



CAPITEA

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2021
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	5
ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	6
ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	7
ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	9
ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	10
WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI CAPITEA S.A.	11
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	11
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	12
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	16
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	16
5 Założenia kontynuacji działalności.....	16
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania Układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	16
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	21
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	21
5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2 (pandemia COVID-19).....	22
5.5 Ryzyko związane z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy.....	22
6 Istotne zasady rachunkowości.....	22
6.1 Oświadczenie o zgodności.....	22
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	23
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	23
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	23
6.5 Podstawa wyceny.....	24
6.6 Zysk na jedną akcję.....	25
6.7 Segmenty operacyjne.....	25
6.8 Dokonane osądy i szacunki.....	25
6.9 Zasady (polityka) rachunkowości Capitea S.A. zgodnie z MSSF.....	28
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	41
1 Przychody.....	41
2 Usługi obce.....	41
3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.....	42
4 Pozostałe przychody operacyjne.....	42
5 Pozostałe koszty operacyjne.....	43
6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych.....	43
7 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	43
8 Działalność zaniechana.....	44
9 Wartości niematerialne.....	45

10	Rzeczowe aktywa trwałe.....	47
10.1	Rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu.....	49
11	Inwestycje.....	49
11.1	Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe.....	49
11.2	Inwestycje w spółki zależne.....	51
12	Inwestycje w jednostki stowarzyszone.....	52
13	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	53
14	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	54
15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne.....	54
16	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	54
17	Hierarchia wyceny wartości godziwej.....	54
18	Pozostałe należności długoterminowe.....	55
19	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	55
20	Rozliczenia międzyokresowe czynne.....	56
21	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	56
22	Kapitał zakładowy.....	56
23	Zobowiązania długoterminowe.....	57
24	Zobowiązania układowe.....	58
25	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	58
26	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	59
27	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	60
28	Zobowiązania z tytułu leasingu.....	60
29	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	61
30	Rezerwy.....	61
31	Objaśnienia do jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	62
32	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki.....	63
33	Zobowiązania warunkowe.....	63
33.1	Gwarancje i poręczenia.....	63
33.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	63
34	Informacje dotyczące dywidend w Spółce.....	65
35	Sezonowość działalności.....	66
36	Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenia.....	66
37	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Spółką.....	67
38	Wynagrodzenie firmy audytorskiej.....	67
39	Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	67
40	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.....	67
41	Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	71

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

41.1	Ryzyko kredytowe	71
41.2	Ryzyko rynkowe.....	71
41.3	Ryzyko płynności	72
41.4	Zarządzanie kapitałem.....	73
41.5	Zmiany przepisów prawa	73
42	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji.....	74
43	Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym	75
44	Informacja dotycząca akcji własnych	75
45	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	75
46	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	79
47	Zatwierdzenie do publikacji.....	80

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
	-	-	-	-
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Przychody	(5 853)	81 128	(1 279)	18 132
Zysk (strata) ze sprzedaży	(43 397)	14 108	(9 481)	3 153
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(35 113)	(8 174)	(7 671)	(1 827)
Zysk (strata) brutto	(202 460)	(163 078)	(44 229)	(36 449)
Zysk (strata) netto	(202 460)	(163 078)	(44 229)	(36 449)
Amortyzacja	(2 802)	(6 495)	(612)	(1 452)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 654	(3 048)	580	(681)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	12 538	21 712	2 739	4 853
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(28 942)	(6 147)	(6 323)	(1 374)
Przepływy pieniężne netto razem	(13 750)	12 517	(3 004)	2 798
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	465 002	548 143	101 101	118 779
Inwestycje długoterminowe	460 128	503 929	100 041	109 198
Należności krótkoterminowe	82 515	73 690	17 940	15 968
Inwestycje krótkoterminowe	4 098	-	891	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 265	18 015	927	3 904
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej	1 563	18 750	340	4 063
Kapitał własny	(2 746 105)	(2 543 645)	(597 057)	(551 193)
Zobowiązania długoterminowe	962	2 933	209	636
Zobowiązania układowe	3 162 015	2 991 054	687 484	648 144
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	5 767	-	1 250
Zobowiązania krótkoterminowe	32 782	87 319	7 127	18 922
Rezerwy	107 937	115 617	23 468	25 054

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31 grudnia 2021 roku - 4,5994 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 31 grudnia 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 31 grudnia 2021 roku - 4,5775, od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku - 4,4742.

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2021 -31.12.2021	01.01.2020 -31.12.2020
Przychody, w tym:	1	(5 853)	81 128
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	1	7 244	15 457
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(36 339)	(4 308)
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	1	20 052	68 524
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	1 537	433
Pozostałe przychody operacyjne	4	14 082	13 124
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	3	(25 932)	(46 938)
Amortyzacja	9,10	(2 802)	(6 495)
Usługi obce	2	(8 810)	(13 587)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(5 798)	(35 406)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	(35 113)	(8 174)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	6	-	-
Przychody finansowe	7	40 693	27 651
Koszty finansowe	7	(208 040)	(182 555)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(167 347)	(154 904)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(202 460)	(163 078)
Podatek dochodowy	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(202 460)	(163 078)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	8	(12 825)	(27 579)

	01.01.2021 -31.12.2021	01.01.2020 -31.12.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	(202 460)	(163 078)
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	(2,02)	(1,63)

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Zysk/(strata) za okres	(202 460)	(163 078)
Inne całkowite dochody netto	-	-
Całkowite dochody za okres	(202 460)	(163 078)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	(12 825)	(27 579)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Strata netto za rok obrotowy	(202 460)	(163 078)
Strata netto za rok obrotowy z działalności kontynuowanej	(189 635)	(135 499)
Strata netto za rok obrotowy z działalności zaniechanej	(12 825)	(27 579)
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Strata na jedną akcję (PLN)	(2,02)	(1,63)
Strata na jedną akcję z działalności kontynuowanej (PLN)	(1,90)	(1,35)
Strata na jedną akcję z działalności zaniechanej (PLN)	(0,13)	(0,28)

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.12.2021	31.12.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	465 002	548 143
Rzeczowe aktywa trwałe	10	3 086	4 986
Inne wartości niematerialne	9	1 206	1 807
Inwestycje	11	447 795	459 755
<i>jednostki zależne</i>	<i>11</i>	<i>447 590</i>	<i>459 474</i>
<i>pozostałe</i>	<i>11</i>	<i>205</i>	<i>281</i>
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12	2 835	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	13	9 498	5 000
Pozostałe należności długoterminowe	18	582	37 421
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	15	-	-
AKTYWA OBROTOWE	-	91 026	92 152
Inwestycje	16	-	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	13	4 098	-
Należności z tytułu dostaw i usług	19	24 174	67 653
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe należności	19	58 341	6 037
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	<i>19</i>	<i>205</i>	<i>268</i>
<i>pozostałe należności</i>	<i>19</i>	<i>57 552</i>	<i>5 274</i>
<i>zaliczki, kaucje</i>	<i>19</i>	<i>584</i>	<i>495</i>
Rozliczenia międzyokresowe czynne	20	148	447
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21	4 265	18 015
AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	8	1 563	18 750
AKTYWA RAZEM	-	557 591	659 045

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota		
KAPITAŁ WŁASNY	-	(2 746 105)	(2 543 645)
Kapitał zakładowy	22	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	-	543 027	543 027
<i>agio</i>	-	341 049	341 049
<i>kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	-	201 978	201 978
Wynik z lat ubiegłych	-	(3 091 672)	(2 928 594)
Zysk (strata) netto	-	(202 460)	(163 078)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	962	2 933
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	23	962	2 933
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	23	-	-
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	24	3 162 015	2 991 054
ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANĄ	8	-	5 767
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	32 782	87 319
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	4 808	22 044
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	2 019	1 580
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	25	3 046	13 666
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	26	21 695	48 342
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	29	1 214	1 687
REZERWY	30	107 937	115 617
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	-	557 591	659 045

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk/strata netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
Stan na 01.01.2021	5 000	(2 928 594)	543 027	(163 078)	(2 543 645)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(202 460)	(202 460)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(163 078)	-	163 078	-
Stan na 31.12.2021	5 000	(3 091 672)	543 027	(202 460)	(2 746 105)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk/strata netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
Stan na 01.01.2020	5 000	(2 792 996)	543 027	(135 598)	(2 380 567)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(163 078)	(163 078)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(135 598)	-	135 598	-
Stan na 31.12.2020	5 000	(2 928 594)	543 027	(163 078)	(2 543 645)

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.12.2021	31.12.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	-	(202 460)	(163 078)
II. Korekty razem:	-	205 114	160 030
Amortyzacja	-	2 802	6 495
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	36 339	4 308
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	31	(42)	7 128
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	31	11 680	19 900
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	194 012	146 854
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	9 283	1 310
Zmiana stanu należności	-	44 744	53 181
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	31	(22 973)	(9 414)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	31	(3 257)	(5 351)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	31	(7 680)	(11 011)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	299	560
Wycena FIZ	-	(20 052)	(68 524)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	15 418
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	(625)	4 871
Umorzenie zobowiązań	-	(38 654)	(1 143)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	-	(1 115)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	31	(337)	(22)
Ugody, porozumienia	-	-	(3 335)
Pozostałe korekty	-	(425)	(80)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	2 654	(3 048)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	4	164
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(77)	(17)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	-	25 711	30 777
Nabycie jednostki zależnej	-	(6 041)	(15 392)
Inne wpływy inwestycyjne	31	2 941	6 180
Inne wypływy inwestycyjne	31	(10 000)	-
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	12 538	21 712
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(2 029)	(5 225)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	7 626	37 300
Splaty kredytów i pożyczek	-	(18 339)	(33 154)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(16 159)	(5 028)
Odsetki zapłacone	-	(41)	(40)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(28 942)	(6 147)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	-	(13 750)	12 517
różnice kursowe netto	-	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	18 015	5 498
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	4 265	18 015
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI CAPITEA S.A.

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

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

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki, odzwierciedlonym w systemie ewidencji REGON, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Do 31 sierpnia 2021 roku przeważającym rodzajem działalności Spółki było odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności. Od 1 września 2021 roku Capitea S.A. stała się spółką holdingową.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

Przemysław Schmidt	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej
Milena Bogucka	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w składzie:

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

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.

W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu 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.

W dniu 16 grudnia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o złożeniu przez Panią Milenę Bogucką rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 9 stycznia 2022 roku.

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

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 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	31.12.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	usługi windykacyjne	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	usługi windykacyjne	Polska	100%	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 FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
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.**	-	pozostałe usługi finansowe	Polska	0%	100%	-
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	100%	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	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	0%	23%	-
Lumen Profit 21 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	24%	-
Lumen Profit 22 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	24%	-
Lumen Profit 23 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-
Lumen Profit 24 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-

* Podmiot w likwidacji

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

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

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

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez Capitea, w tym fundusze inwestycyjne, w których Spółka posiada certyfikaty inwestycyjne 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.

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 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio lub pośrednio 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 2021 roku nastąpił wykup 450 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 funduszu zależnego Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Wartość wykupu wyniosła 22,7 mln PLN.

W dniu 14 października 2021 roku Spółka otrzymała potwierdzenie wykupu 500 certyfikatów inwestycyjnych serii 1, 48 611 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 oraz 4 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 11 funduszu zależnego Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Łączna wartość wskazanych wykupów wyniosła 2,9 mln PLN. Spółka dokonała wykupu wszystkich certyfikatów posiadanych w tym funduszu. Fundusz został zlikwidowany i wykreślony z rejestru w dniu 17 grudnia 2021 roku.

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

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

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 Bułgaria EOOD

W dniu 27 kwietnia 2021 roku spółka zależna Getback Bułgaria 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 31 grudnia 2021 roku.

6. Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.

W dniu 2 września 2021 roku uchwałą wspólników Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k. zdecydowano o zakończeniu działalności spółki bez jej likwidacji. W dniu 20 grudnia 2021 roku Spółka otrzymała środki

pieniężne pozostałe po rozwiązaniu Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k. Spółka została wykreślona z KRS w dniu 31 stycznia 2022 roku.

7. Mesden Investments sp. z o.o.

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

8. Neum Pretium sp. z o.o.

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

9. Stabilny Hipoteczny NSFIZ

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

10. Lumen Profit 14 NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 42 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 14 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

11. Lumen Profit 15 NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 37 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 15 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

12. Lumen Profit 16 NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 34 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 16 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

13. Lumen Profit 18 NSFIZ

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 18 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

14. Lumen Profit 20 NSFIZ

W dniu 30 lipca 2021 roku dokonano wykupu 4 900 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 20 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

15. Lumen Profit 21 NSFIZ

W dniu 30 lipca 2021 roku dokonano wykupu 3 100 certyfikatów inwestycyjnych serii B, 3 500 certyfikatów inwestycyjnych serii D oraz 100 certyfikatów inwestycyjnych serii A funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 21 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

16. Lumen Profit 22 NSFIZ

W dniu 30 lipca 2021 roku dokonano wykupu 7 300 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 22 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

17. Lumen Profit 23 NSFIZ

W dniu 30 lipca 2021 roku dokonano wykupu 5 700 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 23 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

18. Lumen Profit 24 NSFIZ

W dniu 30 lipca 2021 roku dokonano wykupu 3 800 certyfikatów inwestycyjnych serii B funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 24 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 roku dla rocznego jednostkowego sprawozdania z zysków i strat, rocznego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, rocznego jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz rocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz roczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku.

5 Założenia kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

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

Brak płynności finansowej lub jej znaczące 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 zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia zawartego Układu.

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

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

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

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

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

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

Zgodnie z Układem spłata zobowiązań Spółki nastąpi w okresie 8 lat od daty uprawomocnienia się postanowienia o jego zatwierdzeniu na warunkach zgodnych z podziałem wierzycieli na siedem grup (dalej „Grupy”):

- Pierwsza grupa - wierzyciele będący obligatariuszami Spółki (inni aniżeli wierzyciele należący do Grupy 3), posiadający na moment otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego nieumorzone, niezabezpieczone na majątku jednostek zależnych lub zamkniętych funduszy inwestycyjnych obligacje. W pierwszej grupie również znajdują się wierzyciele posiadający wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów lub pożyczek Spółce w odniesieniu do których żadna z jednostek zależnych, ani żaden z funduszy nie będących jednostką zależną, nie jest współdłużnikiem, w tym współdłużnikiem solidarnym, które to wierzytelności nie są zabezpieczone na majątku jednostek zależnych lub funduszy nie będących jednostkami zależnymi oraz wierzyciele posiadający wierzytelności z tytułu poręczenia przez spółkę wierzytelności wynikających z obligacji wyemitowanych przez jednostkę zależną inną aniżeli fundusz.
- Grupa druga - obejmuje wierzycieli, którzy posiadają wierzytelności wobec Spółki, do których to wierzytelności którakolwiek z jednostek zależnych lub którykolwiek z funduszy nie będący jednostką zależną jest współdłużnikiem lub udzieliła zabezpieczenia w postaci obciążenia swojego majątku.
- Grupa trzecia - wierzyciele Spółki będący jednostkami zależnymi.
- Grupa czwarta - wierzyciele posiadający wierzytelności wobec Spółki pokryte zabezpieczeniami na majątku Spółki, którzy wyrażają zgodę na objęcie Układem.
- Grupa piąta - zobowiązania Spółki wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
- Grupa szósta - wszyscy inni wierzyciele nie zaklasyfikowani do pozostałych Grup.
- Grupa siódma - wierzyciele będący akcjonariuszami Spółki będący jednocześnie jednostkami dominującymi w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Zobowiązania zgłoszone do Układu wierzytelności wg poszczególnych Grup przedstawiają się następująco:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Grupy układowe	Realizacja Należności Głównej	Wartość nominalna
Grupa 1	25%	2 276 199
Grupa 2	25%	253 624
Grupa 3	1%	115 386
Grupa 4	52%	-
Grupa 5	100%	401
Grupa 6	10%	201 930
Grupa 7	5%	70 941
Razem	n/d	2 918 481

Powyższe zobowiązania Spółki nie zawierają kwoty odsetek oraz innych kosztów, które zgodnie z planem ulegają umorzeniu, wyjątkiem jest Grupa 5 tj. zobowiązania względem ZUS, którego wierzytelności zostały wykazane w pełnej wysokości.

W tabeli znajdują się również zgłoszone do Układu zobowiązania posiadające zabezpieczenie, które w części pokrytej zabezpieczeniami na majątku Spółki stanowią zobowiązania nieukładowe, a w części nie pokrytej zabezpieczeniem na majątku Spółki, bądź w części zabezpieczonej na portfelach funduszy własnych z perspektywy Spółki są układowe oraz rezerwy na zobowiązania np. na gwarancje wynikające z zawartych umów. W związku z powyższym oraz w związku z bieżącą wyceną występuje różnica pomiędzy wyżej wskazaną kwotą 2,9 mld PLN, a wartością prezentowaną w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji zobowiązania układowe.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań wobec wierzycieli należących do poszczególnych Grup przedstawiają się następująco:

- jeżeli punkty poniżej nie stanowią inaczej, spłata rat układowych płatnych na podstawie Układu nastąpi w 16 (słownie: szesnastu) ratach wymagalnych co 6 (słownie: sześć) miesięcy,
- pierwsza rata płatna będzie w ostatnim dniu roboczym drugiego pełnego kwartału kalendarzowego przypadającego po dacie uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu,
- kolejne raty płatne będą w ostatnim dniu roboczym 6 (słownie: szóstego) miesiąca przypadającego po miesiącu, w którym płatna była poprzednia rata.

Harmonogram płatności w podziale na grupy wierzycieli:

Numer raty	Data	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Grupa 4	Grupa 6	Grupa 7
I	30.09.2020	0%	0%	0%	0%	0%	0%
II	31.03.2021	0%	0%	0%	0%	0%	0%
III	30.09.2021	2%	0%	0%	2%	2%	13%
IV	31.03.2022	2%	0%	0%	2%	2%	13%
V	30.09.2022	7%	0%	0%	7%	7%	13%
VI	31.03.2023	7%	0%	0%	7%	7%	13%
VII	29.09.2023	6%	0%	0%	6%	6%	13%
VIII	29.03.2024	5%	0%	0%	5%	5%	13%
IX	30.09.2024	11%	19%	0%	11%	11%	13%
X	31.03.2025	11%	19%	0%	11%	11%	13%
XI	30.09.2025	12%	21%	0%	12%	12%	0%
XII	31.03.2026	10%	21%	0%	10%	10%	0%
XIII	30.09.2026	9%	6%	0%	9%	9%	0%
XIV	31.03.2027	7%	4%	0%	7%	7%	0%

Numer raty	Data	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Grupa 4	Grupa 6	Grupa 7
XV	30.09.2027	6%	4%	0%	6%	6%	0%
XVI	31.03.2028	5%	8%	100%	5%	5%	0%

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1

- Spółka spełni świadczenia pieniężne z tytułu wykupu obligacji oraz spłaty należności głównych kredytów oraz świadczenia z tytułu poręczeń obligacji spółek zależnych (łącznie „Należność Główna”) w zakresie określonym treścią Układu (oraz zgodnie z punktem 2) poniżej w sposób określony w warunkach emisji danych obligacji i umowach dotyczących poszczególnych kredytów lub poręczeń obligacji spółek zależnych, w terminach określonych poniżej.
- Spółka spłaci Należność Główną w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
- W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 2 powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 1 podlegają umorzeniu.
- Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 1 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.
- Przed terminem płatności ostatniej raty określonej w punkcie 2 Spółka nie jest zobowiązana:
 - wykupić obligacji w całości ani w części, w tym również na żądanie obligatariusza zgłoszone na podstawie warunków emisji obligacji inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu
 - spłacić jakiegokolwiek kwoty kredytu lub kwoty należnej z tytułu poręczeń obligacji spółek zależnych inaczej, aniżeli w ramach rat płatnych na podstawie Układu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2

- Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 2, w zakresie w jakim nie została spłacona przez jednostki zależne lub fundusze nie będące jednostkami zależnymi, Spółka spłaci w 25% (słownie: dwudziestu pięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
- W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 2 podlegają umorzeniu.
- Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 2 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3

- Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 Spółka spłaci w 1% (słownie: jednym procencie) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
- W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1 powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3 podlegają umorzeniu.
- Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za

opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4

1. Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 Spółka spłaci w 52% (słownie: pięćdziesięciu dwóch procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1 powyżej, zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 4 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 4 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 5

1. Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 5 Spółka spłaci wraz z odsetkami oraz innymi należnościami ubocznymi w 100% (słownie: stu procentach), jednorazowo, nie później niż ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym uprawomocniło się postanowienie o zatwierdzeniu Układu tj. 31 marca 2020 roku.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6

1. Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 6 Spółka spłaci w 10% (słownie: dziesięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1 powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 6 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 6 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Warunki restrukturyzacji zobowiązań Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7

1. Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 7 Spółka spłaci w 5% (słownie: pięciu procentach) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
2. W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1 powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 7 podlegają umorzeniu.
3. Odsetki od wierzytelności wierzycieli z Grupy 7 za okres do dnia poprzedzającego otwarcie przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki (włącznie) oraz odsetki za okres od dnia otwarcia przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki oraz odsetki za opóźnienie oraz inne należności uboczne, w tym koszty procesu, koszty egzekucyjne oraz koszty odzyskiwania należności podlegają umorzeniu.

Spłata rat układowych będzie dokonywana ze środków pozyskanych z następujących źródeł:

1. windykacji zarządzanych przez Spółkę portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi serwisierom zewnętrznym
2. roszczeń odszkodowawczych wynikających z podjętych przez Spółkę działań wobec popełnionych na jej szkodę deliktów
3. sprzedaży aktywów

Na moment publikacji niniejszego sprawozdania, Spółka dokonała wypłaty 1, 2, 3, 4 i 5 oraz części 6 raty układowej. W konsekwencji czego, na moment publikacji niniejszego sprawozdania finansowego, Spółka wypłaciła wszystkie raty układowe płatne do końca 2022 roku.

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

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

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

Spółka w dniu 16 listopada 2020 roku złożyła odwołanie od Decyzji (wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną), które do dnia publikacji sprawozdania finansowego za rok 2021 nie zostało rozpatrzone.

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

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

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

Zarządzanie portfelami inwestycyjnymi Stanowiło dotychczas podstawowy przedmiot działalności Spółki. W związku z rozwiązaniem wszystkich umów o zarządzanie, spółka zaniechała prowadzonej działalności stanowiącej dotychczas główne składniki jej przychodów i kosztów, której skutki zostały szczegółowo przedstawione w nocie 8 Dodatkowych informacji i objaśnień.

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

5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki.

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

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, trwająca pandemia COVID-19 bezpośrednio nie wpływa istotnie za założenie kontynuacji działalności. Spółka identyfikuje jednak ryzyko niekorzystnego dla Grupy wpływu wprowadzonych zmian w przepisach do aktualnego porządku prawnego o których wspomniano w punkcie 41.5 Zmiany przepisów prawa. Wprowadzone ograniczenia mogą negatywnie wpłynąć na poziom realizowanych przez Grupę przychodów w kolejnych latach.

5.5 Ryzyko związane z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy

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

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 217, z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. Niniejsze jednostkowe 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz skorygowanej cenie nabycia. Spółka zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych Układem oraz nieobjętych Układem (z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których naruszono kowenanty) według zamortyzowanego kosztu. Dodatkowym odstępstwem, jakie Spółka zastosowała przy sporządzeniu sprawozdania finansowego za 2021 rok oraz przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego jest odstępstwo związane z zastosowaniem MSR 27 do wyceny inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone.

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównywalnym w Spółce wystąpiła działalność zaniechana, której zakres przedstawiono szczegółowo w nocie nr 8. Sprawozdanie z zysków i strat zostało sporządzone w wariantcie porównawczym, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

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

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

Spółka przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego za 12 miesięcy nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

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

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

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

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2021	01.01.2020
			-	-
RON	0,9293	0,9479	0,9293	0,9239
EUR	4,5994	4,6148	4,5775	4,4742
GBP	5,4846	5,1327	5,3308	5,0240
USD	4,0600	3,7584	3,8757	3,9045

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

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

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

Standardy i interpretacje, które weszły w życie w 2021 r.:	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe:	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się:
ujawnianie informacji" i MSSF 16 "Leasing", MSSF 4 "Umowy ubezpieczeniowe" – reforma wskaźnika IBOR		

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

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

6.5 Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej
 - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych zależnych, stowarzyszonych oraz pozostałych
 - b) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
 - c) dla instrumentów pochodnych
2. według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w dalszej części sprawozdania finansowego)
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych Układem jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty, a nie są objęte Układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

- a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
 - b) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach zależnych (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w punkcie 6.8.1.)
4. według zamortyzowanego kosztu
- a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych Układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
 - e) dla zobowiązań z tytułu leasingu

6.6 Zysk na jedną akcję

6.6.1 Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy Spółki poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o posiadane przez Spółkę akcje własne.

6.6.2 Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy Spółki poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o posiadane przez Spółkę akcje własne i wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

6.7 Segmenty operacyjne

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

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

6.8 Dokonane osądy i szacunki

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

6.8.1 Wycena aktywów finansowych

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

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

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

6.8.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

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

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

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

6.8.2 Wycena pożyczek udzielonych

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

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

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

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

6.8.3 Utrata wartości aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Spółka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. Przy ustaleniu

przesłanki utraty wartości danego aktywa trwałego Spółka ustala, czy bieżąca wartość księgowa składnika aktywa trwałego jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna aktywa trwałego. Jeśli wartość ta jest niższa niż bieżąca wartość księgowa aktywa, wówczas doszło do utraty wartości i różnica ta jest odpisem, który jest odnoszony na wynik finansowy.

6.8.4 Ustalenie kontroli nad Funduszami

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

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

6.8.5 Ujęcie przychodów

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

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

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

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

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

6.8.7 Utrata wartości firmy

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

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

6.9.1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie stanowiące zasoby kontrolowane przez Spółkę, które są utrzymywane i wykorzystywane przy świadczeniu usług, ewentualnie przeznaczone do oddania w używanie innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych oraz którym towarzyszy oczekiwanie, iż będą wykorzystywane przez czas dłuższy niż rok.

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia, kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z nabyciem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Środki trwałe w budowie są wyceniane i wykazywane według cen nabycia i/lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności.

Środki trwałe, z wyłączeniem gruntów, są amortyzowane metodą liniową w oparciu o następujące stawki bazowe wynikające z szacunków okresu przydatności ekonomicznej:

- budynki i budowle 10%
- urządzenia techniczne i maszyny 20% – 30%
- środki transportu 20%
- pozostałe 10% – 20%

Prawa do użytkowania wynikające z MSSF 16 są amortyzowane zgodnie ze stawkami wskazanymi powyżej, nie dłużej niż umowny czas trwania użytkowania.

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w sprawozdaniu z zysków i strat.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w sprawozdaniu z zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się, i w razie konieczności – koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

Spółka nie posiada aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

6.9.1.1 Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

Jeżeli na mocy umowy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie, to taka umowa klasyfikowana jako leasing. Prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów polega na tym, że leasingobiorca posiada prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów oraz posiada prawo do uzyskiwania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów.

W dacie początkowego ujęcia Spółka wycenia składnik rzeczowych aktywów trwałych w kwocie początkowej wyceny zobowiązania leasingowego powiększonej o wszelkie opłaty zapłacone przed datą ujęcia początkowego, pomniejszonej o otrzymane zachęty leasingowe oraz powiększonej o wszelkie początkowe koszty bezpośrednie.

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia aktywa leasingowe w wartości początkowej pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

6.9.2 Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych, to możliwy do zidentyfikowania (można go wyodrębnić lub wynika z tytułów umownych lub innych tytułów) niepieniężny składnik aktywów nieposiadający postaci fizycznej nad którym Spółka sprawuje kontrolę i planuje osiągnąć z niego korzyści ekonomiczne.

Do wartości niematerialnych zalicza się również nabytą wartość firmy oraz koszty zakończonych prac rozwojowych.

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Spółka stosuje, z uwzględnieniem okresu przydatności ekonomicznej, następujące stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych:

- oprogramowanie 20% – 50%
- pozostałe wartości niematerialne 20%

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za ograniczony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku

pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

Dana pozycja wartości niematerialnych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w sprawozdaniu z zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

6.9.3 Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejścia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejścia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej

nad kwotą netto ustaloną na dzień przejścia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejścia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne przed agregacją

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród dwóch wartości, tj.: wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży składnika aktywów i jego wartości użytkowej. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

6.9.4 Nieruchomości inwestycyjne

Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Spółka stosuje model oparty o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w sprawozdaniu z zysków i strat. Nieruchomości inwestycyjne będące w posiadaniu Spółki wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu

usługach. Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych prezentowane są w ramach działalności operacyjnej. Grupa klasyfikuje nieruchomości inwestycyjne do 3 poziomu hierarchii wartości godziwej.

6.9.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Aktywa finansowe to aktywa pieniężne, instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki, a także wynikające z kontraktu prawo do otrzymania aktywów pieniężnych lub prawo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką na korzystnych warunkach.

Według MSSF 9 występują następujące kategorie instrumentów finansowych:

- wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu, liczonego przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej
- wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
- wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
- instrumenty pochodne zabezpieczające

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest w Spółce na podstawie:

- modelu biznesowego jednostki w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki jednostka zarządza aktywami finansowymi, aby wygenerować przepływy pieniężne. Model biznesowy może zakładać utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model „utrzymywanie”), celem może być zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych jak i sprzedaż aktywów finansowych (model „utrzymywanie i sprzedaż”) lub Spółka może zarządzać aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów (model „sprzedaż”).
- oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych. Spółka, na moment początkowego ujęcia aktywa finansowego w księgach, ustala czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, a zatem czy są zgodne z podstawową umową pożyczkową. Odsetki mogą obejmować zapłatę za wartość pieniądza w czasie, ryzyko kredytowe, inne podstawowe ryzyka związane z udzielaniem kredytów oraz koszty i marżę zysku.

Na moment początkowego ujęcia, Spółka wycenia składnik aktywów finansowych według wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przyporządkować do nabycia składnika aktywów finansowych, w przypadku składnika aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Koszty transakcji dotyczących aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są ujmowane w wyniku finansowym.

6.9.5.1 Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych do poszczególnych kategorii

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

- 1) Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
 - a) portfele wierzytelności
 - b) jednostki funduszy inwestycyjnych
- 2) Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
 - a) inwestycje w instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem udziałów i akcji spółek zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych), dla których Spółka wybrała wycenę przez pozostałe dochody całkowite
- 3) Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, pod warunkiem spełnienia testu przepływów pieniężnych (testu SPPI)
 - a) pożyczki udzielone długoterminowe

- b) pożyczki udzielone krótkoterminowe
 - c) należności z tytułu dostaw i usług
 - d) środki pieniężne i ich ekwiwalenty
- 4) Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
- a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług
 - b) zobowiązania z tytułu leasingu
 - c) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
 - d) zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek

W zakresie zobowiązań objętych Układem jak również zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek nieobjętych Układem dla których naruszono kowenanty, zastosowano odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9, co szczegółowo opisano w następujących punktach.

Zobowiązania finansowe są początkowo ujmowane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty transakcyjne, a następnie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

W przypadku modyfikacji warunków umownych zobowiązania finansowego, która nie powoduje zaprzestania ujmowania istniejącego zobowiązania, zysk lub stratę ujmuje się niezwłocznie w wyniku finansowym. Zysk lub stratę oblicza się jako różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych i oryginalnych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem oryginalnej efektywnej stopy procentowej zobowiązania.

6.9.5.2 Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy Spółka traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy, zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

6.9.5.3 Wyłączenie zobowiązań finansowych z bilansu

Spółka wyłącza zobowiązania finansowe wyłącznie wówczas, gdy odpowiednie zobowiązania Spółki zostaną wykonane, unieważnione lub gdy wygasną. W momencie wyłączenia składnika zobowiązań finansowych, różnicę między (i) wartością bilansową a (ii) sumą dokonanej zapłaty ujmuje się w przychodach lub kosztach okresu.

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

Spółka identyfikuje następujące kategorie inwestycji:

Jednostki zależne, w tym:

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

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

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

Powyżej opisane, przyjęte przez Spółkę zasady ujmowania poszczególnych kategorii inwestycji nie są zgodne z uregulowaniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 27 art. 10, zgodnie z którym dla każdej kategorii inwestycji jednostka stosuje ten sam sposób ujmowania. Jednocześnie art.

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

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

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

6.9.6 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

6.9.6.1 Aktywa finansowe

Spółka dokonuje odpisów aktualizujących poprzez określenie oczekiwanych strat kredytowych związanych z danym rodzajem należności.

Na dzień sprawozdawczy jednostka ujmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od momentu początkowego ujęcia jako odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na każdy dzień sprawozdawczy jednostka ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Jednostka ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

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

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

Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, w zależności od rodzaju należności, której dotyczy aktualizacja.

Ustanie przyczyny powodującej dokonane uprzednio odpisy aktualizujące wartość należności powoduje zwiększenie, w równowartości całego lub częściowego odpisu aktualizującego, wartości danej należności oraz związane z tym zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio dokonane odpisy aktualizujące ich wartość, natomiast w przypadkach, gdy nie wystąpiła uprzednia ich aktualizacja lub dokonano jej w niepełnej wysokości, należności te zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub finansowych.

Dla należności w tym, należności z tytułu pożyczek walutowych zmiana wartości w wyniku wzrostu lub spadku kursu waluty obcej, ujmowana jest jako różnica kursowa odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Powstałe różnice kursowe kompensowane są z różnicami kursowymi wynikającymi z wyceny należności głównej.

6.9.6.2 Aktywa niefinansowe

Wartość księgową aktywów niefinansowych i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego poddawana jest ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego w celu stwierdzenia, czy występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. W przypadku wystąpienia takich przesłanek Spółka dokonuje szacunku wartości odzyskiwanej poszczególnych aktywów.

Test na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych przeprowadza się, gdy wystąpią przesłanki wskazujące na utratę wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się poprzez porównanie wartości bilansowej aktywa (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, jeżeli aktywo nie generuje samodzielnie wpływów pieniężnych) z wartością odzyskiwalną tj. wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości księgowej składnika aktywów (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), wartość księgową obniżana jest do wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ujmowany jest jako koszt w okresie, w którym wystąpiła utrata wartości, o której mowa powyżej.

6.9.7 Środki pieniężne

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują w szczególności środki pieniężne w banku oraz depozyty. Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. W przypadku środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wartość nominalna na dzień bilansowy obejmuje naliczone odsetki.

6.9.8 Świadczenia pracownicze

6.9.8.1 Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze to te tytuły które podlegają w całości rozliczeniu przed upływem dwunastu miesięcy od końca rocznego okresu sprawozdawczego, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze nie wymagają stosowania założeń aktuarialnych.

Zobowiązania z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych są wyceniane bez uwzględnienia dyskonta i są odnoszone w koszty w okresie wykonania świadczenia.

Do zobowiązań z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych rozpoznanych przez Spółkę należą:

- wynagrodzenia oraz składki na ubezpieczenia społeczne
- premie i nagrody przypadające do wypłaty w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy nabyli te prawa

Spółka rozpoznaje rezerwę z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych.

6.9.8.2 Długoterminowe świadczenia pracownicze

Długoterminowe świadczenia pracownicze to wszystkie świadczenia których okres realizacji przypada w terminie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

6.9.9 Zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Spółka zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli jednostki
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny

Na udzielone gwarancje i poręczenia obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

6.9.10 Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami lub statutem Spółki.

Kapitał podstawowy Spółki jest ujmowany w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Różnice między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji ujmowane są w kapitale zapasowym ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy obejmuje kapitał z odpisów z zysku i nadwyżki ponad wartość nominalną akcji. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

6.9.11 Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

6.9.12 Zobowiązania układowe, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek

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

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

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

6.9.13 Zobowiązania

Zobowiązania stanowią obecny, wynikający ze zdarzeń przeszłych obowiązek Spółki, którego wypełnienie, według oczekiwań, spowoduje wypływ ze Spółki środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Do zobowiązań zalicza się:

- zobowiązania z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i leasingu
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług
- pozostałe zobowiązania niefinansowe

W ramach powyższej grupy, za wyjątkiem zobowiązań z tytułu leasingu do części zobowiązań zostało zastosowane opisane wyżej odstępstwo od stosowania MSSF 9. Specyfikację zobowiązań objętych przyspieszonym postępowaniem układowym przedstawiono w Dodatkowych Informacjach i Objasnieniach.

Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania niefinansowe nieobjęte Układem ujmuje się początkowo w wartości godziwej, która odpowiada wartości nominalnej i wycenia się na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu podatku od towarów i usług oraz innych podatków, cel i ubezpieczeń społecznych ustala się w kwocie wymagającej zapłaty przez Spółkę zgodnie z obowiązującymi i mającymi zastosowanie przepisami.

6.9.13.1 Leasing

Jeżeli na mocy umowy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie, to taka umowa klasyfikowana jako leasing. W dacie początkowego ujęcia Spółka wycenia składnik rzeczowych aktywów trwałych w kwocie początkowej wyceny zobowiązania leasingowego powiększonej o wszelkie opłaty zapłacone przed datą ujęcia początkowego, pomniejszonej o otrzymane zachęty leasingowe oraz powiększonej o wszelkie początkowe koszty bezpośrednie.

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia aktywa leasingowe w wartości początkowej pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Zasady amortyzacji środków trwałych użytkowanych na mocy leasingu powinny być spójne z zasadami stosowanymi przy amortyzacji własnych aktywów Spółki podlegających amortyzacji. Prawa do użytkowania środków trwałych na

mocy umów leasingu są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu. Ujęcie początkowe zobowiązania leasingowego obejmuje stałe opłaty leasingowe, zmienne opłaty leasingowe, cenę wykonania opcji kupna, jeśli taka istnieje i racjonalnie można założyć, że zostanie wykonana oraz kary pieniężne za wypowiedzenie umowy leasingu, jeśli istnieją zasadne przypuszczenia, że zostaną nałożone.

6.9.13.2 *Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmują wyemitowane dłużne papiery wartościowe. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem zobowiązania oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania. Zyski i straty są ujmowane w sprawozdaniu z zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie zobowiązania są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z ich uzyskaniem.

6.9.14 *Przychody, koszty i ustalenie wyniku finansowego*

Spółka stosuje MSSF 15 Przychody z umów z klientami do wszystkich umów z klientami, z wyjątkiem umów leasingowych objętych zakresem MSSF 16 Leasing, instrumentów finansowych i innych praw lub zobowiązań umownych objętych zakresem MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne, MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe i MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

Podstawową zasadą MSSF 15 jest ujmowanie przychodów w momencie transferu dóbr i usług do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę oczekiwaną przez Spółkę, w zamian za przekazanie tych dóbr i usług. Zasady te są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

- zidentyfikowano umowę z klientem
- zidentyfikowano zobowiązania do wykonania świadczenia w ramach umowy z klientem
- określono cenę transakcji
- dokonano alokacji ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia
- ujęto przychody w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Zgodnie z MSSF 15 podstawowym kryterium ujęcia przychodów jest wypełnienie zobowiązania do wykonania świadczenia, co ma miejsce w momencie uzyskania przez nabywcę kontroli nad dobrami lub usługami.

6.9.14.1 *Przychody z windykacji*

Przychody z działalności operacyjnej obejmują przychody z wierzytelności nabytych, świadczenia usług obsługi wierzytelności funduszy sekurytyzacyjnych, windykacji na zlecenie innych jednostek gospodarczych oraz skutki wyceny wartości godziwej pakietów wierzytelności.

Przychody z pakietów zleconych stanowią prowizje należne za zwindykowane wierzytelności. Przychody takie są rozpoznawane memoriałowo w okresie świadczenia usługi na podstawie zwindykowanych kwot.

Przychody z pakietów wierzytelności obejmują kwoty odzyskane zarówno w wartości nominalnej długu wynikającej z umowy przelewu wierzytelności, zawartej z wierzycielem pierwotnym jak i zasądzonych kosztów sądowych prawomocnymi wyrokami sądowymi. Ujmowane są w księgach i w sprawozdaniu finansowym pod datą ich otrzymania. Przychody z pakietów wierzytelności obejmują rzeczywiste spłaty zadłużenia pomniejszone o amortyzację portfeli oraz wynik na sprzedaży portfeli.

Spółka dla pakietów wierzytelności dokonuje amortyzacji portfeli poprzez rozliczenie w czasie ceny nabycia wierzytelności współmiernie do osiągniętych przychodów i wartości nominalnej portfeli. Oznacza to, że cena nabycia portfeli rozliczana jest proporcjonalnie do wielkości uzyskanych wpływów z poszczególnych pakietów w stosunku do wartości nominalnej nabytego pakietu. Dodatkowo ujmowane są koszty z tytułu wydatków na dochodzenie roszczeń na drodze sądowej oraz egzekucji komorniczej.

W przychodach bieżącego okresu ujmowane są, poza przychodami z tytułu spłat, zmiany wartości godziwej wynikające ze zmian szacunków dotyczących oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego pakietu oraz zmian w stopie dyskontowej.

6.9.14.2 *Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności*

Udział w zyskach (stratach) tych jednostek, Spółka traktuje jako część swojej działalności operacyjnej. 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. W jednostkach stowarzyszonych Spółka prowadzi podstawowe działania operacyjne na portfelach wierzytelności w celu pozyskiwania wpłat od osób zadłużonych, które wpływają na przychody osiągnięte przez te jednostki. Wyniki w jednostkach stowarzyszonych wpływają wprost na przychody Spółki, proporcjonalnie do posiadanych przez nią udziałów. Nabycie powyżej 50% certyfikatów inwestycyjnych w tychże jednostkach spowodowałoby, że Spółka rozpoznawałaby je jako jednostki zależne, w których prowadzone byłyby identyczne działania windykacyjne.

6.9.14.3 *Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz sprzedaż pozostałych usług*

Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz ze sprzedaży pozostałych usług wykazywane są w wysokości odpowiadającej wartości godziwej otrzymanej zapłaty, pomniejszonej o wartość zwrotów, opustów i rabatów. Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności obejmują m.in. przychody z tytułu prowadzenia procesu inwestycyjnego w imieniu funduszu, obsługi wierzytelności na rzecz funduszu oraz reprezentowaniu funduszu w postępowaniach sądowych i egzekucyjnych dotyczących wierzytelności nabytych przez fundusz.

6.9.14.4 *Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe*

W pozycji przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe Spółka prezentuje przychody z tytułu posiadania certyfikatów inwestycyjnych funduszy zależnych i pozostałych, które obejmują skutki ich wyceny do wartości godziwej.

6.9.14.5 *Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych*

Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych stanowi różnicę pomiędzy przychodami z tytułu umorzenia certyfikatów, które stanowią wartość środków, które wpłyną z tego tytułu do Spółki, a wartością tych certyfikatów wyliczoną w oparciu o wartość aktywów netto z ostatniej dostępnej oficjalnej wyceny funduszu.

6.9.14.6 *Przychody i koszty finansowe*

Spółka w sprawozdaniu z zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane

przez strony umowy prowizje i oprocentowanie stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Spółka w sprawozdaniu z zysków i strat ujawnia przychody i koszty odsetkowe naliczone do dnia bilansowego.

Przychody z tytułu odsetek obejmują także odsetki otrzymane lub należne z tytułu środków na rachunkach bankowych.

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

6.9.15 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej do zapłacenia w przyszłości w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi. Wartość bilansowa rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu

Spółka na dzień bilansowy przeanalizowała zdarzenia gospodarcze pod względem występowania różnic przejściowych pomiędzy wartością bilansową a podatkową. Na dzień bilansowy występuje nadwyżka ujemnych różnic przejściowych nad dodatnimi różnicami. Z uwagi na brak wystarczającej pewności co do wykorzystania aktywów, Spółka nie rozpoznaje składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego, z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć

przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą: w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwość wyegzekwowania tytułu prawnego do przeprowadzenia kompensat należności z rezerwami z tytułu bieżącego podatku i pod warunkiem, że aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatku dochodowego nałożonego przez tę samą władzę podatkową na tego samego podatnika lub na różnych podatników, którzy zamierzają rozliczyć zobowiązania i należności z tytułu podatku dochodowego w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować należności i rozliczyć zobowiązanie.

6.9.16 Wycena do wartości godziwej

Spółka dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu trójpoziomowej hierarchii.

Poziom 1: Aktywa i zobowiązania są wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2: Aktywa i zobowiązania są wyceniane na podstawie dostępnych technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3: Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**1 Przychody**

Przychody netto	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe	20 052	68 524
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	7 244	15 457
Przychody z usług windykacji	156	456
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1 537	433
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	338	40
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(36 339)	(4 308)
Usługi pozostałe	1 159	526
Razem	(5 853)	81 128

Spadek przychodów z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne wynika głównie ze spadku wycen wierzytelności stanowiących aktywa funduszy zależnych.

Spadek udziału w zyskach/stratach jednostkach stowarzyszonych spowodowany jest tym, że wszystkie certyfikaty w funduszach stowarzyszonych Lumen zostały wycenione już 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 Lumen rzekły się wzajemnych roszczeń, a Spółka nie osiągnęła środków pieniężnych z umorzonych certyfikatów inwestycyjnych. Skutki zawartych porozumień opisano szczegółowo w punkcie 7 oraz 12 noty 45.

Spadek przychodów z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności jest wynikiem rozwiązania umów o zarządzanie funduszami własnymi.

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	2 396	1 743
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Rozliczenie ceny nabycia i aktualizacja wartości	(859)	(1 310)
Razem	1 537	433

Odzyski z portfeli wierzytelności obejmują wpłaty od osób zadłużonych, a także wynik na sprzedaży pakietów wierzytelności. W bieżącym okresie sprawozdawczym wszystkie posiadane przez Spółkę portfele wierzytelności wykazujące wartość zostały sprzedane do podmiotu zależnego Debito NSFIZ. Spółka nie osiągnęła wyniku na tej transakcji.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Usługi prawne, zarządzania	(4 487)	(5 350)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 334)	(2 055)
Usługi serwisowe	(1 293)	(2 492)
Najem, dzierżawa	(671)	(1 000)
Usługi telekomunikacyjne	(410)	(1 187)
Usługi pocztowe i kurierskie	(151)	(350)

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
Usługi obce	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe usługi obce	(464)	(1 153)
Razem	(8 810)	(13 587)

3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

	01.01.2021	01.01.2020
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Wynagrodzenia	(22 346)	(39 870)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(3 380)	(6 543)
Składka na PFRON	(206)	(525)
Razem	(25 932)	(46 938)

Spadek kosztów związanych z wynagrodzeniami jest efektem zmiany modelu operacyjnego Grupy. W bieżącym okresie sprawozdawczym działalność związana z zarządzaniem portfelami wierzytelności została przeniesiona do spółki zależnej Asseta S.A. W związku z tym dokonano także przeniesienia większości pracowników z Capitea S.A. do spółki zależnej.

4 Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2021	01.01.2020
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	6 747	-
Rozwiązanie rezerw	4 629	-
Najem powierzchni	1 055	51
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	813	3 335
Rozliczenie umów leasingu	139	1 494
Sprzedaż środków trwałych	116	112
Dotacje	-	2 160
Inne przychody operacyjne	583	5 972
Razem	14 082	13 124

Wzrost wartości pozycji przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności w porównaniu do roku poprzedniego spowodowany był odwróceniem odpisu na należności dotyczące Prokuratury Regionalnej w Warszawie na kwotę 4,2 mln PLN w związku ze zwrotem tych środków po dniu bilansowym w wysokości całej zajętej kwoty 40 mln PLN oraz rozwiązaniem odpisu na należności od jednostki zależnej.

W pozycji rozwiązanie rezerw w kwocie 4,2 mln PLN zostało ujęte rozwiązanie rezerwy wynikające z umowy gwarancyjnej w związku z zawartym porozumieniem.

W 2020 roku w pozycji dotacje zaprezentowane zostały środki otrzymane przez Spółkę w ramach rządowej tarczy antykryzysowej w następstwie wystąpienia pandemii COVID-19.

W 2020 roku w pozycji inne przychody operacyjne ujęto zwrot kosztów PPU w kwocie 600 tys. PLN oraz wycenę pozyskanych aktywów w wysokości 5 141 tys. PLN.

5 Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe koszty operacyjne	-	-
Podatki i opłaty	(3 080)	(3 666)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 371)	(5 859)
Zużycie materiałów i energii	(567)	(1 247)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(236)	(9 072)
Inne koszty operacyjne	(544)	(15 562)
Razem	(5 798)	(35 406)

Pozycja inne koszty operacyjne w okresie porównawczym obejmowała przede wszystkim efekt rozliczenia wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych pomiędzy PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ.

6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

W bieżącym oraz w poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nie osiągnęła wyniku na sprzedaży instrumentów finansowych.

7 Struktura przychodów i kosztów finansowych

	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Przychody finansowe	-	-
Umorzenie długu	38 654	1 485
Wycena aktywów finansowych	1 049	345
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek	592	898
Pozostałe przychody finansowe	398	24 923
Razem	40 693	27 651

W pozycji umorzenie długu w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano umorzenie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 34,8 mln PLN oraz umorzenie odsetek od zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3,8 mln PLN.

W pozycji pozostałe przychody finansowe w okresie porównawczym ujęto wynik na transakcji wyjścia z inwestycji w spółkę Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. w kwocie 24,9 mln PLN.

	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Koszty finansowe	-	-
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(119 138)	(100 386)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(32 461)	(47 950)
Różnice kursowe netto	(3 402)	(16 107)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(2 233)	(14 399)
Koszty obsługi obligacji	(1 090)	(1 544)
Koszty z tytułu odsetek z tytułu leasingu	(357)	(832)
Wycena aktywów finansowych	(125)	(1 245)
Pozostałe koszty finansowe	(49 234)	(92)
Razem	(208 040)	(182 555)

Spadek kosztów odsetek od obligacji oraz kredytów i pożyczek w roku 2021 wynika z prezentacji odsetek od wymagalnych na dzień bilansowy zobowiązań w kosztach z tytułu odsetek od nieterminowych płatności.

Na pozycję kosztów z tytułu odsetek od nieterminowych płatności w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku składają się głównie: odsetki od nieterminowych płatności zobowiązań z tytułu emisji obligacji w kwocie 108,8 mln PLN, koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7,1 mln PLN oraz odsetki od nieterminowych płatności zobowiązań handlowych w kwocie 2,1 mln PLN.

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

8 Działalność zaniechana

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

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

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

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Przychody	8 937	16 346

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(17 426)	(37 183)
Amortyzacja	(131)	(375)
Usługi obce	(1 085)	(2 896)
Pozostałe koszty operacyjne	(3 036)	(3 213)
Zysk na działalności operacyjnej	(12 741)	(27 321)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(84)	(258)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(12 825)	(27 579)
Podatek dochodowy	-	-
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(12 825)	(27 579)

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

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Przepływy netto przypadające na zaniechaną:		
działalność operacyjną	(1 572)	(34 578)
działalność inwestycyjną	-	-
działalność finansową	(244)	(333)
Razem	(1 816)	(34 911)

Struktura aktywów i pasywów związanych z działalnością zaniechaną prezentuje się następująco:

	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej		
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 752
Inwestycje w pakiety wierzytelności	-	9 283
Należności z tytułu dostaw i usług	1 563	6 715
Razem	1 563	18 750

	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną		
Zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowe	-	2 502
Zobowiązania z tytułu leasingu krótkoterminowe	-	304
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	177
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	-	2 784
Razem	-	5 767

9 Wartości niematerialne

	31.12.2021	31.12.2020
Wartości niematerialne		
Koszty prac rozwojowych	1 151	1 727
Patenty i licencje	55	80
Inne	-	-
Razem	1 206	1 807

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku:

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021	6 206	1 670	-	4 047	136	12 059
Zwiększenia, w tym:	-	25	-	-	-	25
nabycie	-	25	-	-	-	25
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021	6 206	1 695	-	4 047	136	12 084
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2021	4 479	1 590	-	-	136	6 205
Zwiększenia, w tym:	576	50	-	-	-	626
amortyzacja okresu	576	50	-	-	-	626
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021	5 055	1 640	-	-	136	6 831
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2021	-	-	-	4 047	-	4 047
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021	-	-	-	4 047	-	4 047
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021	1 727	80	-	-	-	1 807
Bilans zamknięcia 31.12.2021	1 151	55	-	-	-	1 206

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	6 574	79 471	167 803	4 047	410	258 305
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
nabycie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	368	77 801	167 803	-	274	246 246
likwidacja i sprzedaż, darowizna	368	77 801	167 803	-	274	246 246
Bilans zamknięcia 31.12.2020	6 206	1 670	-	4 047	136	12 059
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2020	3 705	20 312	-	-	394	24 411
Zwiększenia, w tym:	1 142	120	-	-	-	1 262

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
amortyzacja okresu	1 142	120	-	-	-	1 262
Zmniejszenia, w tym:	368	18 842	-	-	258	19 468
likwidacja i sprzedaż, darowizna	368	18 842	-	-	258	19 468
Bilans zamknięcia 31.12.2020	4 479	1 590	-	-	136	6 205
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2020	-	58 712	167 803	4 047	-	230 562
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	58 712	167 803	-	-	226 515
aktualizacja odpisu	-	58 712	167 803	-	-	226 515
Bilans zamknięcia 31.12.2020	-	-	-	4 047	-	4 047
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	2 869	447	-	-	16	3 332
Bilans zamknięcia 31.12.2020	1 727	80	-	-	-	1 807

W bieżącym i porównawczym okresie sprawozdawczym Spółka nie zidentyfikowała przesłanek świadczących o możliwości istotnej utraty wartości posiadanych przez nią wartości niematerialnych.

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy nie występowały wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlegałby ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy Spółka nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

10 Rzeczowe aktywa trwałe

	Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2021	31.12.2020
Grunty i budynki		2 810	7 273
Maszyny i urządzenia		246	377
Pozostałe środki trwałe		30	88
Razem		3 086	7 738

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku:

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021	10 842	8 675	-	262	-	19 779
Zwiększenia, w tym:	145	18	-	-	-	163
nabycie - MSSFI6	111	-	-	-	-	111
nabycie	34	18	-	-	-	52
Zmniejszenia, w tym:	3 681	2 554	-	-	-	6 235
aktualizacja, likwidacja - MSSFI 16	3 653	-	-	-	-	3 653
likwidacja i sprzedaż, darowizna	28	2 554	-	-	-	2 582

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Bilans zamknięcia 31.12.2021	7 306	6 139	-	262	-	13 707
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2021	3 372	8 294	-	174	-	11 840
Zwiększenia, w tym:	1 971	147	-	58	-	2 176
amortyzacja okresu	1 971	147	-	58	-	2 176
Zmniejszenia, w tym:	1 044	2 552	-	-	-	3 596
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	1 031	-	-	-	-	1 031
likwidacja i sprzedaż, darowizna	13	2 552	-	-	-	2 565
Bilans zamknięcia 31.12.2021	4 299	5 889	-	232	-	10 420
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2021	197	4	-	-	-	201
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021	197	4	-	-	-	201
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021	7 273	377	-	88	-	7 738
Bilans zamknięcia 31.12.2021	2 810	246	-	30	-	3 086

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	17 450	10 291	1 301	548	-	29 590
Zwiększenia, w tym:	1 952	12	-	-	-	1 964
nabycie - MSSF16	1 947	-	-	-	-	1 947
nabycie	5	12	-	-	-	17
Zmniejszenia, w tym:	8 560	1 628	1 301	286	-	11 775
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	8 426	-	-	-	-	8 426
likwidacja i sprzedaż, darowizna	134	1 628	1 301	286	-	3 349
Bilans zamknięcia 31.12.2020	10 842	8 675	-	262	-	19 779
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2020	4 560	8 730	1 253	330	-	14 873
Zwiększenia, w tym:	4 042	1 061	49	81	-	5 233
amortyzacja okresu	4 042	1 061	49	81	-	5 233
Zmniejszenia, w tym:	5 230	1 497	1 302	237	-	8 266
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	5 197	-	-	-	-	5 197
likwidacja i sprzedaż, darowizna	33	1 497	1 302	237	-	3 069
Bilans zamknięcia 31.12.2020	3 372	8 294	-	174	-	11 840

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2020	259	8	-	14	-	281
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	62	4	-	14	-	80
aktualizacja odpisu	62	4	-	14	-	80
Bilans zamknięcia 31.12.2020	197	4	-	-	-	201
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	12 631	1 553	48	204	-	14 436
Bilans zamknięcia 31.12.2020	7 273	377	-	88	-	7 738

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nie zidentyfikowała przesłanek wskazujących na istotną utratę wartości posiadanych środków trwałych. Spółka nie posiadała gruntów użytkowanych wieczysto.

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy Spółka nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

W pozycji aktualizacja, likwidacja – MSSF 16 w okresie porównawczym zaprezentowano zmiany wartości aktywów z tytułu prawa do użytkowania budynków związane z zakończeniem umów, zmianą terminów lub warunków najmu.

10.1 Rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu

Poniżej zaprezentowano wartość netto amortyzowanych przez Spółkę środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu na bieżący i poprzedni dzień bilansowy:

	31.12.2021	31.12.2020
Budynki	2 615	7 043
Razem	2 615	7 043

Zwiększenia aktywów z tytułu prawa do użytkowania w bieżącym okresie wyniosły 111 tys. PLN, w poprzednim okresie 1,9 mln PLN.

Koszt amortyzacji w odniesieniu do aktywów z tytułu prawa do użytkowania za bieżący okres wyniósł 1,9 mln PLN, za poprzedni okres 4 mln PLN.

11 Inwestycje

11.1 Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe

11.1.1 Fundusze zależne

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

	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Centauris 2 FIZNFS	1 628	58 857	1 628	48 608
Centauris 3 NSFIZ*	4	11 556	4	-

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Centauris Windykacji NSFIZ*	1 000	-	1 000	9
Debito NSFIZ	899 541 868	122 225	899 541 868	120 223
easyDEBT FIZNFS	320	34 830	320	50 957
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	45 986	8 520	45 986	9 610
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	1	-	1	-
GetPro NSFIZ	1 834 550	50 196	1 834 550	50 890
Open Finance Wierzytelności NSFIZ **	-	-	503 111	27 367
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	4	-	4	-
Universe 2 NSFIZ	111	8 213	165	10 183
Universe 3 NSFIZ	3 434	85 488	3 434	74 997
Universe NSFIZ	122	11 670	192	16 570
Razem	901 429 028	391 555	901 932 263	409 414

Podmiot w likwidacji

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

Oszacowanie wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych w funduszach zależnych zostało wykonane w oparciu o dane z ksiąg rachunkowych funduszy, które zostały skorygowane o odpowiednią wycenę aktywów i ustalenie wszystkich znanych Spółce należności i zobowiązań. W szczególności wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych została skorygowana o wyceny pakietów wierzytelności, wycenę należności od Spółki objętych Układem, różnice w saldach należności i zobowiązań w tym wobec innych podmiotów zależnych. Z uwagi na zaległości w sporządzaniu sprawozdań finansowych przez Fundusze zależne od Capitea, do wyceny certyfikatów inwestycyjnych przyjęto dane z ksiąg rachunkowych funduszy które nie wynikają z ostatecznych sprawozdań finansowych. Spółka nie może wykluczyć, że w przyszłości tj. po sporządzeniu sprawozdań finansowych przez fundusze dane jakie przyjęte zostały do wyceny mogą być różne od danych ostatecznych.

W dniu 31 sierpnia 2021 roku nastąpił wykup 70 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Universe NSFIZ. Wartość wykupu wyniosła 7,8 mln PLN. Tego samego dnia dokonano także wykupu 54 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Universe 2 NSFIZ. Wartość wykupu wyniosła 4,8 mln PLN. Wskazane transakcje nie spowodowały zmian udziału procentowego w kapitale tych podmiotów.

11.1.2 Fundusze pozostałe

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

	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Altus Wierzytelności NSFIZ	1 668	205	1 897	281
Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ	201 250	-	201 250	-
Razem	202 918	205	203 147	281

11.1.3 Zmiany inwestycji w fundusze zależne i pozostałe

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

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	409 695	355 915
Aktualizacja wartości	20 052	68 524
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(37 987)	(14 744)
Nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	391 760	409 695

11.2 Inwestycje w spółki zależne

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

	31.12.2021			31.12.2020		
	Cena nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	Cena nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Bakura sp. z o.o.	56	(22)	34	56	-	56
Bakura sp. z o.o. S.K.A	56	-	56	56	-	56
Crown Stability S.a.r.l.	51	(51)	-	51	(51)	-
EGB Nieruchomości sp z o.o.*	2 215	(2 103)	112	2 215	(2 028)	187
GBK Invest sp. z o.o.	44 005	-	44 005	38 005	-	38 005
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.	11 500	(34)	11 466	11 500	(89)	11 411
GetBack Bulgaria EOOD**	-	-	-	2 151	(1 806)	345
GetBack Finance AB**	4 502	(4 502)	-	4 502	(4 502)	-
Capitea Recovery Srl	9 010	(9 010)	-	9 010	(9 010)	-
Lawyer Consulting Associate Srl**	-	-	-	25	(25)	-
Lens Finance S.A.	15 775	(15 775)	-	15 775	(15 775)	-
Mesden Investments sp. z o.o.*	5	(5)	-	5	(5)	-
Neum Pretium sp. z o.o.*	19 627	(19 276)	351	19 627	(19 627)	-
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	-	-	-	50	(50)	-
TV 6 sp. z o.o.	11	-	11	-	-	-
Razem	106 813	(50 778)	56 035	103 028	(52 968)	50 060

* Podmiot w likwidacji

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

W 2021 roku Spółka nabyła kontrolę nad spółką TV6 sp. z o.o. W bieżącym okresie zostały zlikwidowane zagraniczne spółki zależne: GetBack Bulgaria EOOD, Lawyer Consulting Associate Srl oraz podjęto decyzję o zakończeniu działalności spółki Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k., która została wykreślona z rejestru w dniu 31 stycznia 2022 roku.

W związku z zakończeniem oraz ponownym wszczęciem likwidacji GetBack Finance AB, do sporządzenia niniejszego sprawozdania przyjęto, że Spółka nie ma kontroli nad wskazanym podmiotem. W sprawozdaniu zostały ujęte wszystkie przewidywane skutki likwidacji GetBack Finance AB.

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

12 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

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

	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	-	-
Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu	39 174	59 482
Udział w zyskach (stratach)	(36 339)	(4 308)
Zmiana w prawach własności	-	-
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	-	(16 000)
Nabycie jednostki	-	-
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu	2 835	39 174

	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021	Liczba certyfikatów 31.12.2020	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2020
Grom Windykacji NSFIZ	78 043	2 835	81 400	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	-	42 000	5 166
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	-	37 000	3 265
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	-	34 000	4 695
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	-	64 000	5 658
Lumen Profit 20 NSFIZ	-	-	4 900	2 643
Lumen Profit 21 NSFIZ	-	-	6 700	4 964
Lumen Profit 22 NSFIZ	-	-	7 300	6 143
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	-	5 700	3 264
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	3 800	3 376
Razem	78 043	2 835	286 800	39 174

W bieżącym okresie sprawozdawczym zostały umorzone wszystkie posiadane przez Spółkę certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych Lumen Profit. Na moment umorzenia ww. certyfikaty inwestycyjne były wycenione do 0 PLN. Wartość pozostałych certyfikatów inwestycyjnych w funduszach stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 2 835 tys. PLN.

Poniżej przedstawiono skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane bilansowe przedstawiono na dzień 31 grudnia 2021 roku, natomiast dane z rachunku wyników za okres 1 stycznia 2021 roku – 31 grudnia 2021 roku:

Wybrane dane finansowe jednostek stowarzyszonych	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto
Grom Windykacji NSFIZ	18 683	6 149	3 272	427

*Wartość przychodów stanowi sumę przychodów z lokat funduszu oraz zrealizowanego i niezrealizowanego zysku/straty

Poniżej przedstawiono dane bilansowe na dzień 31 grudnia 2020 roku, natomiast dane z rachunku wyników za okres 1 stycznia 2020 roku – 31 grudnia 2020 roku:

Wybrane dane finansowe jednostek stowarzyszonych	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto
Grom Windykacji NSFIZ**	b.d	b.d	b.d	b.d
Lumen Profit 14 NSFIZ	15 139	795	2 190	795

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Wybrane dane finansowe jednostek stowarzyszonych	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto
Lumen Profit 15 NSFIZ	9 784	681	1 940	893
Lumen Profit 16 NSFIZ	13 328	680	2 769	1 517
Lumen Profit 18 NSFIZ	20 123	1 373	(858)	(3 230)
Lumen Profit 20 NSFIZ	12 248	314	22	(1 674)
Lumen Profit 21 NSFIZ	22 896	1 003	2 855	749
Lumen Profit 22 NSFIZ	28 670	1 546	2 884	(709)
Lumen Profit 23 NSFIZ	15 752	677	416	(1 221)
Lumen Profit 24 NSFIZ	18 381	3 736	(128)	(5 145)

*Wartość przychodów stanowi sumę przychodów z lokat funduszu oraz zrealizowanego i niezrealizowanego zysku/straty

** Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2020, Spółka nie posiadała danych finansowych funduszu Grom Windykacji NSFIZ.

13 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

	01.01.2021	01.01.2020
Zmiany dot. udzielonych pożyczek	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Udzielone pożyczki na początek okresu	5 000	10 805
Wartość udzielonych pożyczek netto	10 000	-
Splaty pożyczek	(2 576)	(6 181)
Naliczone odsetki	591	898
Różnice kursowe	(44)	-
Kompensata	-	-
(Zawiązanie)/rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość pożyczek	625	(522)
Udzielone pożyczki na koniec okresu	13 596	5 000

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

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

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

	31.12.2021	31.12.2020
Wartość brutto	9 498	5 000
Odpisy aktualizujące	-	-
Długoterminowe pożyczki udzielone	9 498	5 000
Wartość brutto	74 707	72 594
Odpisy aktualizujące	(70 609)	(72 594)
Krótkoterminowe pożyczki udzielone	4 098	-
Razem	13 596	5 000

14 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Spółka nie utworzyła aktywów na podatek odroczone z uwagi na to, że nie ma wystarczającej pewności, że aktywa te będą w przyszłości wykorzystane.

15 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne

Na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego nie wystąpiły długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne.

16 Inwestycje w pakiety wierzytelności

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

Zmiany inwestycji w pakiety wierzytelności	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	9 283	10 593
Nabycie pakietów netto (nabycie - sprzedaż)	(8 424)	-
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(2 433)	(1 820)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	37	77
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1 537	433
Pozostałe	-	-
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	-	9 283
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	-	9 283
Dotyczące działalności kontynuowanej	-	-

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

17 Hierarchia wyceny wartości godziwej

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przesunięcia pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na poziomy wyceny na 31 grudnia 2021 roku:

	Poziom 3
Inwestycje w CI funduszy zależnych, stowarzyszonych i pozostałych	394 595
Pakiety wierzytelności	-
Razem	394 595

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na poziomy wyceny na 31 grudnia 2020 roku:

	Poziom 3
Inwestycje w CI funduszy zależnych, stowarzyszonych i pozostałych	448 869
Pakiety wierzytelności	9 283
Razem	458 152

18 Pozostałe należności długoterminowe

Pozostałe należności długoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe należności długoterminowe	582	37 421
Razem	582	37 421

Istotna zmiana pozostałych należności długoterminowych wynika ze zmiany prezentacji należności od Prokuratury Regionalnej w Warszawie w kwocie nominalnej 40 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2020 roku wycenione według zamortyzowanego kosztu na kwotę 35,8 mln PLN) do pozostałych należności krótkoterminowych, w związku ze zwrotem tych środków po dniu bilansowym.

19 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	25 737	74 368
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	205	268
Zaliczki, kaucje	584	495
Inne należności	57 552	5 274
Razem	84 078	80 405
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	1 563	6 715
Dotyczące działalności kontynuowanej	82 515	73 690

Należności z tytułu dostaw i usług obejmują na dzień 31 grudnia 2021 roku głównie należności handlowe od funduszy powiązanych. Należności te dotyczą głównie funduszy: GetPro NSFIZ (9,1 mln PLN brutto/netto), Universe 3 NSFIZ (11,8 mln PLN brutto/netto) oraz Centauris 2 FIZNFS (2,7 mln PLN brutto/netto).

Po dniu bilansowym otrzymano płatności od Getpro NSFIZ w kwocie 3 mln PLN oraz od Centauris 2 FIZNFS w kwocie 2,5 mln PLN oraz od funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 1 mln PLN.

Na wartość innych należności na dzień 31 grudnia 2021 składały się głównie należności od Prokuratury Regionalnej w Warszawie w kwocie 40 mln PLN oraz należności wynikające z umorzenia certyfikatów funduszy zależnych w kwocie 12,8 mln PLN.

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

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

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

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

Wiekowanie należności handlowych i pozostałych na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Należności przeterminowane w dniach					Razem
	Bieżące	do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	8 232	356	54	1 322	78 945	88 909
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	(23)	(3)	(3)	(31)	(63 112)	(63 172)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	8 209	353	51	1 291	15 833	25 737
Pozostałe (brutto)	41 029	105	12 822	-	46 776	100 732
Pozostałe (odpisy)	(55)	-	-	-	(42 336)	(42 391)
Pozostałe (netto)	40 974	105	12 822	-	4 440	58 341
Razem	49 183	458	12 873	1 291	20 273	84 078

Wiekowanie należności handlowych i pozostałych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Należności przeterminowane w dniach					Razem
	Bieżące	do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	3 355	2 844	19 268	173	114 441	140 081
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	(26)	(29)	(274)	(68)	(65 316)	(65 713)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	3 329	2 815	18 994	105	49 125	74 368
Pozostałe (brutto)	44 211	87	-	-	3 894	48 192
Pozostałe (odpisy)	(38 183)	(87)	-	-	(3 885)	(42 155)
Pozostałe (netto)	6 028	-	-	-	9	6 037
Razem	9 357	2 815	18 994	105	49 134	80 405

20 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2021	31.12.2020
Licencje	75	349
Wydatki rozliczane w czasie	-	72
Ubezpieczenia	49	26
Pozostałe	24	-
Razem	148	447

21 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31.12.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	4 067	17 983
Lokaty i inne	198	32
Razem	4 265	18 015

Na dzień 31 grudnia 2021 oraz 31 grudnia 2020 roku nie wystąpiły istotne środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania.

W pozycji lokaty i inne na 31 grudnia 2021 roku zaprezentowano m.in. czeki o wartości 164 tys. PLN.

22 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

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 31 grudnia 2021 roku:

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

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2021 roku.

23 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	962	5 435
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
Razem	962	5 435
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	2 502
Zobowiązania dotyczące działalności kontynuowanej	962	2 933

Poniżej została przedstawiona tabela ze zmianami w zakresie uzyskanych kredytów i pożyczek w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Zmiany zobowiązań długoterminowych z tyt. kredytów, pożyczek	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na początek okresu	124 693	190 703
Wartość uzyskanych pożyczek/kredytów w roku obrotowym	-	-
Splaty pożyczek	-	(1 280)
Naliczone odsetki	-	9 433
Różnice kursowe	-	9 243
Przekwalifikowanie na krótkoterminowe pożyczki/kredyty	-	(83 406)
Przekwalifikowanie zobowiązania	(124 693)	-
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na koniec okresu	-	124 693
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	124 693
Nieobjęte Układem	-	-

W pozycji przekwalifikowanie zobowiązania wykazano reklasyfikację zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki do pozycji zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych. W związku z trwającą likwidacją Spółki Getback Finance AB Spółka ujęła w księgach rachunkowych różnice między wartością dotychczasowych zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek od Spółki Getback Finance AB

a wartością zobowiązania z tytułu udzielonej gwarancji spłaty zobowiązania wobec Waterfall Asset Management LLC z tytułu wyemitowanych obligacji przez Spółkę Getback Finance AB. Całość w/w zobowiązań została zaprezentowana w pozycji zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z uwagi na charakter przyjętych zobowiązań.

24 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	31.12.2021	31.12.2020
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 959 798	2 674 846
Z tytułu kredytów, pożyczek	138 906	259 418
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	62 902	56 381
Z tytułu świadczeń pracowniczych	409	409
Razem	3 162 015	2 991 054
Zobowiązania nieobjęte Układem	31.12.2021	31.12.2020
Z tytułu leasingu	2 981	7 319
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	22 044
Z tytułu kredytów, pożyczek	3 046	13 666
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	21 695	48 519
Z tytułu świadczeń pracowniczych	1 214	4 471
Razem	33 744	96 019

W kategorii zobowiązań poza Układem zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 r. i są objęte spisem wierzycelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Spółki traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe po 9 maja 2018 r. Podział na część objętą Układem i nie objętą Układem został ustalony w oparciu o wartość zabezpieczeń przyjętą wg wyceny CI funduszy własnych oraz portfeli własnych Capitea S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 roku. W 2021 roku Grupa dokonała reklasyfikacji zobowiązania z tytułu kary nałożonej przez UOKiK w kwocie 5 mln zł z zobowiązań układowych do poza układowych. Zmiana wynika z niepoprawnej prezentacji jako zobowiązania układowego, zmiana została wprowadzona na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku.

25 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 964 606	2 696 890
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 019	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	141 952	148 391
Razem	3 108 577	2 847 165
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 098 704	2 809 571
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	304
Nieobjęte Układem dotyczące działalności kontynuowanej	9 873	37 290

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

Zmiany zobowiązań krótkoterminowych z tyt. kredytów, pożyczek	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na początek okresu	148 391	53 470
Wartość uzyskanych pożyczek/kredytów w roku obrotowym	7 626	37 300
Spłaty pożyczek	(18 339)	(34 119)
Naliczone odsetki	9 202	7 564

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zmiany zobowiązań krótkoterminowych z tyt. kredytów, pożyczek	31.12.2021	31.12.2020
Różnice kursowe	(69)	1 694
Umorzenie długu	(3 824)	(925)
Kompensata	(1 035)	-
Przekwalifikowanie z DT na KT	-	83 407
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na koniec okresu	141 952	148 391
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	138 906	134 725
Nieobjęte Układem	3 046	13 666

26 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	64 341	63 371
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	10 996	13 569
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	463	426
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	193	274
Pozostałe zobowiązania	8 604	27 260
Razem	84 597	104 900
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	62 902	56 381
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	177
Nieobjęte Układem dotyczące działalności kontynuowanej	21 695	48 342

W poprzednim okresie sprawozdawczym na pozycję pozostałych zobowiązań składały się przede wszystkim zobowiązania wobec spółki GBK Invest sp. z o.o. w wysokości 22,8 mln PLN oraz otrzymanej przez Spółkę zaliczki w wysokości 3,5 mln PLN dotyczącej umowy przelewu wierzytelności zawartej z Debito NSFIZ.

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Wiekowanie zobowiązań z tyt. dostaw i usług oraz pozostałych	Bieżące	Przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	58 553	386	3 225	656	1 521	64 341
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	463	-	-	-	-	463
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	193	-	-	-	-	193
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	10 996	-	-	-	-	10 996
Pozostałe zobowiązania	8 595	9	-	-	-	8 604
Razem	78 800	395	3 225	656	1 521	84 597
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	-	-	-	-	62 902
Nieobjęte Układem	-	-	-	-	-	21 695

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Wiekowanie zobowiązań z tyt. dostaw i usług oraz pozostałych	Bieżące	Przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	61 501	345	202	441	882	63 371
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	426	-	-	-	-	426
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	274	-	-	-	-	274
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	13 569	-	-	-	-	13 569
Pozostałe zobowiązania	27 258	2	-	-	-	27 260
Razem	103 028	347	202	441	882	104 900
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	-	-	-	-	56 381
Nieobjęte Układem	-	-	-	-	-	48 519

Spółka na bieżąco reguluje zobowiązania wymagalne, poza zobowiązaniami spornymi, które są wyjaśniane na bieżąco.

27 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 696 890	2 587 790
Emisja obligacji	-	-
Wykup/splata obligacji	(16 159)	(37 752)
Wycena	194 012	146 852
Umorzone zobowiązania	(34 830)	-
Przekwalifikowanie zobowiązania	124 693	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 964 606	2 696 890
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 959 798	2 674 846
Nieobjęte Układem	4 808	22 044

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

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

28 Zobowiązania z tytułu leasingu

Poniżej zaprezentowano strukturę wymagalności zobowiązań finansowych z tytułu leasingu:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Okres płatności	31.12.2021	31.12.2020
do 6 miesięcy	971	911
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 048	973
Razem płatności do 1 roku	2 019	1 884
od 1 roku do 2 lat	962	3 627
od 2 do 5 lat	-	1 808
powyżej 5 lat	-	-
Razem płatności	2 981	7 319
Wartość bilansowa leasingów	2 981	7 319

29 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	406	1 351
Z tytułu wynagrodzeń	416	597
Z tytułu ZUS	17	811
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	645	1 686
Z tytułu PIT	139	435
Razem	1 623	4 880
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	409	409
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	2 784
Nieobjęte Układem dotyczące działalności kontynuowanej	1 214	1 687

30 Rezerwy

Rezerwy	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe rezerwy	107 937	115 617	(7 680)
Razem	107 937	115 617	(7 680)

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

Zmiana stanu rezerw w bieżącym okresie sprawozdawczym:

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym, Spółka rozwiązała rezerwę w kwocie 4,2 mln PLN w z związku z zawartym porozumieniem. W związku z realizacją płatności układowych wynikających z gwarancji, Spółka dokonała przekwalifikowania rezerwy dotyczącej gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na pozostałe zobowiązania.

Zmiana stanu rezerw w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

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

31 Objasnienia do jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(42)	7 128
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	(25)	6 588
Różnice kursowe inne	(17)	540
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	11 680	2 970
Naliczone odsetki	9 009	-
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	2 671	2 970
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych	(22 973)	31 601
Zmiana stanu zobowiązań układowych	6 521	989
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(26 824)	30 207
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(2 670)	(2 930)
Zawarte porozumienia o rozliczeniu, ugody	-	3 335
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(3 257)	(5 351)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(3 257)	(4 902)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	-	(449)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(7 680)	(11 011)
Bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego - rozwiązanie	(7 680)	-
Wyłączenie ze zmiany stanu rezerw rozwiązania rezerwy ujętej w przychodach finansowych	-	4 229
Zmiana stanu rezerw - wykorzystanie	-	(15 240)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(337)	(22)
Wartość umorzonych CI	37 987	30 744
Wartość umorzonych udziałów	-	18
Przychód z umorzenia CI	(38 324)	(30 784)
Inne wpływy inwestycyjne	2 941	6 180
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	2 576	6 180
Wpływy z likwidacji udziałów	365	-
Inne wypływy inwestycyjne	(10 000)	-
Udzielone pożyczki	(10 000)	-

Zmiany prezentacji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym za rok 2021 dokonano zmiany prezentacji wypływu środków pieniężnych z tytułu leasingu ujmując całkowite płatności z tytułu leasingu w linii spłata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki – MSSF 16). Dokonano w związku z tym przekształcenia danych porównawczych.

W opublikowanym sprawozdaniu za rok 2020 spłatę kapitału z tytułu leasingu zaprezentowano w kwocie 4,4 mln PLN w pozycji spłata zobowiązań z tytułu leasingu natomiast spłatę odsetek w kwocie 832 tys. PLN w pozycji odsetki zapłacone.

32 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

	31.12.2021		31.12.2020		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	56 263	19 301	142 370	46 412	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Zobowiązanie z tytułu leasingu	2 981	2 615	7 319	7 043	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
		865		3 225	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	18 121	5 538	23 226	10 636	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		247		75	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Umowy gwarancyjne	-	-	-	41 916	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	3 352	16 915	6 264	13 854	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 FIZNFS, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego. Od 30.09.2020 zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Razem	80 717	49 000	179 179	150 136	

Wartość godziwa zabezpieczonych certyfikatów inwestycyjnych	31.12.2021	31.12.2020
Obligacje	3 520	26 975
Umowy gwarancyjne	-	41 916
Kredyty	865	3 225
Porozumienie	16 915	13 854
Razem	21 299	85 970

33 Zobowiązania warunkowe**33.1 Gwarancje i poręczenia**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 5 mln PLN kary za naruszenie przez fundusze inwestycyjne m.in. postanowień statutów tych funduszy w zakresie wyceny ich aktywów.

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

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

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

Zgodnie z ujawnieniem w punkcie 7 i 12 noty 44 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 zawartych z White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: Whiteberg TFI S.A.), w której Spółka została zobowiązana do pokrycia, w przypadku nałożenia na Whiteberg TFI S.A. kar pieniężnych za działania lub zaniechania za okres, w którym Whiteberg TFI S.A., nie było towarzystwem zarządzającym określonymi funduszami inwestycyjnymi, w których Spółka posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych. W umowach o współpracy zostały uzgodnione szczegółowe warunki przeniesienia odpowiedzialności na Spółkę, wraz z uwzględnieniem limitu kwotowego tejże odpowiedzialności do 7,5 mln PLN.

34 Informacje dotyczące dywidend w Spółce

W 2021 oraz 2020 roku dywidendy nie wystąpiły.

35 Sezonowość działalności

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

36 Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenia

Poniższa tabela przedstawia przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku 2021 i 2020:

	01.01.2021	01.01.2020	Zmiana
	-	-	
	31.12.2021	31.12.2020	
Pracownicy aktywni	231	441	(210)
Pracownicy nieaktywni*	51	64	(13)
Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym razem	282	505	(223)

*Pracownicy nieaktywni to pracownicy, których koszt wynagrodzenia nie jest ponoszony przez Grupę Kapitałową (w tym osoby przebywające na długotrwałych zwolnieniach lekarskich, urlopach macierzyńskich, urlopach rodzicielskich, urlopach wychowawczych, zasiłkach rehabilitacyjnych).

Stan zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty na koniec okresu sprawozdawczego i okresu porównawczego:

	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana
Pracownicy aktywni	36	426	(390)
Pracownicy nieaktywni	41	62	(21)
Zatrudnienie razem	77	488	(411)

Wynagrodzenie Zarządu należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Umowy cywilnoprawne	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	329	775	-	30	1134
Paulina Pietkiewicz	-	*(731)	**1 532	-	801
Tomasz Strama	862	-	-	26	888
Razem	1 191	44	1 532	56	2 823

*Korekta premii za lata 2019-2020.

**Kwota brutto

Wynagrodzenie Zarządu należne za poprzedni okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	-	937	-	937
Magdalena Nawłoka	679	-	41	720
Paulina Pietkiewicz	-	1 309	-	1 309
Tomasz Strama	686	-	56	742
Razem	1 365	2 246	97	3 708

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Krzysztof Burnos	145	20	165
Jarosław Dubiński	58	11	69
Paweł Pasternok	58	8	66
Piotr Rybicki	57	11	68
Przemysław Schmidt	167	13	180
Milena Bogucka	89	17	106

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Razem	574	80	654

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za poprzedni okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	97	12	109
Krzysztof Burnos	233	35	268
Jarosław Dubiński	95	15	110
Paweł Pasternok	77	8	85
Piotr Rybicki	157	25	182
Przemysław Schmidt	194	16	210
Razem	853	111	964

37 Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Spółką

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

38 Wynagrodzenie firmy audytorskiej

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	234	246
Przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	231	205
Razem	465	451

39 Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

40 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	31.12.2021						01.01.2021	-		31.12.2021
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż*	Wartość sprzedanych aktywów	
Asseta S.A.	473	25	-	-	-	-	(203)	2 114	-	
Bakura sp. z o.o.	8	182	-	-	-	(9)	-	28	-	
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	17	2 672	-	533	-	(121)	(358)	271	-	
Centauris 2 FIZNFS	6 136	736	-	18 121	-	(76)	-	1 810	-	
Centauris 3 NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	31.12.2021						01.01.2021	-		31.12.2021
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż*	Wartość sprzedanych aktywów	
Centauris Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Debito NSFIZ	2 796	4 994	-	7 162	-	(450)	-	1 684	8 423	
easyDEBT FIZNFS	8	696	-	35 545	-	(1 544)	-	650	-	
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.*	16	-	-	128	-	(2)	-	24	-	
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	76	249	-	2 532	-	(81)	-	448	-	
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	4	-	-	-	-	-	-	10	-	
GBK Invest sp. z o.o.	8	142	-	-	-	(117)	(1)	15	-	
GetBack Bulgaria EOOD**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
GetBack Finance AB**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capitea Recovery Srl	-	-	97	-	625	-	-	-	-	
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	44 510	2	-	-	-	-	-	-	-	
GetPro NSFIZ	12 794	-	-	-	-	-	-	1 815	-	
Lawyer Consulting Associate Srl**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lens Finance S.A.	642	-	-	-	-	-	-	29	-	
Mesden Investments sp. z o.o.*	6	-	-	-	-	-	-	3	-	
Neum Pretium sp. z o.o.*	18	190	4 001	-	301	(9)	-	71	1 000	
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	-	-	-	-	-	-	-	7	-	
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	-	-	-	-	(161)	(1)	38	-	
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TV 6 sp. z o.o.	6	-	9 498	-	291	-	-	6	-	
Universe 2 NSFIZ	11 302	1	-	-	79	-	-	369	-	
Universe 3 NSFIZ	27 646	3 214	-	26 009	-	(1 054)	-	1 254	-	
Universe NSFIZ	13 857	1	-	-	130	-	-	425	-	
Grom Windykacji NSFIZ	10	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	31.12.2021						01.01.2021	-	
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz*	Wartość sprzedanych aktywów
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	940	-	-	-	-	(2 091)	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	-	-	(50)	-	-
Podmiot dominujący:									
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	96 105	-	(6 992)	-	-	-
Razem	120 333	14 048	13 596	186 135	1 426	(10 616)	(2 704)	11 071	9 423

*Podmiot w likwidacji

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

Dla podmiotów niepowiązanych na dzień 31 grudnia 2021 roku nie wykazano sald należności oraz zobowiązań.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w okresie porównawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	31.12.2020						01.01.2020	-	
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz	
Bakura sp. z o.o.	8	174	-	-	-	(9)	-	434	
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	10	3 686	-	509	-	(124)	(515)	37	
Centauris 2 FIZNFS	7 545	720	-	-	-	(36)	-	2 405	
Centauris 3 NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-	21	
Centauris Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-	-	
Debito NSFIZ	4 082	4 713	-	1 168	-	(299)	-	3 120	
easyDEBT FIZNFS	27	491	-	23 815	-	(1 230)	-	1 699	
EGB Nieruchomości sp z o.o. *	6	-	-	-	-	-	-	30	
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	84	232	-	1 694	-	(68)	-	925	

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	31.12.2020					01.01.2020 -		31.12.2020	
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz	
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	4	-	-	-	-	-	-	12	
GBK Invest sp. z o.o.	8	22 862	-	10 500	-	(172)	(9)	17	
GetBack Bulgaria EOOD**	-	-	-	-	-	-	-	-	
GetBack Finance AB**	-	-	-	124 693	-	(7 809)	-	-	
Capitea Recovery Srl	-	-	-	-	521	(15)	-	711	
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	49 724	-	-	-	-	-	-	272	
GetPro NSFIZ	30 730	2	-	-	-	-	-	3 835	
Grom Windykacji NSFIZ	1 040	-	-	-	-	-	-	-	
Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp. k	-	-	-	-	1	(49)	(39)	175	
Lawyer Consulting Associate Srl**	-	-	-	-	-	(19)	-	543	
Lens Finance S.A.	607	-	-	-	-	-	-	94	
Mesden Investments sp. z o.o.*	2	-	-	-	-	-	-	2	
Neum Pretium sp. z o.o.*	22	181	5 000	-	376	(9)	-	93	
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	22	-	-	-	-	-	-	13	
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	5	181	-	10 059	-	(518)	-	165	
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	-	-	-	-	-	-	-	
Universe 2 NSFIZ	6 481	1	-	-	-	-	-	420	
Universe 3 NSFIZ	38 385	3 217	-	19 970	-	(1 060)	-	5 314	
Universe NSFIZ	5 922	2	-	-	-	-	-	847	
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 15 NSFIZ	939	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 16 NSFIZ	851	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 562	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 272	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 150	-	-	-	-	-	-	-	
Lumen Profit 24 NSFIZ	110	-	-	-	-	-	-	-	
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy	-	338	-	-	-	-	(2 784)	-	

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	31.12.2020					01.01.2020 -		31.12.2020	
	Należności brutto	Zobowiązania	Pożyczki udzielone netto	Pożyczki otrzymane, obligacje	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaz	
sp. k. (powiązanie osobowe)									
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	(44)	-	
Podmiot dominujący:									
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	89 182	-	(6 604)	-	-	
Razem	153 348	36 800	5 000	281 590	898	(18 021)	(3 391)	21 184	

*Podmiot w likwidacji

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

41 Zarządzanie ryzykiem finansowym

Spółka jest narażona na następujące rodzaje ryzyka wynikające z korzystania z instrumentów finansowych:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe)
- ryzyko płynności.

41.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę w sytuacji, kiedy klient lub druga strona instrumentu finansowego nie spełni obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z nabytymi pakietami wierzytelności oraz z należnościami z tytułu świadczonych przez Spółkę usług.

41.1.1 Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług dotyczą głównie należności z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności i należności z tytułu usług windykacyjnych. Dzięki bieżącej kontroli należności handlowych nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe ponad poziom określony odpisem aktualizującym.

Spółka tworzy odpis aktualizujący w wysokości szacowanej wartości oczekiwanych strat kredytowych na wszystkie należności od spółek w upadłości, postępowaniu likwidacyjnym oraz dla należności objętych postępowaniem sądowym. W okresie, w którym dana należność zostanie uznana za nieściągalną, odpowiednie kwoty są spisywane w ciężar kosztów.

41.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu.

41.2.1 Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na ryzyko walutowe polegające na tym, że zmiany kursów walut mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność Spółki, jej wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju. W ramach zobowiązań Spółki występują zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz poręczeń, które nominowane są w obcych walutach (głównie EUR, USD). W związku z uwzględnianiem tychże

zobowiązań w Układzie (w ramach którego spłacane zostaną wartości nominalne w procencie zgodnym z przyjętymi propozycjami układowymi), ryzyko to zostało ograniczone.

Wpłaty gotówkowe uzyskiwane w walucie obcej są związane z bieżącą działalnością w danym kraju, co ogranicza ryzyko walutowe z tym związane. Spółka nie korzysta z instrumentów finansowych w celu zabezpieczenia przed ryzykiem zmian kursów walut.

41.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Spółka finansowała swoją działalność kapitałem zewnętrznym – środkami pozyskanymi z emisji obligacji, kredytami i pożyczkami opartymi o stałe lub zmienne stopy procentowe. W wyniku restrukturyzacji, w związku z uprawomocnieniem się w dniu 24 lutego 2020 roku postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu koszty finansowe z tytułu odsetek oraz inne należności uboczne (w tym koszty odzyskania należności) odnoszące się do zobowiązań objętych Układem ulegną umorzeniu. Zobowiązania spłacane będą wyłącznie w wartości nominalnej w procencie zgodnym z propozycjami układowymi, co wpływa na ograniczenie poziomu ryzyka stóp procentowych w Spółce.

W przypadku materializacji ryzyka niewykonania Układu zobowiązania wobec wierzycieli będą ponownie wymagalne w wysokości faktycznie należnej danemu wierzycielowi, pomniejszone o kwoty przekazane w ramach uchylonego Układu. Spółka jest narażona na ryzyko wahań stóp procentowych, których wzrost powoduje wzrost kosztów obsługi w odniesieniu do zobowiązań finansowych nie objętych Układem opartych o zmienne stopy procentowe. Zmiany stóp procentowych mogą przyczynić się do wzrostu bieżących kosztów finansowych Spółki również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

41.3 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Spółkę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi.

Ekspozycjami najbardziej narażonymi na ryzyko płynności są zobowiązania finansowe zaciągnięte przez Spółkę. Działalność Spółki skupia się głównie na wykonywaniu zawartego Układu z wierzycielami.

Poniżej w tabeli zaprezentowano strukturę wymagalności zobowiązań finansowych objętych Układem, przyjęte terminy płatności wynikają z postanowień Układu.

Stan na dzień 31.12.2021 r.:

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objęte Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objęte Układem	Suma
do 6 miesięcy	311	-	311
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	39 230	639	39 869
Razem płatności do 1 roku	39 541	639	40 180
od 1 roku do 2 lat	167 434	2 583	170 017
od 2 do 5 lat	328 593	1 937	330 530
powyżej 5 lat	30 401	1 130	31 531
Razem płatności	565 969	6 289	572 258
Wartość bilansowa zobowiązań	2 959 798	138 906	3 098 704

Stan na dzień 31.12.2020 r.:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objęte Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objęte Układem	Suma
do 6 miesięcy	-	-	-
od 6 miesięcy do 1 roku	374	43	417
Razem płatności do 1 roku	374	43	417
od 1 roku do 2 lat	112 458	1 911	114 369
od 2 do 5 lat	347 928	2 909	350 837
powyżej 5 lat	105 647	1 490	107 137
Razem płatności	566 407	6 353	572 760
Wartość bilansowa zobowiązań	2 674 846	259 418	2 934 264

Stan zobowiązań finansowych podlegających spłacie w ramach zawartego Układu na 31 grudnia 2020 roku został ustalony według stanu wiedzy na 31 grudnia 2021 roku.

Spółka nie prezentuje struktury wymagalności zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek nieobjętych Układem. Ze względu na to, że są to zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki, ich wartość może ulec zmianie wraz ze zmianą wyceny zabezpieczeń w kolejnych okresach.

41.4 Zarządzanie kapitałem

Spółka zarządza kapitałem w celu zachowania zdolności do kontynuowania działalności z uwzględnieniem postanowień Układu. Wskaźnik zwrotu z kapitału w okresie sprawozdawczym jest niepoliczalny, co jest wynikiem uwzględnienia dwóch wartości ujemnych: straty netto oraz kapitałów własnych.

41.5 Zmiany przepisów prawa

Zarząd na bieżąco monitoruje i analizuje wszelkie zmiany przepisów prawa, które mogłyby znacząco wpłynąć na przedmiot działalności Grupy oraz przysługujące podmiotom z Grupy roszczenia.

Zmiany przepisów prawa, które w szczególności mają wpływ na bieżącą działalność operacyjną Grupy (zmiany o charakterze kluczowym) to:

1. modyfikacja sposobu liczenia terminów przedawnienia dla wierzytelności, która weszła w życie 9 lipca 2018 roku (wprowadzona ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 roku o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw), w rezultacie której wyłączono z urzędu możliwość dochodzenia roszczeń przedawnionych na drodze sądowej względem konsumentów oraz skrócono termin przedawnienia dla roszczeń majątkowych, stwierdzonych prawomocnym tytułem wykonawczym z dziesięciu do sześciu lat, co spowodowało konieczność zmian w prognozowanych strategiach windykacyjnych (szczególnie długoterminowych) dla obsługiwanych portfeli wierzytelności
2. głęboka nowelizacja w zakresie prowadzenia postępowań egzekucyjnych, która weszła w życie 1 stycznia 2019 roku (wprowadzona ustawą z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych oraz ustawą z dnia 28 lutego 2018 roku o kosztach komorniczych), która skutkowałą wprowadzeniem nowych kosztów postępowania egzekucyjnego, w tym m.in. nie występującej wcześniej opłaty za każde postępowanie egzekucyjne, które zakończyło się bezskutecznością, która obciąża wierzyciela i która spowodowała wzrost kosztów prowadzenia egzekucji, jak również wyłączeniem możliwości kierowania wniosków egzekucyjnych do komorników sądowych spoza apelacji miejsca zamieszkania dłużnika
3. zmiany w zakresie postępowań sądowych, które weszły w życie 21 sierpnia 2019 roku i 7 listopada 2019 roku (wprowadzone ustawą z dnia 4 lipca 2019 roku o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw), w efekcie których nastąpiło wyłączenie

skutku doręczenia pism procesowych oraz orzeczeń sądowych po dwukrotnym awizowaniu przesyłki przez operatora publicznego, wprowadzając konieczność dokonywania doręczenia za pośrednictwem komornika sądowego, co spowodowało wydłużenie postępowań sądowych, których duża część kończyła się wcześniej po doręczeniu, opartym na dwukrotnym awizie, jak również zwiększenie ich kosztów (opłatę za podjęcie przez komornika próby doręczenia ponosi powód)

4. regulacje, związane z wystąpieniem na terenie kraju COVID-19 i stanu zagrożenia pandemicznego (tzw. „Tarcze Antykrzysowe”):
 - a) ustawa z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, która wprowadziła:
 - I. zasiłki opiekuńcze, nie podlegające zajęciu egzekucyjnemu, stosowane m.in. w przypadku okresowego przeniesienia zajęć szkolnych w tryb zdalny, co wpłynęło na poziom możliwych do egzekwowania kwot wierzytelności
 - II. zmiany dotyczące doręczeń pełnomocnikom zawodowym korespondencji za pomocą Portali Informacyjnych sądów, z dodatkową koniecznością wskazywania adresu e-mail i numeru telefonu do pełnomocnika w treści pism procesowych, co spowodowało wydłużenie procesowania korespondencji (pobieranie jej przez pełnomocnika z poziomu portalu) oraz konieczność docelowego wdrożenia narzędzi automatyzujących ten proces
 - b) ustawa z dnia 14 maja 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2, która wprowadziła:
 - I. ograniczenie możliwości prowadzenia egzekucji do nieruchomości dłużnika w przypadku, gdy egzekwowana należność będzie niższa niż 1/20 sumy oszacowania nieruchomości, co ograniczyło zakres nieruchomości, względem których można skutecznie przeprowadzić postępowanie egzekucyjne
 - II. zwiększenie limitu kwoty wynagrodzenia za pracę wolnej od zajęć egzekucyjnych o 25% na każdego członka rodziny, który został ekonomicznie dotknięty skutkami COVID-19, co wpłynęło na poziom możliwych do egzekwowania kwot wierzytelności
5. wprowadzenie elektronicznych licytacji nieruchomości w ramach postępowań egzekucyjnych (ustawa z dnia 28 maja 2021 r. o zmianie ustaw – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw, wejście w życie 19 września 2021 r.), umożliwiające przyspieszenie procesu egzekucji wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie; wprowadzenie Krajowego Rejestru Zadłużonych (ustawa z dnia 6 grudnia 2019 r. o Krajowym Rejestrze Zadłużonych, wejście w życie 1 grudnia 2021 r.), umożliwiające pozyskiwanie informacji na temat dłużników, względem których prowadzone są postępowania egzekucyjne oraz będących podmiotami postępowań upadłościowych.

42 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nie posiadała jednostek, które podlegałyby wyłączeniu z konsolidacji. W bieżącym okresie sprawozdawczym zostały zlikwidowane następujące podmioty: Getback Bulgaria EOOD, Lawyer Consulting Associate Srl, Open Finance Wierzytelności NSFIZ w związku z czym zostały one zdekonsolidowane. Dokonano także dekonsolidacji podmiotu Getback Finance AB, czego szczegóły zostały opisane w punkcie 2. Wprowadzenia do niniejszego sprawozdania.

W dniu 31 stycznia 2022 roku Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp.k. została wykreślona z KRS. Decyzję o zakończeniu działalności spółki podjęto uchwałą wspólników w dniu 2 września 2021 roku, w związku z czym w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2021 spółka została zdekonsolidowana.

43 Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Spółka jako podmiot dominujący sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

44 Informacja dotycząca akcji własnych

Spółka na dzień bilansowy oraz na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego nie posiadała ani nie nabyła akcji własnych.

45 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 Open Finance Wierzytelności NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiadała Capitea) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
3. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie, poza uchwałami w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki m.in. za rok 2019, 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) 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 FIZNFS (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 FIZNFS, Capitea oraz wierzycielem zabezpieczonym umową, odsetki od należności głównej uległy umorzeniu.
6. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na Capitea:
 - 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).

W dniu 9 grudnia 2021 roku, po rozpatrzeniu wniosku Spółki o ponowne rozpatrzenie sprawy, KNF wydała decyzję uchylającą decyzję z dnia 23 marca 2021 roku, nakładającą na Spółkę:

- a) karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),

- b) karę pieniężną w wysokości 195 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
- c) karę pieniężną w wysokości 198 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR.

Dnia 19 stycznia 2022 roku Spółka złożyła skargę do wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję KNF z dnia 9 grudnia 2021 roku. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania termin pierwszej rozprawy nie został ustalony, postępowanie jest w toku.

- 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, 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 nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku,
 - d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych Układem.
- 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 funduszu Universe NSFIZ,
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Debito NSFIZ,
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 3 NSFIZ,
 - d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu GetPro NSFIZ,
 - e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu EGB Wierzytelności 2 NSFIZ,

- f) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 2 NSFIZ,
- g) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Centauris 2 FIZNFS.

Na mocy wskazanych wyżej umów Asseta S.A. będzie odpłatnie zarządzała całością portfeli inwestycyjnych ww. funduszy lub w przypadku Centauris 2 FIZNFS, częścią stanowiącą na dzień zawarcia umowy 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 poinformowała, że z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów przestanie być podmiotem zarządzającym portfelami 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 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 poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 r. pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Spółka, 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 Spółki 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 4,1 mln PLN,
 - b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Spółka 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 Spółkę 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 nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 r.,
 - e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych Układem.

13. 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.
14. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że w dniu 30 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, poza zatwierdzeniem sprawozdań finansowych za rok 2020, powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.
15. 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.
16. W dniu 21 lipca 2021 roku podpisano porozumienia do umów o subpartycypację zawarte przez fundusz Universe 3 NSFIZ z funduszami LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ oraz LUMEN Profit 24 NSFIZ dotyczące nierozliczonych wierzytelności każdej ze stron za okres od 24 stycznia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku. Grupa tytułem zaległych przepływów pieniężnych i pożytków z wierzytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzytelnościami, zapłaciła w ramach wskazanych porozumień na rzecz funduszy Lumen kwotę 7,8 mln PLN. Strony potwierdziły zamiar dokonania dalszych zmian w umowach o subpartycypację dotyczących w szczególności ustalenia zasad rozliczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów i wydatków za okres po dniu 30 czerwca 2021 roku oraz wysokości ewentualnego wynagrodzenia przysługującego funduszowi Universe 3 NSFIZ.
17. 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.
18. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem easyDEBT FIZNFS.
19. 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 FIZNFS. W związku z powyższym, w obsłudze Capitea nie pozostają portfele wierzytelności żadnego funduszu własnego.
20. 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.
21. 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 II. Łączna wartość wykupu wyniosła 2,9 mln PLN. Fundusz został zlikwidowany i wykreślony z rejestru w dniu 17 grudnia 2021 roku.
22. W dniu 5 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o złożeniu w dniu 6 sierpnia 2021 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie pozwu przeciwko spółkom z grupy Deloitte, o zapłatę kwoty 293,1 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Pozew dotyczy szkody wyrządzonej przez audytora w wyniku nienależytego wykonania przez niego obowiązków związanych z przeprowadzeniem badania ustawowego jednostkowego sprawozdania

finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, badania ustawowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 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.

23. W dniu 15 października 2021 roku Zarząd Capitea 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 471 tys. PLN., zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością trzeciej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę trzeciej raty układowej kwotę łącznie 11,8 mln PLN. Tym samym dokonano całkowitej i terminowej spłaty trzeciej raty układowej.
24. W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej na Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.
25. W dniu 16 grudnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o powzięciu w dniu 16 grudnia 2021 roku informacji o złożeniu przez Panią Milenę Bogucką rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 9 stycznia 2022 roku.

46 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 21 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o podjęciu w tym samym dniu przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwały powołującej Pana Adama Rucińskiego w skład Rady Nadzorczej.
2. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 3 marca 2022 roku Spółka otrzymała informację o dokonaniu przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki. Środki pieniężne zostały zabezpieczone przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie o czym Spółka informowała w dniu 9 grudnia 2020 rok.
3. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, iż w związku z dokonaniem przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki, Spółka dokona przyspieszonej wypłaty 5 raty układowej w całości oraz 6 raty układowej w części tj. 20% wynikających z Układu.
4. W dniu 28 marca 2022 roku Zarząd poinformował, że w okresie od 4 do 25 marca 2022 roku, Spółka zrealizowała przyspieszoną wypłatę całości 5 raty układowej oraz 20% z 6 raty układowej. Na realizację przyspieszonej płatności układowej przeznaczono łącznie 46,25 mln PLN.
5. W dniu 14 kwietnia 2022 roku Zarząd poinformował, że do dnia 31 marca 2022 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części czwartej raty układowej, tj. części nieobjętej przyspieszoną wypłatą. Powyższe oznacza, że czwarta rata układowa została spłacona w całości i w terminie wynikającym z Układu.

47 Zatwierdzenie do publikacji

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 29 kwietnia 2022 roku.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe składa się z 80 numerowanych stron.

Data publikacji: 29 kwietnia 2022 roku.