

# Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



# Raport niezależnego biegłego rewidenta

z przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania  
finansowego

Grupy Kapitałowej Capitea S.A.

z siedzibą w Warszawie

obejmującego okres od 1 stycznia 2021 r. do dnia 30 czerwca 2021 r.



# RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia  
Capitea S.A.

z przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania  
finansowego Grupy Kapitałowej Capitea S.A.  
obejmującego okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.

## Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Capitea S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Rtm. Witolda Pileckiego 63, na które składa się: śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z zysków i strat oraz śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 30 czerwca 2021 r., śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r., wprowadzenie do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zwanego dalej śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie *Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Capitea S.A. za pierwsze półrocze 2021r.*, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Capitea S.A. w dniu 16 grudnia 2021 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, który został zatwierdzony przez Unię Europejską, zwanego dalej MSR 34.

## Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Capitea S.A. jest odpowiedzialny za sporządzenie i prezentację powyższego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami MSR 34.

## Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sformułowanie wniosku o tym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

## Zakres przeglądu

Przeгляд przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przeгляд śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki”. Przeгляд śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego polega na

kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowo, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych i innych procedur przeglądu. Przeгляд ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne zagadnienia, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania o tym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

## Uzasadnienie wniosku z zastrzeżeniem

Jak opisano w nocie „22 Zobowiązania warunkowe” dodatkowych informacji i objaśnień do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, część umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami, zawartych przez Jednostkę Dominującą z towarzystwami funduszy inwestycyjnych, zawiera postanowienia o możliwości żądania od Jednostki Dominującej kary umownej w przypadku poniesienia przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych szkody wskutek działania lub zaniechania Jednostki Dominującej sprzecznego z prawem, statutem danego funduszu lub postanowieniami umowy. Niektóre umowy zawarte przez Jednostkę Dominującą przewidują również sankcje pieniężne w przypadku, gdy Jednostka Dominująca uchybi obowiązkowi współdziałania z innymi podmiotami obsługującymi dany fundusz lub przekazania w odpowiednim terminie dokumentacji związanej z zarządzaniem portfelem po rozwiązaniu umowy. Ponadto niektóre umowy zawarte przez Jednostkę Dominującą zawierają zapisy wskazujące, że Jednostka Dominująca, na warunkach przewidzianych umowami, jest zobowiązana zwrócić towarzystwu funduszy inwestycyjnych wartość kar finansowych nałożonych na to towarzystwo przez właściwe organy administracji.

Nie jesteśmy w stanie ocenić jakie będą ewentualne roszczenia towarzystw funduszy inwestycyjnych wobec Jednostki Dominującej wynikające z zawartych umów oraz jaki byłby wpływ skutków z nich wynikających na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

## Wniosek z zastrzeżeniem

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu, z wyjątkiem kwestii opisanej w *Uzasadnieniu wniosku z zastrzeżeniem*, nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby sądzić, iż załączone śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Capitea S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2021 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z MSR 34.



#### Znacząca niepewność dotycząca kontynuacji działalności

Zwracamy uwagę na Notę 5 „Założenia kontynuacji działalności” wprowadzenia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Capitea S.A., w którym Zarząd Jednostki Dominującej wskazał, iż założenie kontynuacji działalności zostało oparte na oczekiwaniach, że Jednostka Dominująca w toku prowadzonej działalności będzie w stanie realizować zobowiązania układowe i pozaukładowe zgodnie z przyjętym Planem restrukturyzacji i układem z wierzycielami.

Te oraz inne opisane w Nocie 5 okoliczności wskazują, że występuje znacząca niepewność, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności Grupy do kontynuacji działalności. Nasz wniosek nie jest zmodyfikowany w odniesieniu do tej sprawy.

#### Objaśnienia uzupełniające wniosek

Zwracamy uwagę na punkt 6.8.1 noty 6 „Istotne zasady rachunkowości” we wprowadzeniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w której opisano zastosowane przez Zarząd Jednostki Dominującej odstępstwa od wymogów MSSF UE. W szczególności zobowiązania objęte przyspieszonym postępowaniem układowym (PPU) oraz zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych nie objętych PPU w przypadku których naruszone są kowenanty wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty, tj. w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień 30 czerwca 2021 r. Nasz wniosek z przeglądu nie jest zmodyfikowany w odniesieniu do tej sprawy.

Mariusz Kuciński  
Biegły rewident nr 9802

biegły rewident przeprowadzający przegląd  
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.  
firmy audytorskiej nr 477  
ul. Orzycka 6 lok. 1B  
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 16 grudnia 2021 r.

