | portfele wierzycelności | 150% | | |
| VD | 5 300 000 | portfele wierzycelności | 150% | 2 317 258 | nie |
| VE | 7 270 000 | portfele wierzycelności | 150% | | |
| JS | 14 040 000 | portfele wierzycelności | 100% | 8 728 413 | nie |
| LE | 3 743 000 | portfele wierzycelności | 150% | 1 840 886 | nie |
| IF | 4 500 000 | portfele wierzycelności | 150% | 10 508 616 | tak |
| | | certyfikaty inwestycyjne | | 3 268 278 | |
| BZ | 25 000 000 | portfele wierzycelności | 150% | 7 787 673 | nie |
| BAB | 5 462 600 | certyfikaty inwestycyjne | 100% | 2 140 286 | nie |

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

| Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań | Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał) | Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia | Wymagany umownie poziom zabezpieczenia | Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia | Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną |
|--|---|---|--|--|--|
| BAA | 9 917 600 | certyfikaty inwestycyjne | 100% | 2 140 286 | nie |
| BAC | 8 417 124 | certyfikaty inwestycyjne | 150% | 3 332 715 | nie |
| OY | 5 000 000 | portfele wierzytelności | 200% | 5 117 317 | nie |
| Obligacje 1/2017 | 5 638 411 | portfele wierzytelności | 150% | 27 033 140 | tak |
| Kredyt | 20 079 530 | portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne | bd | 10 635 504 3 224 538 | nie |
| Razem | 148 075 942 | n/d | n/d | 114 280 261 | |

22 Zobowiązania warunkowe

22.1 Gwarancje i poręczenia

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa nie posiadała zobowiązań warunkowych.

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 postępowanie 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 35 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 Dominującej przyspieszone postępowanie układowe w rozumieniu przepisów ustawy. Prawo restrukturyzacyjne. Po zatwierdzeniu przez Sąd układu w dniu 6 czerwca 2019 roku, postanowienie w tym przedmiocie uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 roku.

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

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.

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

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

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

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku Grupa nie dokonała odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

27 Informacje dotyczące dywidend w Spółce

W pierwszym półroczu 2021 roku Spółka nie dokonała wypłaty dywidend.

28 Sezonowość działalności

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

29 Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą

W bieżącym oraz poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie udzieliła pożyczek i nie dokonała żadnych świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

30 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

31 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi | 30.06.2021 | | 01.01.2021 - | | | |
|---|----------------------|---------------|------------------------|---------------------|------------|----------|
| | Należności brutto | Zobowiązania* | Przychody finansowe | Koszty finansowe | 30.06.2021 | |
| | | | | | Zakup | Sprzedaż |
| Grom Windykacji NSFIZ | 6 246 | 1 205 | 153 | - | - | - |
| Lumen Profit 14 NSFIZ | - | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 15 NSFIZ | - | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 16 NSFIZ | - | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 18 NSFIZ | - | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 20 NSFIZ | 638 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 21 NSFIZ | 956 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 22 NSFIZ | 1 272 | 2 541 | - | - | - | - |
| Lumen Profit 23 NSFIZ | 1 159 | 563 | - | - | - | - |
| Lumen Profit 24 NSFIZ | 110 | 8 958 | - | - | - | - |

Grupa Capitea

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

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi | 30.06.2021 | | 01.01.2021 - 30.06.2021 | | | |
|---|----------------------|----------------|-------------------------------|---------------------|--------------|----------|
| | Należności brutto | Zobowiązania* | Przychody finansowe | Koszty finansowe | Zakup | Sprzedaż |
| Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe) | - | 667 | - | - | 1 110 | - |
| DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe) | - | 4 | - | - | 27 | - |
| Podmiot dominujący: | | | | | | |
| DNLD Holdings S.a.r.l | - | 92 149 | - | 3 389 | - | - |
| Razem | 10 382 | 106 087 | 153 | 3 389 | 1 137 | - |

*Zobowiązania wobec podmiotów: Lumen Profit 22 NSFIZ, Lumen Profit 23 NSFIZ, Lumen Profit 24 NSFIZ wynikają z zawartych porozumień, nie są wynikiem transakcji w okresie sprawozdawczym.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi | 31.12.2020 | | 01.01.2020 - 30.06.2020 | | | |
|---|----------------------|---------------|-------------------------|---------------------|----------------|-----------|
| | Należności brutto | Zobowiązania | Przychody finansowe | Koszty finansowe | Zakup | Sprzedaż |
| Grom Windykacji NSFIZ | 6 093 | - | 154 | - | - | - |
| Lumen Profit 14 NSFIZ | 1 212 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 15 NSFIZ | 942 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 16 NSFIZ | 853 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 18 NSFIZ | 1 564 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 20 NSFIZ | 619 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 21 NSFIZ | 955 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 22 NSFIZ | 1 288 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 23 NSFIZ | 1 176 | - | - | - | - | - |
| Lumen Profit 24 NSFIZ | 650 | - | - | - | - | - |
| Omega Wierzytelności NSFIZ | - | - | - | - | - | - |
| Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe) | - | 338 | - | - | (1 723) | - |
| DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe) | - | - | - | - | (17) | - |
| Lens Finance S.A. | - | - | - | - | - | 49 |
| Podmiot dominujący: | | | | | | |
| DNLD Holdings S.a.r.l | - | 89 182 | - | (3 236) | - | - |
| Razem | 15 353 | 89 520 | 154 | (3 236) | (1 740) | 49 |

32 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

Nie skorzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

33 Składniki innych całkowitych dochodów

| Inne całkowite dochody | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|--------------|----------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | 6 504 | (5 113) |
| Inne całkowite dochody ogółem | 6 504 | (5 113) |

34 Połączenia jednostek gospodarczych

W dniu 8 stycznia 2021 roku Jednostka Dominująca przyjęła ofertę sprzedaży udziałów spółki TV6 sp. z o. o. W związku z tym, Capitea nabyła 100 udziałów o łącznej wartości nominalnej 5 tys. PLN stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym spółki za cenę 11 tys. PLN. Na dzień objęcia kontroli, aktywa netto spółki TV6 sp. z o.o. wyniosły 5 tys. PLN i stanowiły je środki pieniężne w wysokości 5 tys. PLN.

W dniu 15 stycznia 2021 roku za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z o.o., Capitea nabyła 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za kwotę 2 500 tys. PLN. Spółka ta na moment objęcia kontroli posiadała aktywa netto w wysokości 6,4 tys. PLN. Głównym składnikiem aktywów przejmowanej spółki były środki pieniężne w wysokości 121,5 tys. PLN oraz należności w kwocie 5,8 tys. PLN. Zobowiązania wynosiły 121 tys. PLN. W związku z zapłatą ceny w wysokości 2 500 tys. PLN powstała wartość firmy w kwocie 2 519 tys. PLN. Spółka Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku.

35 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 wierzytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzytelnościami 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.

36 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 2017 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.

37 Zatwierdzenie do publikacji

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

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Adam Stabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości
Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 47 numerowanych stron.

Data publikacji: 17 grudnia 2021 roku.