



CAPITEA

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY 2022
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2022

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

WSTĘP DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	5
WYBRANE DANE FINANSOWE.....	12
ROZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	13
ROZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	14
ROZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	15
ROZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	17
ROZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	18
WPROWADZENIE DO JEDNOSTKOWEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI CAPITEA S.A. 20	
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	20
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	21
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	24
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	24
5 Założenia kontynuacji działalności.....	24
5.1 Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	24
5.2 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	29
5.3 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	29
5.4 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy.....	30
6 Istotne zasady rachunkowości.....	30
6.1 Oświadczenie o zgodności.....	30
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	31
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	31
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	31
6.5 Podstawa wyceny.....	32
6.6 Zysk na jedną akcję.....	32
6.7 Segmenty operacyjne.....	33
6.8 Zmiana zasad rachunkowości.....	33
6.9 Zmiana modelu biznesowego w zakresie portfeli wierzytelności.....	33
6.10 Dokonane osądy i szacunki.....	34
6.11 Zasady (polityka) rachunkowości Capitea S.A. zgodnie z MSSF.....	36
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	47
1 Przychody.....	47
2 Usługi obce.....	48
3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.....	48
4 Pozostałe przychody operacyjne.....	48
5 Pozostałe koszty operacyjne.....	49
6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych.....	49
7 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	49
8 Działalność zaniechana.....	50

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

9	Wartości niematerialne.....	52
10	Rzeczowe aktywa trwałe.....	53
10.1	Rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu.....	55
11	Inwestycje.....	56
11.1	Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe.....	56
11.2	Inwestycje w spółki zależne.....	57
12	Inwestycje w jednostki stowarzyszone.....	58
13	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	59
14	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	59
15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe czynne.....	60
16	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	60
17	Hierarchia wyceny wartości godziwej.....	61
18	Pozostałe należności długoterminowe.....	61
19	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	61
20	Rozliczenia międzyokresowe czynne.....	62
21	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	63
22	Kapitał własny.....	63
23	Zobowiązania długoterminowe.....	63
24	Zobowiązania układowe.....	63
25	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	65
26	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	65
27	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	66
28	Zobowiązania z tytułu leasingu.....	67
29	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	67
30	Rezerwy.....	67
31	Objaśnienia do jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	69
32	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki.....	70
33	Aktywa warunkowe wynikające z roszczeń Spółki i Grupy.....	71
34	Zobowiązania warunkowe.....	71
34.1	Gwarancje i poręczenia.....	71
34.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	72
34.3	Zobowiązania warunkowe wynikające ze sporów których stroną jest Spółka.....	73
34.4	Zobowiązania warunkowe dla zobowiązań objętych układem na możliwość niewykonania układu.....	74
35	Informacje dotyczące dywidend w Spółce.....	75
36	Sezonowość działalności.....	75
37	Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenia.....	75

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

38	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Spółką	76
39	Wynagrodzenie firmy audytorskiej.....	76
40	Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	77
41	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	78
42	Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	86
42.1	Ryzyko kredytowe	86
42.2	Ryzyko rynkowe.....	86
42.3	Ryzyko płynności	87
42.4	Zarządzanie kapitałem.....	88
42.5	Zmiany przepisów prawa	88
43	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji.....	88
44	Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym	89
45	Informacja dotycząca akcji własnych	89
46	Korekta danych porównawczych	89
47	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym	92
48	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	97
49	Zatwierdzenie do publikacji.....	102

WSTĘP DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

ZMIANA ZASAD RACHUNKOWOŚCI

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka i Grupa dokonały zmian zasad rachunkowości, w szczególności zasad wyceny zobowiązań układowych, co wpływa na poszczególne elementy sprawozdania finansowego.

Do sprawozdania finansowego za 3 kwartały 2022 roku Spółka stosowała odstępstwo od stosowania MSSF 9 w odniesieniu do wyceny i prezentacji zobowiązań objętych Układem. Odstępstwo stosowane było w celu rzetelności prezentacji tj., aby zapewnić rzetelny i jasny obraz prezentowany w sprawozdaniu finansowy zobowiązań układowych, które – zgodnie z ustawą Prawo Restrukturyzacyjne – pomimo zawarcia Układu, w dalszym ciągu istnieją i nie ulegają umorzeniu, aż do momentu prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

W związku z tym, przed dokonaniem zmiany zasad rachunkowości zobowiązania objęte Układem oraz zobowiązania nieobjęte Układem dla których naruszono kowenanty tj. m.in. zobowiązania finansowe, jak również z tytułu dostaw i usług były wycenione i zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych Spółki w kwocie wymagalnej do zapłaty według stanu na dzień bilansowy tj. w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

Dokonana w niniejszym sprawozdaniu zmiana zasad rachunkowości polega m.in. na przywróceniu stosowania standardu MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań objętych Układem. Oznacza to, że począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Spółka prezentuje zobowiązania z tytułu Układu jako sumę zdyskontowanych (na datę bilansową), pozostałych do spłaty rat układowych. Dotychczas Spółka prezentowała zobowiązania objęte Układem wg ich wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki i pomniejszonej o dokonane spłaty oraz umowne umorzenia – tzn. **bez uwzględnienia warunkowej redukcji wysokości tych zobowiązań będącej skutkiem przyjęcia Układu**.

Spółka podjęła decyzję o przywróceniu stosowania MSSF 9 w wykonaniu zalecenia otrzymanego od Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w oparciu o analizy prawno-finansowe oraz ocenę stanu zaawansowania realizacji założeń Planu Restrukturyzacyjnego na 31.12.2022 roku.

Wprowadzenie stosowania MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań układowych zostało przeanalizowane i zaakceptowane przez biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe Spółki i Grupy – nie wniósł on zastrzeżeń do raportu z badania sprawozdań finansowych Spółki i Grupy za 2022 rok.

POZIOM REALIZACJI PLANU RESTRUKTURYZACYJNEGO NA 31.12.2022 ROKU

Na dzień 31.12.2022 roku Spółka była na zaawansowanym etapie wykonania Planu Restrukturyzacyjnego, który stanowił podstawę przyjęcia i zatwierdzenia Układu.

Na ocenę stopnia wdrożenia założeń Planu Restrukturyzacyjnego wpływ ma przede wszystkim realizacja poniższych zamierzeń:

- 1) Z pierwotnej kwoty zobowiązań Grupy założonej do spłaty w Planie Restrukturyzacyjnym wynoszącej około 1 300 mln PLN, na którą składa się (i) około 700 mln PLN zobowiązań nieobjętych układem (tzw. zobowiązań nieredukowalnych), oraz (ii) około 600 mln PLN zobowiązań tytułem spłat rat układowych, na dzień 31.12.2022 roku:
 - zaspokojonych zostało około 790 mln PLN, w tym zasadniczo wszystkie zobowiązania nieredukowalne oraz 71,8 mln PLN zobowiązań z tytułu rat układowych,

- do spłaty pozostało ponad 510 mln PLN zobowiązań (w ujęciu skonsolidowanym), z czego kwotę ponad 508 mln stanowią zobowiązania z tytułu spłat rat układowych. co oznacza, że poziom zaspokojenia zobowiązań Spółki i Grupy założony w Planie Restrukturyzacyjnym wynosi ponad 60%.
- 2) Grupa ustabilizowała działalność operacyjną, w tym ustabilizowała poziom odzysków, czemu towarzyszy ciągła redukcja kosztów działalności, co pozwala na systematyczne generowanie dodatnich przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej, co z kolei stanowi zasadnicze źródło spłaty rat układowych.
 - 3) Spółka zakończyła proces realizacji ugody z Funduszami Lumen doprowadzając w ten sposób do do umorzenia w całości największego zobowiązania, na które Spółka zawiązała rezerwę – w wysokości około 108 mln PLN.
 - 4) Spółka rozszerzyła skalę działań procesowych w zakresie dochodzenia roszczeń odszkodowawczych (to jest roszczeń pieniężnych obejmujących w szczególności: roszczenia o naprawienie szkód wyrządzonych Spółce, roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych przez Spółkę, w tym roszczeń o zwrot nienależnych świadczeń pieniężnych, roszczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia) do łącznej kwoty przekraczającej 700 mln PLN, w tym w 4 kwartale 2022 roku wytoczyła powództwo przeciwko funduszowi OFWD NS FIZ na łączną kwotę około 85 mln PLN.
 - 5) Spółka zainicjowała konsolidację aktywów funduszy własnych Grupy przez Jupiter FIZNSF – na 31.12.2022 roku posiadał on 34% łącznej wartości portfeli wierzytelności Grupy, co docelowo zapewni nieograniczony dostęp do środków gromadzonych przez ten fundusz i umożliwi przyspieszenie płatności rat układowych.

Zaawansowany poziom realizacji założeń Planu Restrukturyzacyjnego (w szczególności w odniesieniu do stopnia zaspokojenia zobowiązań Grupy przewidzianego Planem Restrukturyzacyjnym) umożliwił Spółce wykonanie zalecenia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przywrócenia stosowania MSSF 9 do wyceny i prezentacji (w sprawozdaniu finansowym za rok 2022) zobowiązań objętych Układem – skutkiem czego zobowiązania układowe zostały zaprezentowane w wysokości **uwzględniającej ich warunkową redukcję będącą skutkiem przyjęcia Układu** – a więc przy założeniu, że Układ zostanie wykonany zgodnie z jego warunkami.

BRAK WPŁYWU ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI NA SYTUACJĘ PRAWNO-EKONOMICZNĄ SPÓŁKI I GRUPY

Zmiany zasad rachunkowości wprowadzone począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok nie mają wpływu na rzeczywistą sytuację ekonomiczną, finansową oraz prawną Spółki i Grupy.

Zastosowane od niniejszego sprawozdania finansowego zmiany zasad rachunkowości w odniesieniu do zobowiązań objętych Układem mają charakter prezentacyjny.

Poniżej przedstawione zostały najważniejsze pozycje sprawozdania finansowego i ich zmiany pomiędzy 3 kwartałem 2022 roku a końcem 2022 roku:

- 1) **Kwota nominalna zobowiązań układowych nie uległa zmniejszeniu w konsekwencji wprowadzenia MSSF 9** – zobowiązania układowe wciąż istnieją w wysokości nieuwzględniającej redukcję przewidzianą Układem. Kwota nominalna zobowiązań układowych przedstawiona w skonsolidowanym sprawozdaniu za 3 kwartały 2022 roku, która wynosiła 3 217 mln PLN (nota 12 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za 3 kwartały 2022 roku) – po uwzględnieniu m.in. dokonanych w 4 kwartale 2022 roku spłat rat układowych, naliczonych odsetek oraz

zawartych porozumień restrukturyzacyjnych – nie uległa zmniejszeniu z powodu zastosowania MSSF 9 i na 31.12.2022 roku wynosiła 3 218 mln PLN (nota 32.4. i 22 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok).

Oznacza to, że gdyby Spółka kontynuowała odstąpienie od stosowania MSSF 9 to wycena i prezentacja zobowiązań z tytułu Układu w sprawozdaniach finansowych Spółki i Grupy byłaby taka sama jak to miało miejsce do sprawozdania finansowego za 3 kwartały 2022 roku.

- 2) **Kwota nominalna rat układowych pozostałych do spłaty przez Spółkę nie uległa zmniejszeniu z powodu wprowadzenia MSSF 9** – na 31.12.2022 roku wynosiła ona 533 mln PLN (nota 24 jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok).
- 3) **Metodologia wyceny i wartość najważniejszych aktywów Grupy (portfeli wierzytelności), wpływ z obsługi których stanowią podstawowe źródło spłaty rat układowych – nie uległa zmianie w konsekwencji wprowadzenia MSSF 9** – na 31.12.2022 roku wynosiła ona 335 mln PLN (nota 14 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok).

Stosowanie MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań układowych oznacza, że Spółka wycenia je jako sumę rat układowych pozostałych do spłaty, zdyskontowanych do wartości bieżącej na datę bilansową (nota 22 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 rok) – tzn. w zdyskontowanej wartości **uwzględniającej warunkową redukcję części kwoty nominalnej tych zobowiązań będącą skutkiem przyjęcia Układu** – a więc przy założeniu, że Układ zostanie wykonany zgodnie z jego warunkami.

Dotychczas Spółka prezentowała zobowiązania z tytułu Układu w ich pierwotnej (nominalnej) wartości z uwzględnieniem m.in. dokonanych spłat, naliczonych odsetek od daty wymagalności tych zobowiązań do daty bilansowej oraz umownych umorzeń, ale **bez uwzględnienia warunkowej redukcji części kwoty nominalnej tych zobowiązań będącej skutkiem przyjęcia Układu**.

Wprowadzona zmiana zasad rachunkowości w zakresie wyceny i prezentacji zobowiązań układowych na zgodny z MSSF 9 w żaden sposób nie wpływa na rzeczywistą sytuację majątkowo-płynnościową Spółki i Grupy ani na zdolność Spółki i Grupy do wykonania Układu.

Zdolność Spółki i Grupy do wykonania Układu jest determinowana przez poziom wykonania założeń zawartych w Planie Restrukturyzacyjnym obejmujących następujące obszary:

- Działalność operacyjną (windykacyjną) Grupy – na która składa się (i) windykacja portfeli wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, których wyłącznym uczestnikiem jest Spółka, w celu maksymalizacji nadwyżki kwot wpłat dłużników ponad ponoszone przez Grupę wydatki związane z działalnością operacyjną, lub (ii) sprzedaż portfeli wierzytelności (certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych) na warunkach maksymalizujących wpływ z tego tytułu.
- Restrukturyzację zobowiązań Grupy wobec wierzycieli uprzywilejowanych (wierzycieli funduszy własnych oraz wierzycieli Spółki zabezpieczonych certyfikatami inwestycyjnych tych funduszy lub ich majątku) – celem jest rozliczenie tych zobowiązań przy jednoczesnym uzyskaniu maksymalnie wysokiej kwoty umorzeń, co z perspektywy (ekonomicznej) wykonania Układu i maksymalizacji poziomu spłaty wierzycieli układowych jest tożsame ze zwiększeniem poziomu środków pieniężnych, które mogą zostać wykorzystane na spłatę zobowiązań układowych.
- Dochodzenie roszczeń odszkodowawczych – w celu maksymalizacji wpływów od podmiotów trzecich ponad wydatki związane z dochodzeniem tych roszczeń.
- Rozliczenia z podmiotami spoza Grupy – w celu maksymalizacji nadwyżki wpływów nad wydatkami związanymi z tymi rozliczeniami.

Zmiana sposobu prezentacji zobowiązań układowych na zgodny z MSSF 9 nie powoduje w szczególności zmiany dochodu (tj. wartości majątku Grupy skorygowanego o zobowiązania Grupy pozostające do spłaty) pozostającego w dyspozycji Spółki i Grupy, który umożliwiłby zmianę poziomu zaspokojenia wierzycieli układowych ponad poziom i terminy określone obecnym Układem.

W dalszym ciągu zasadniczym majątkiem Grupy są portfele wierzytelności funduszy własnych – wprowadzenie MSSF 9 nie spowodowało w żadnym zakresie zmiany ich wartości ekonomicznej służącej spłacie rat układowych (tj. nadwyżki oczekiwanych wpływów ponad niezbędne do poniesienia wydatki). Nie doszło także do zmniejszenia kwoty rat układowych pozostających do wypłaty (z zastrzeżeniem spłat rat układowych dokonanych do dnia 31.03.2023 roku zgodnie z warunkami Układu).

W sytuacji braku zmiany wyceny (tj. w przypadku kontynuacji odstąpienia od stosowania MSSF 9), wynik netto wykazany w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wysokości (zysk) 176,3 mln PLN, byłby niższy o ponad 212 mln PLN – co oznacza, że Grupa wykazałaby stratę netto, tak jak to miało miejsce do sprawozdania finansowego za 3 kwartały 2022 roku.

Wynik netto wykazany w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wysokości (zysk) 176,3 mln PLN – jest wyłącznie następstwem zmiany sposobu wyceny i prezentacji zobowiązań układowych na zgodny z MSSF 9, a nie zmiany rzeczywistej sytuacji ekonomicznej Spółki i ma charakter niegotówkowy (jest to tylko pozycja księgową) i nie determinuje w żadnym stopniu zmiany zdolności Spółki do wykonania Układu w stosunku do sytuacji, gdyby Spółka prezentowała zobowiązania układowe zgodnie z dotychczasową praktyką – czyli stosując odstępstwo od MSSF 9.

Wysokość zysku netto za 2022 rok, oraz za przyszłe okresy, nie wpływa i nie będzie bezpośrednio wpływać na poziom zaspokojenia wierzycieli układowych. Zaspokojenie wierzycieli układowych przez Spółkę – zgodnie z Planem Restrukturyzacji i gotówkowym charakterem spłaty rat układowych – oparte zostało na przepływach gotówkowych mogących zostać przekazanych wierzycielom układowym tytułem spłaty rat układowych. Potencjał i możliwości Grupy do generowania gotówki po wprowadzeniu MSSF 9 w żadnym zakresie nie uległy zmianie. Zasadniczy wpływ na to ma zdolność (umiejętność) Spółki i Grupy do efektywnego prowadzenia działalności operacyjnej oraz dochodzenia roszczeń.

W przypadku stosowania przez Spółkę standardu MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań z tytułu układu poczynszy od sprawozdań finansowych za pierwszy okres obejmujący prawomocne postanowienie w przedmiocie zatwierdzenia Układu (czyli od sprawozdania finansowego za 2020 rok do 3 kwartału 2022 roku) Spółka i Grupa wykazałaby zysk netto w poszczególnych, wcześniejszych okresach sprawozdawczych.

W przypadku kontynuowania przez Spółkę odstępstwa od MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań z tytułu Układu do końca wykonania Układu, to Spółka i jej Grupa prezentowałaby stratę netto za każdy rok obrotowy tego okresu, a strata netto za rok obrotowy 2022 wynosiłaby:

- 36 mln PLN w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, a po uwzględnieniu jednorazowego zdarzenia w postaci rozwiązania rezerwy na roszczenia Funduszy Lumen w kwocie 108 mln PLN, kwota straty wynosiłaby 144 mln PLN,
- 136 mln PLN w jednostkowym sprawozdaniu finansowym, a po uwzględnieniu jednorazowego zdarzenia w postaci rozwiązania rezerwy na roszczenia Funduszy Lumen w kwocie 108 mln PLN, kwota straty wynosiłaby 244 mln PLN.

Wartości księgowe prezentowane w sprawozdaniach finansowych Spółki i Grupy pełnią uzupełniającą funkcję – Układ realizowany przez Spółkę ma charakter likwidacyjny, co oznacza, że całość środków uzyskanych w toku wykonania Układu zostanie przekazana wierzycielom układowym. Dlatego analiza zdolności do generowania gotówki powinna pełnić pierwszorzędną rolę w analizie zdolności Spółki i Grupy do wykonania Układu (także co do potencjalnego poziomu oraz terminu jego wykonania).

Powyższe podejście jest spójne z uchwałą WZA Spółki z dnia 26.01.2023 roku, zgodnie z którą, jeżeli przed płatnością ostatniej raty układowej przypadającą na 31.03.2028 roku, Spółka i Grupa będą dysponować majątkiem umożliwiającym podwyższenie poziomu zaspokojenia wierzycieli układowych, to Spółka podejmie kroki przewidziane prawem w celu przekazania tych środków wierzycielom układowym.

Wprowadzenie zmian zasad rachunkowości zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym Spółki i Grupy za 2022 rok – pomimo tego, że nie ma wpływu na rzeczywistą sytuację ekonomiczną, finansową oraz prawną Spółki i Grupy oraz na możliwość i terminy zaspokojenia wierzycieli układowych – w wpłynęło na sposób prezentacji następujących pozycji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym Spółki i Grupy:

- **zobowiązania układowe zostały zaprezentowane w wysokości odpowiadającej sumie pozostałych do spłaty oraz zdyskonowanych za pomocą efektywnej stopy procentowej, rat układowych a więc przy uwzględnieniu redukcji części zobowiązań układowych w wysokości przewidzianej Układem (poprzednio zobowiązania układowe prezentowane były w kwocie nominalnej powiększonej o naliczone odsetki oraz skorygowanej o dokonane spłaty oraz umowne umorzenia – bez uwzględnienia redukcji ich wysokości przewidzianej Układem),**
- **odstąpiono od naliczania kosztów finansowych w postaci odsetek od nominalnej kwoty zobowiązań układowych,**
- **dokonano technicznej korekty kapitałów własnych tak jakby MSSF 9 był stosowany począwszy od roku 2020 roku – tak dokonana techniczna korekta polegająca na zaliczeniu tej części zobowiązań układowych, które nie podlegają spłacie w Układzie wraz z naliczonymi od nich odsetkami na kapitały własne oraz rozwiązanie rezerwy na roszczenie Funduszy Lumen spowodowały, że na dzień 31.12.2022 roku Spółka i Grupa wykazały dodatnie kapitały własne.**

W celu zachowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji finansowej i prawnej Spółki i Grupy, Spółka – poza wyceną i prezentacją zobowiązań z tytułu układu zgodnie z MSSF 9 – w dalszym ciągu przedstawia w sprawozdaniu finansowym dotychczasowy sposób ujęcia zobowiązań układowych oraz zobowiązań z tytułu Układu:

- **zobowiązania układowe w ich pierwotnej kwocie, skorygowane o naliczone odsetki, dokonane spłaty oraz umowne umorzenia – czyli zgodnie z ujęciem stosowanym do sprawozdania finansowego za 3 kwartały 2022 roku (nota 22 oraz 32.4 skonsolidowanego sprawozdania finansowego),**
- **kwotę nominalną pozostałych do spłaty rat układowych wraz ze szczegółowym harmonogramem ich płatności (nota 22 skonsolidowanego sprawozdania finansowego).**

W sytuacji gdyby Spółka utrzymała dotychczasowe zasady wyceny i prezentacji zobowiązań układowych (tzn. gdyby w dalszym ciągu stosowała odstępstwo od MSSF 9), to najważniejsze pozycje sprawozdania finansowego za 2022 rok nie uległyby zasadniczej zmianie w porównaniu do sprawozdania finansowego za 3 kwartały 2022 roku – w szczególności:

- **wartość portfeli wierzytelności – poza dokonanymi w tym okresie spłatami dłużników i jej aktualizacją zgodnie z dotychczasową metodologią wyceny – nie uległaby zmianie,**

- **kwota nominalna zobowiązań układowych** – poza jej aktualizacją zgodnie z dotychczasowym sposobem o naliczone odsetki, dokonane spłaty i zawarte porozumienia – **nie uległaby zmianie**,
- **kwota nominalna rat układowych pozostałych do spłaty** – poza jej aktualizacją zgodnie z dotychczasowym sposobem o dokonane spłaty i zawarte porozumienia – **nie uległaby zmianie**,
- **wynik netto** (skonsolidowany i jednostkowy) – **w dalszym ciągu byłby ujemny**,
- **kapitały własne** (skonsolidowane i jednostkowe) – **w dalszym ciągu byłyby ujemne**,
- **saldo gotówki i ich ekwiwalentów Spółki i Grupy** – **nie uległoby zmianie**.

CHARAKTER PRAWNY ZOBOWIĄZAŃ UKŁADOWYCH SPÓŁKI

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz. U. z 2021 r., poz. 1588 z późniejszymi zmianami) (dalej: „Prawo Restrukturyzacyjne”) zawarcie przez Spółkę układu nie spowodowało modyfikacji w zakresie istnienia i pierwotnej wysokości wierzytelności objętych układem. Pierwotne zobowiązania układowe istniejące na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego – poza odrębnie zawartymi porozumieniami oraz kwotą wypłaconych rat układowych – na dzień 31.12.2022 roku nie wygasły, ani nie zostały w żadnej części zredukowane (umorzone). Nastąpi to dopiero w dacie prawomocnego stwierdzenia wykonania układu.

Zgodnie z przepisami Prawa Restrukturyzacyjnego, zawarcie i uprawomocnienie się układu nie stanowi zdarzenia, na podstawie którego dłużnik może umorzyć zobowiązania objęte układem w części, w której układ przewiduje redukcję tych zobowiązań (pod warunkiem prawomocnego wykonania układu). Wygaśnięcie zobowiązania układowego w części objętej redukcją przewidzianą postanowieniami układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia układu, lecz dopiero z momentem jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

Prawną konsekwencją prawomocnego zatwierdzenia układu przewidującego spłatę zobowiązań na zredukowanym (w stosunku do ich pierwotnej wysokości) poziomie jest utrzymanie istnienia zobowiązań dłużnika w ich pierwotnej wysokości, przy jednoczesnym skutku w postaci ustanowienia zakazu (do czasu uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany układu) możliwości dochodzenia przez wierzyciela zaspokojenia jego wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą układem.

W przypadku uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji układu kwoty.

Dopiero w przypadku prawomocnego wykonania układu zobowiązania, które są na jego podstawie zrestrukturyzowane, ulegają umorzeniu (wygasają) w części ponad kwotę, do jakiej zostały zredukowane na mocy układu.

W konsekwencji, skutek wygaśnięcia zobowiązania układowego objętego redukcją przewidzianą postanowieniami układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia układu, lecz dopiero z momentem jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

Oznacza to, że do momentu pełnego wykonania przez Spółkę układu:

- zobowiązania Spółki nim objęte, istnieją w ich pierwotnej wysokości (poza dokonanymi spłatami rat układowych oraz umorzeniami z tytułu zawartych porozumień), z zastrzeżeniem, że w tym okresie wierzyciele układowi nie mają możliwości zaspokojenia swoich wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą układem,

- nie dochodzi ani do umorzenia ani jakiegokolwiek innej formy redukcji wysokości zobowiązań objętych układem i zobowiązania te wiążą Spółkę w jej pełnej wysokości.

Powyższy pogląd jest ugruntowany zarówno w orzecznictwie jak i doktrynie ustawy Prawo Restrukturyzacyjne.

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
Przychody	30 360	(5 853)	6 476	(1 279)
Zysk (strata) ze sprzedaży	12 181	(43 397)	2 598	(9 481)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	121 494	(35 148)	25 914	(7 678)
Zysk (strata) brutto	132 574	24 181	28 278	5 283
Zysk (strata) netto	132 574	24 181	28 278	5 283
Amortyzacja	(2 820)	(2 802)	(601)	(612)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	120 357	2 504	25 672	547
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(67 748)	12 538	(14 450)	2 739
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(50 745)	(28 792)	(10 824)	(6 290)
Przepływy pieniężne netto razem	1 864	(13 750)	398	(3 004)
	31.12.2022	31.12.2021 dane przekształcone	31.12.2022	31.12.2021 dane przekształcone
Aktywa trwałe	427 846	467 684	91 227	101 684
Inwestycje długoterminowe	425 720	462 810	90 774	100 624
Należności krótkoterminowe	71 454	82 515	15 236	17 940
Inwestycje krótkoterminowe	7 976	4 098	1 701	891
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6 129	4 265	1 307	927
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej	211	1 563	45	340
Kapitał własny	41 407	(91 167)	8 829	(19 821)
Zobowiązania długoterminowe	120	962	26	209
Zobowiązania układowe	445 774	509 761	95 050	110 832
Zobowiązania krótkoterminowe	26 460	32 780	5 642	7 127
Rezerwy	-	107 937	-	23 468

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 2022 roku - 4,6899 oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku - 4,5994
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 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 2022 roku - 4,6883, od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku - 4,5775.

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
Przychody, w tym:	1	30 360	(5 853)
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	1	-	7 244
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(48)	(36 339)
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	1	28 205	20 052
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	288	1 537
Pozostałe przychody operacyjne	4	111 753	14 047
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	3	(8 220)	(25 932)
Amortyzacja	9,10	(2 820)	(2 802)
Usługi obce	2	(7 139)	(8 810)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(2 440)	(5 798)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	121 494	(35 148)
Przychody finansowe	7	20 957	62 249
Koszty finansowe	7	(9 877)	(2 919)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	11 080	59 329
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	132 574	24 181
Podatek dochodowy	-	-	-
Zysk/(strata) z działalności kontynuowanej	-	132 286	37 006
Zysk/(strata) z działalności zaniechanej	-	288	(12 825)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	132 574	24 181
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	8	288	(12 825)

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (tys. PLN)	132 574	24 181
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	1,33	0,24
Rozwodniony zysk: Zysk/(strata) na akcję (PLN) z działalności kontynuowanej	1,32	0,37
Rozwodniony zysk: Zysk/(strata) na akcję (PLN) z działalności zaniechanej	0,003	(0,13)

*- Patrz nota 48 punkt 2

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
Zysk/(strata) za okres	132 574	24 181
Inne całkowite dochody netto	-	-
Całkowite dochody za okres	132 574	24 181
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	288	(12 825)

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
Całkowite dochody za rok obrotowy	132 574	24 181
Całkowite dochody za rok obrotowy z działalności kontynuowanej	132 286	37 006
Całkowite dochody za rok obrotowy z działalności zaniechanej	288	(12 825)
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Całkowite dochody na jedną akcję (PLN)	1,33	0,24
Całkowite dochody na jedną akcję z działalności kontynuowanej (PLN)	1,32	0,37
Całkowite dochody na jedną akcję z działalności zaniechanej (PLN)	0,003	(0,13)

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021 dane przekształcone
AKTYWA TRWAŁE	-	427 846	467 684
Rzeczowe aktywa trwałe	10	1 525	3 086
Inne wartości niematerialne	9	601	1 206
Inwestycje	11	422 573	450 477
<i>jednostki zależne</i>	<i>11</i>	<i>411 494</i>	<i>450 272</i>
<i>pozostałe</i>	<i>11</i>	<i>11 079</i>	<i>205</i>
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12	-	2 835
Pożyczki udzielone długoterminowe	13	3 147	9 498
Pozostałe należności długoterminowe	18	-	582
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	-	-
AKTYWA OBROTOWE	-	85 704	91 026
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	13	7 976	4 098
Należności z tytułu dostaw i usług	19	12 602	24 174
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	19	1 125	205
Pozostałe należności	19	56 663	57 552
Zaliczki, kaucje	19	1 064	584
Rozliczenia międzyokresowe czynne	20	145	148
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21	6 129	4 265
AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	8	211	1 563
AKTYWA RAZEM	-	513 761	560 273

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

PASYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021 dane przekształcone
KAPITAŁ WŁASNY	-	41 407	(91 167)
Kapitał zakładowy	22	5 000	5 000
<i>agio</i>	-	341 049	341 049
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-
Zyski zatrzymane (łącznie)	-	(304 642)	(437 216)
zysk (<i>strata</i>) netto	-	132 574	24 181
zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu		(437 216)	(461 399)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	120	962
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	23	120	962
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	23	-	-
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	24	445 774	509 761
ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANĄ	8	-	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	26 460	32 780
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	4 808	4 808
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	1 042	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	25	2 918	3 046
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	26	16 744	21 695
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	29	948	1 212
REZERWY	30	-	107 937
PASYWA RAZEM	-	513 761	560 273

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Agio	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2022	5 000	341 049	(437 216)	(91 167)
Zysk/strata netto	-	-	132 574	132 574
Całkowite dochody netto za okres	-	-	132 574	132 574
Stan na 31.12.2022	5 000	341 049	(304 642)	41 407

	Kapitał zakładowy	Agio	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2021 (dane przekształcone)	5 000	341 049	(461 398)	(115 349)
Zysk/strata netto (dane przekształcone)	-	-	24 181	24 181
Całkowite dochody netto za okres (dane przekształcone)	-	-	24 181	24 181
Stan na 31.12.2021 (dane przekształcone)	5 000	341 049	(437 216)	(91 167)

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	-	132 574	24 181
II. Korekty razem:	-	(12 217)	(21 677)
Amortyzacja	-	2 820	2 802
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	48	36 339
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	31	111	27
Koszty odsetkowe	-	1 276	427
Przychody odsetkowe	-	(1 496)	(591)
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	-	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	-	9 283
Zmiana stanu należności	-	34 352	44 744
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	31	100 832	(26 888)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	31	(264)	(3 644)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	31	(107 937)	(7 680)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	3	299
Wycena FIZ	-	(28 205)	(20 052)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	(591)	741
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	4 778	(625)
Umorzenie zobowiązań	-	-	(6 651)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(242)	(125)
Wynik na zbyciu i umorzeniu Ci, udziałów	31	(1 478)	(337)
Ugody, porozumienia	-	(368)	-
Pozostałe korekty	-	(15 856)	(49 746)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	120 357	2 504
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	264	4
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(241)	(77)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	-	30 145	25 711
Nabycie jednostki zależnej	-	(700)	(6 041)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	-	(96 200)	
Inne wpływy inwestycyjne	31	6 592	2 941
Inne wypływy inwestycyjne	31	(7 608)	(10 000)
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	(67 748)	12 538
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(2 195)	(2 029)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	27 858	7 626

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

	Nota	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 dane przekształcone
Splaty kredytów i pożyczek	-	(29 574)	(18 189)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(47 182)	(16 159)
Odsetki zapłacone	-	(139)	(41)
Inne wpływy/ wypływy finansowe	-	487	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(50 745)	(28 792)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	-	1 864	(13 750)
różnice kursowe netto	-	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	4 265	18 015
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	6 129	4 265
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, której zmiana została zarejestrowana dnia 17 kwietnia 2019 r. przez Sąd Rejestrowy.

W dniu 9 grudnia 2022 roku zarejestrowano zmianę siedziby firmy Capitea. Aktualną siedzibą jest Warszawa - adres siedziby: Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa, poprzedni adres: Rtm. Witolda Pileckiego nr 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 2021 roku przeważającym rodzajem działalności Spółki było odyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odyskiwanie nabywanych wierzytelności. W 2021 roku Spółka zaprzestała prowadzenia w/w działalności, która to została powierzona jednostce zależnej tj. Asseta S.A. Aktualnie Spółka nie prowadzi bieżącej działalności operacyjnej (windykacyjnej) - pełni funkcję podmiotu holdingowego.

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 2022 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

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

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

Jarosław Dubiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Burnos	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej
Adam Ruciński	Członek Rady Nadzorczej
Bogusław Bartczak	Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

Z dniem 9 stycznia 2022 roku Pani Milena Bogucka przestała pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej.

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

W dniu 24 czerwca 2022 roku podjęto uchwały powołujące członków Zarządu Spółki na kolejną kadencję rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2022 roku. Zgodnie z tymi uchwałami Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu: Pana Radosława Barczyńskiego powierzając mu jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz Panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję członka Zarządu.

W tym samym dniu Wiceprezes Zarządu – Pan Tomasz Strama – złożył rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu rozpoczynającej się w dniu 29 czerwca 2022 roku.

W dniu 25 stycznia 2023 roku Spółka powzięła informację o złożeniu przez Pana Przemysława Schmidta rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i z Rady Nadzorczej z dniem 31 stycznia 2023 roku. Pan Przemysław Schmidt nie wskazał przyczyn rezygnacji.

W dniu 26 stycznia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwały powołujące w skład Rady Nadzorczej Pana Bogusława Bartczaka i Pana Czcibora Dawida z dniem 1 lutego 2023 r.

W dniu 7 marca 2023 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Jarosława Dubińskiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała Pana Krzysztofa Burnosa do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

W dniu 7 kwietnia 2023 roku Spółka poinformowała o powzięciu w dniu 6 kwietnia 2023 roku informacji o złożeniu przez Pana Czcibora Dawida rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 6 kwietnia 2023 roku.

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz dzień 31 grudnia 2021 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną oraz jednostki stowarzyszone wykazywane metodą praw własności było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2022	31.12.2021	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	usługi windykacyjne	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	usługi windykacyjne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Asseta Nieruchomości sp. z o.o.	TV 6 sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2022	31.12.2021	Typ powiązania na dzień bilansowy
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	usługi informatyczne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Capitea Recovery Srl	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFS*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.**	-	pozostałe usługi finansowe	Polska	0%	100%	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	23%	jednostka zależna
Jupiter FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	nd.	jednostka zależna
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Mesden Investments sp. z o.o.**	-	pozostałe usługi	Polska	0%	100%	-
Neum Pretium sp. z o.o.**	-	pozostałe usługi finansowe	Polska	0%	100%	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	100%	-
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

* Podmiot w likwidacji

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

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

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

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

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz,
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Grupa nie posiada jednostek stowarzyszonych.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej oraz wśród jednostek stowarzyszonych

1. Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji

Od dnia 10 stycznia 2022 roku w rezultacie automatycznego umorzenia wszystkich certyfikatów inwestycyjnych pozostałych uczestników, Capitea stała się jedynym uczestnikiem funduszu Grom Windykacji NSFIZ. W dniu 15 kwietnia 2022 roku została otwarta likwidacja funduszu Grom Windykacji NSFIZ.

2. Jupiter FIZNFS

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka objęła 200 certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego Jupiter FIZNFS (w tym dniu nastąpiła rejestracja certyfikatów w KDPW). Ponadto, dnia 12 kwietnia 2022 roku Spółce przydzielono 15 000 certyfikatów ww. funduszu. Spółka jest jedynym uczestnikiem wskazanego podmiotu. W grudniu 2022 roku Spółka objęła łącznie 64 800 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Jupiter FIZNFS.

3. Mesden Investments sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 1 kwietnia 2022 roku podjęto uchwałę o otwarciu likwidacji spółki Mesden Investments sp. z o.o. Podmiot został wykreślony z KRS 15 listopada 2022 roku.

4. Neum Pretium sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 1 kwietnia 2022 roku podjęto uchwałę o otwarciu likwidacji spółki Neum Pretium sp. z o.o. Likwidacja spółki została zakończona 30 grudnia 2022 roku. Podmiot został wykreślony z KRS dnia 20 stycznia 2023 roku.

5. Stabilny Hipoteczny NSFIZ w likwidacji

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

6. Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.

W dniu 30 sierpnia 2022 roku spółka zależna tj. TV 6 sp. z o.o. zawarła umowę nabycia 100 udziałów spółki Asseta Nieruchomości Sp. z o.o. (dawniej: WG 3 sp. z o.o.) za cenę 11 tys. PLN i tym samym stała się jedynym właścicielem ww. spółki.

7. EGB Nieruchomości sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 12 września 2022 roku spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

8. EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

W dniu 30 listopada 2022 roku została otwarta likwidacja funduszu.

9. Centauris 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny

W dniu 22 grudnia 2022 roku została otwarta likwidacja funduszu.

10. Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

W dniu 31 grudnia 2022 roku została otwarta likwidacja funduszu.

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 2022 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 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, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu. Art. 173 Prawa Restrukturyzacyjnego przewiduje możliwość zmiany warunków Układu choćby w sytuacji, gdy nastąpił trwały wzrost lub zmniejszenie dochodu z przedsiębiorstwa dłużnika.

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 aktywów funduszy przez depozytariusza niektórych funduszy należących do Grupy Kapitałowej, identyfikuje ryzyko wystąpienia utrudnień w transferze do Spółki środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych należących do tych 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.

Podmiot pełniący funkcję depozytariusza dla części funduszy własnych Spółki (mBank S.A.) wstrzymuje realizację rozliczeń z tytułu zawartych umów i porozumień między funduszami inwestycyjnymi, a innymi podmiotami z Grupy, uzasadniając to weryfikacją historycznie zawartych transakcji. Spółka dysponuje środkami prawnymi umożliwiającymi wyegzekwowanie od tych funduszy własnych Spółki należnych środków pieniężnych, z których korzysta. W rezultacie, Spółka ogranicza ryzyka opóźnień w dostępie do środków pieniężnych z funduszy inwestycyjnych do Spółek z Grupy. Szerzej zostało to opisane w nocie 17 „Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności” w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W dniu 13 marca 2023 roku depozytariusz funduszy (mBank S.A.) wypowiedział umowę o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszom: Universe NSFIZ, Universe 2 NSFIZ, Universe 3 NSFIZ, easyDEBT FIZNFS oraz GetPro NSFIZ. Spółka podjęła działania mające na celu konsolidację portfeli wierzytelności Grupy w funduszu własnym, dla którego funkcję depozytariusza pełni inny niż mBank S.A. podmiot..

W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją Spółki oraz Grupy. Decyzja ta podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, Grupy, jej akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. pogłębiającym się brakiem możliwości terminowego regulowania wymagalnych zobowiązań. W konsekwencji, w dniu 2 maja 2018 roku, Zarząd Capitea złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 2309). W dniu 10 maja 2018 roku Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 roku na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec Capitea przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 2309; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

W dniu 21 stycznia 2019 roku Spółka przedstawiła zaktualizowane propozycje układowe względem tych, które zostały wskazane we wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego. W dniu 25 stycznia 2019 roku Spółka otrzymała informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem zmodyfikowanych - podczas Zgromadzenia Wierzycieli w dniu 22 stycznia 2019 roku - propozycji układowych Spółki. Ostateczne propozycje układowe złożone przez Spółkę zostały przyjęte większością 96,82% głosów wierzycieli obecnych na Zgromadzeniu Wierzycieli, którzy dysponowali 86,8% wierzytelności przysługujących wszystkim wierzycielom biorącym udział w głosowaniu.

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

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

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.

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

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:

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%

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Numer raty	Data	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Grupa 4	Grupa 6	Grupa 7
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%
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

1. Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 Spółka spłaci w 1% (słownie: jednym procentem) 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 3 podlegają umorzeniu.
3. 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.

Splata rat układowych jest dokonywana ze środków pozyskanych z następujących źródeł:

1. windykacji zarządzanych przez Asseta S.A. portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi serwisierom zewnętrznym,
2. 2. roszczeń odszkodowawczych, o zwrot nienależnych świadczeń lub z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia wynikających z podjętych przez Spółkę działań na drodze postępowań sądowych wobec jej byłych kontrahentów, ubezpieczycieli i byłych członków zarządu Spółki,,
3. sprzedaży aktywów,
4. środków pozyskanych w rezultacie rozliczeń Spółki oraz Grupy z podmiotami trzecimi.

Na moment publikacji niniejszego sprawozdania, Spółka dokonała wypłaty 1, 2, 3, 4, 5 oraz 6 raty układowej. W konsekwencji czego, na moment publikacji niniejszego sprawozdania finansowego, Spółka wypłaciła wszystkie raty układowe, które zgodnie z harmonogramem płatności powinny być do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania zapłacone.

Spółka na bieżąco zarządza ryzykiem terminowej płatności rat układowych, w szczególności poprzez:

- analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,
- nadzór nad realizacją przez Spółkę oraz Grupę krótkoterminowych założeń przychodowo-kosztowych,
- utrzymywanie na rachunkach podmiotów z Grupy salda środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych w kwocie porównywalnej z kwotą rat układowych wymagalnych w następnych 12 miesiącach,
- dokonywanie – w zależności od dostępnych środków w spółkach Grupy – przyspieszonych płatności rat układowych, co odsuwa w czasie wymagalność kolejnej raty układowej,
- analizę wysokości salda zadłużenia układowego netto,
- współpracę z TFI zarządzającym funduszami własnymi w celu skrócenia okresu dostępności środków pochodzących z umorzeń certyfikatów inwestycyjnych tych funduszy, a które to środki stanowią zasadnicze źródło spłaty Układu.

5.2 Niepewność związana z 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 oraz możliwość znaczącego zaburzenia działalności i płynności Spółki w przypadku otwarcia postępowania o zmianę Układu, w szczególności w przypadku odebrania jej zarządu własnego.

5.3 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-COV-2 (COVID-19)

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, pandemia COVID-19 bezpośrednio nie wpływa istotnie na założenie kontynuacji działalności, jednak Spółka

odczuwa spowolnienie procesów w obszarze prowadzonych postępowań sądowych, w szczególności roszczeń oraz wierzytelności zabezpieczonych, z uwagi na nawarstwiająca się przewlekłość pracy sądów i innych organów będącą wynikiem pandemii. Spółka identyfikuje jednak ryzyko niekorzystnego dla Grupy wpływu wprowadzonych zmian w przepisach do aktualnego porządku prawnego o których wspomniano w punkcie 40.5 Zmiany przepisów prawa. Wprowadzone ograniczenia mogą negatywnie wpłynąć na poziom realizowanych przez Grupę przychodów w kolejnych latach.

5.4 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność prowadzoną przez Spółkę i Grupę. Grupa nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu 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.

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 w zamortyzowanym koszcie.

W okresie porównywalnym w Spółce wystąpiła działalność zaniechana, której zakres przedstawiono szczegółowo w notcie nr 8.

Sprawozdanie z zysków i strat zostało sporządzone w wariancie 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 („tys. 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 cząstkowych 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	
	31.12.2022	31.12.2021	01.01.2022	01.01.2021
			-	-
			31.12.2022	31.12.2021
RON	0,9475	0,9293	0,9501	0,9293
EUR	4,6899	4,5994	4,6883	4,5775
GBP	5,2957	5,4846	5,4900	5,3308
USD	4,4018	4,0600	4,4679	3,8757

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 2022 roku i później. Zarząd Spółki nie zidentyfikował istotnego wpływu poniższych zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które weszły w życie w 2022 r.:	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 rodzające obciążenia	Brak istotnego wpływu	01.01.2022
Zmiany do MSSF 3 - odniesienie do ram koncepcyjnych	Brak istotnego wpływu	01.01.2022

Poniżej w tabeli zaprezentowano nowe standardy oraz zmiany istniejących standardów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających w dniu 1 stycznia 2023 roku i później. Poniższe zmiany nie są jeszcze obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 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:
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	01.01.2024
Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Brak istotnego wpływu	01.01.2023
Zmiany do MSSF 16 Leasing – wydłużenie	Brak istotnego wpływu	1.01.2024
Zmiany do MSR 12: Podatek odroczonej dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji	Brak istotnego wpływu	1.01.2023
MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”	Brak istotnego wpływu	01.01.2016, odroczone

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 inwestycji kapitałowych w jednostkach zależnych,
 - c) 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,
 - d) dla instrumentów pochodnych.
2. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości:
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.
3. 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,
 - e) dla zobowiązań z tytułu leasingu.

6.6 Zysk na jedną akcję

Należy podkreślić, że Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło w dniu 26 stycznia 2023 roku jednogłośnie uchwałę wyłączającą możliwość wypłacania dywidendy oraz jakichkolwiek innych wypłat na rzecz akcjonariuszy do czasu spłaty przez Spółkę wierzycielom układowym 100% wartości nominalnej ich wierzytelności.

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 rozładniających potencjalnych akcji zwykłych.

6.7 Segmenty operacyjne

Spółka zaprzestała prowadzenia działalności operacyjnej w 2021 roku. 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 Zmiana zasad rachunkowości

Począwszy od rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok Spółka zdecydowała o zaprzestaniu stosowania odstępstwa od 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. Spółka dokonała zmiany zasad wyceny w tym zakresie. Począwszy od sprawozdania finansowego za rok 2022 zobowiązania będą wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Zastosowana zmiana zasad wyceny została wprowadzona w związku ze zmianą osądu w zakresie prawdopodobieństwa możliwości realizacji układu przez Spółkę, w szczególności na skutek eliminacji poszczególnych ryzyk prawnych oraz ustabilizowania sytuacji finansowej.

Zmiana zasad wyceny zobowiązań nie wpłynęła na rzeczywistą sytuację finansową Spółki. Wprowadzona zmiana zasad wyceny spowodowała natomiast, że w Spółka zaprzestała prezentacji całości zobowiązań układowych wraz z naliczonymi rezerwami na odsetki, a prezentuje zobowiązania układowe w zamortyzowanym koszcie tj. jako suma przyszłych zdyskonowanych za pomocą efektywnej stopy procentowej rat układowych.

Dodatkowo spółka zdecydowała o zaprzestaniu stosowania odstępstwa od MSSF 9 w zakresie wyceny udziałów/akcji w jednostkach zależnych.

Inwestycje w kontrolowane spółki prawa handlowego ujmowane były w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, odmiennie od inwestycji w kontrolowane fundusze inwestycyjne, które były ujmowane zgodnie z MSSF 9. Począwszy od rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok Spółka zdecydowała o klasyfikacji inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone do kategorii Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zmiany zasad rachunkowości zostały ujęte retrospektywnie, wpływ wprowadzonych zmian na dane porównawcze został zaprezentowany w nocie 46 korekta danych porównawczych.

6.9 Zmiana modelu biznesowego w zakresie portfeli wierzytelności

Spółka począwszy od 1 stycznia 2022 roku dokonała zmiany modelu biznesowego w zakresie portfeli wierzytelności, tj. sposobu w jaki Spółka zarządza aktywami by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy jednostki określa się z perspektywy, czy przepływy pieniężne będą

pochodzić z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy ze sprzedaży aktywów finansowych czy też z obu tych źródeł. MSSF 9 dostarcza szczegółowych wskazówek jak oceniać model biznesowy.

Nadrzędnym celem istnienia Spółki, jest spłata zobowiązań objętych Układem w terminach i kwotach określonych w zawartym Układzie i to właśnie sytuacja płynnościowa Grupy determinuje sposób w jaki Spółka zarządza aktywami w postaci portfeli wierzytelności. W ostatnim akapicie punktu 5.1. Spółka wskazała działania jakie podejmuje aby zarządzić ryzykiem płynności w aspekcie płatności rat układowych. Począwszy od 2020 roku Grupa osiąga stabilne wpłaty od dłużników, z których – po pokryciu kosztów działalności Grupy – zasadniczo finansowane są płatności rat układowych. Stabilizacja poziomu wpłat od dłużników oraz optymalizacja kosztów działalności operacyjnej spowodowały, że Grupa nie jest zdeterminowana aby zbywać portfele wierzytelności w celu sfinansowania wypłaty rat układowych lecz zamierza finansować przyszłe wypłaty rat układowych z nadwyżki wpłat od dłużników nad wydatkami Grupy.

W stosowanym dotychczas modelu biznesowym Spółka zamierzała w większym zakresie finansować przyszłe raty układowe środkami pochodzącymi ze zbycia aktywów w postaci portfeli wierzytelności.

Zmiana sposobu klasyfikacji portfeli wierzytelności z wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody pozostaje bez wpływu na wartości portfeli wierzytelności prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Zgodnie z wymogami MSSF 9 jeżeli składnik aktywów finansowych jest wyznaczony do modelu wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, to kwoty, które są ujmowane w wyniku finansowym są takie same jak kwoty, które zostałyby ujęte w wyniku finansowym w przypadku, gdyby składnik ten był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Wymogi te powodują, że wraz ze zmianą modelu wyceny następują zmiany w zakresie prezentacji odnoszenia skutków wyceny pomiędzy pozycjami wynik finansowy oraz całkowite dochody. W wyniku finansowym ujmowane są odsetki naliczane od wartości portfela skalkulowane na podstawie modelu zamortyzowanego kosztu zgodnie z wytycznymi MSSF 9 przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, wynik na modyfikacji krzywych odzysków w tym wydłużeniu okresu prognozy oraz odchylenie między planowanymi wpłatami, a tymi zrealizowanymi w bieżącym okresie.

W uprzednio stosowanym modelu do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy, całość wyniku na wycenie portfeli wierzytelności ujmowane było w wyniku finansowym..

Jednostka może posiadać aktywa finansowe w modelu biznesowym, którego celem jest zarówno uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż aktywów finansowych.

Model biznesowy, którego cel osiągnąć jest zarówno poprzez uzyskiwanie umownych przepływów środków pieniężnych, jak i sprzedaż aktywów finansowych, zazwyczaj będzie wiązać się z większą częstotliwością i wartością sprzedaży niż w przypadku modelu biznesowego utrzymywania aktywów w celu uzyskania umownych przepływów pieniężnych, ponieważ sprzedaż aktywów finansowych jest integralnym warunkiem dla osiągnięcia celu modelu biznesowego, a nie tylko zdarzeniem incydentalnym. Nie ma jednak ustalonego progu dla częstotliwości lub wielkości sprzedaży, które muszą wystąpić w tym modelu biznesowym, ponieważ oba te działania są substytucyjne wobec siebie i prowadzą do osiągnięcia celu modelu biznesowego.

6.10 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.

6.10.1 Wycena aktywów finansowych

6.10.1.1 *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 wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.10.2 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.

6.10.3 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 księgową 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 księgową aktywa, wówczas doszło do utraty wartości i różnica ta jest odpisem, który jest odnoszony na wynik finansowy.

6.10.4 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.

6.10.5 Ujęcie przychodów

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

6.10.6 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.

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

6.11.1 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.

6.11.1 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.

6.11.2 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.

6.11.3 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.

6.11.3.1 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) certyfikaty funduszy inwestycyjnych,
 - b) inwestycje kapitałowe w jednostki zależne i stowarzyszone.
- 2) Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:
 - a) portfele wierzytelności,
 - b) 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.

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.

6.11.3.2 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.

6.11.3.3 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.

6.11.4 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

6.11.4.1 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.

6.11.4.2 Aktywa niefinansowe

Wartość księgowa 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 księgowa 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.

6.11.5 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.

6.11.6 Świadczenia pracownicze

6.11.6.1 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.

6.11.6.2 Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

6.11.7 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.

6.11.8 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.

Dodatnie różnice między wartością godziwą otrzymanej zapłaty a wartością nominalną emitowanej akcji ujmowane są w jako agio.

Zyski/straty zatrzymane obejmują zysk netto za okres sprawozdawczy oraz zyski zatrzymane do końca poprzedniego roku obrotowego.

6.11.9 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.

6.11.10 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.

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

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.

Do wyceny zobowiązań układowych na dzień bilansowy w zamortyzowanym koszcie przy uwzględnieniu efektywnej stopy procentowej, Spółka przyjmuje stopę dyskonta, równą medianie 5 letnich obligacji skarbowych na dany dzień bilansowy.

6.11.10.1 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, a także podatek od towar i usług w części niepodlegającej odliczeniu.

6.11.11 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.

6.11.11.1 Przychody z portfeli wierzytelności

Nabyte portfele wierzytelności są to masowe pakiety przeterminowanych zobowiązań konsumenckich (np. z tytułu kredytów konsumenckich, opłat za media, itp.) nabywane przez Spółkę w ramach umów cesji wierzytelności za cenę znacząco niższą od wartości nominalnej tych zobowiązań.

Model biznesowy Grupy w odniesieniu do nabywanych portfeli wierzytelności od 1 stycznia 2022 roku polega na zarówno otrzymywaniu przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży składników aktywów finansowych

Pakiety wierzytelności są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody kwoty, które są ujmowane w wyniku finansowym są takie same jak kwoty, które zostałyby ujęte w wyniku finansowym w przypadku, gdyby składnik ten był wyceniany w zamortyzowanym koszcie.

Przychody odsetkowe naliczane są od wartości portfela ustalonego na podstawie modelu zamortyzowanego kosztu zgodnie z wytycznymi MSSF 9 dla zakupionych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej zawierającej element uwzględniający ryzyko kredytowe, o której mowa powyżej, i ujmowane są w bieżącym okresie w wyniku finansowym. Przychód z tytułu odsetek w całości rozpoznawany jest jako zwiększenie wartości portfela. Rzeczywiste wpłaty otrzymywane w okresie w wyniku windykacji w całości rozpoznawane są jako zmniejszenie wartości portfela. Rzeczywiste wpłaty ujmowane są na podstawie raportów spłat, przygotowywanych dla funduszy przez podmiot zarządzający portfelami wierzytelności.

Szacowane przepływy z portfeli wierzytelności obejmują część kapitałową pakietów oraz odsetki ustalone w oparciu o stopę dyskontową wyliczoną za pomocą efektywnej stopy procentowej. Otrzymana część kapitałowa ujmowana jest jako zmniejszenie wartości księgowej pakietów natomiast część odsetkowa ujmowana jest jako przychód bieżącego okresu.

Ponadto w przychodach bieżącego okresu ujmowane są zmiany wartości portfela wynikające ze zmian szacunków co do terminów i kwot dotyczących oczekiwanych przyszłych wpływów pieniężnych dla danego portfela.

6.11.11.2 *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.

6.11.11.3 *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.

6.11.11.4 *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.

6.11.11.5 *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.

6.11.11.6 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.

Wynik na wycenie udziałów i akcji w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i pozostałych prezentowany jest w pozycji przychodów/kosztów finansowych jako wycena aktywów finansowych.

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

6.11.12 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 możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny 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 tą 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.

6.11.13 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	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe	28 205	20 052
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	1 475	338
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	288	1 537
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	-	7 244
Przychody z usług windykacji	-	156
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(48)	(36 339)
Usługi pozostałe	440	1 159
Razem	30 360	(5 853)

W pozycji przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano przychody z wyceny inwestycji w fundusze obce tj. Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ w kwocie 12 121 tys. PLN. Wycena certyfikatów Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ w bieżącym okresie sprawozdawczym wynika z całkowitego rozwiązania odpisów aktualizujących utworzonych w latach poprzednich. Odpisy zostały rozwiązane w związku ze zmianą sytuacji finansowej i prawnej tego funduszu oraz skutecznym umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych zgłoszonym przez Spółkę do umorzenia. Ponadto w w/w pozycji ujęty został wzrost wartości godziwej Universe 3 NSFIZ w porównaniu do roku ubiegłego o 18,4 mln PLN.

Spółka w 2021 roku zaniechała działalności związanej z zarządzaniem portfelami wierzytelności, usługami windykacji, w związku z tym w bieżącym okresie Spółka, co do zasady, nie osiągała przychodów z tytułu windykacji nabytych pakietów wierzytelności oraz z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności. Osiągnięty przychód w kwocie 288 tys. PLN był transakcją jednorazową.

Spółka na dzień 31 grudnia 2022 roku nie posiadała jednostek stowarzyszonych. W pozycji udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych prezentowana jest wycena certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji do momentu, aż stał się jednostką zależną wskutek automatycznego umorzenia certyfikatów posiadanych przez innych niż Spółka uczestników.

Ujemny wynik na jednostkach stowarzyszonych osiągnięty w poprzednim okresie sprawozdawczym był związany był z wyceną certyfikatów funduszy stowarzyszonych na koniec pierwszego kwartału 2021 roku w wysokości 0 PLN. Wyceny te wynikały m.in. z realizacji zawartych dnia 17 marca i 17 maja 2021 roku porozumień z TFI Ipopema dotyczących funduszy Lumen Profit. Stronami każdego z porozumień zawartych dnia 17 marca były: Capitea S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. Porozumienia z dnia 17 maja 2021 roku zawarte zostało pomiędzy Capitea S.A., 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:

- Poszczególne Fundusze LP przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną tego funduszu, zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem tego funduszu związanych z jego obsługą prawną. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie porozumień z dnia 17 marca to 4,5 mln PLN, zaś na podstawie porozumień z dnia 17 maja 2021 roku to kwota 4,1 mln PLN.

- Spółka zobowiązała się, do złożenia żądania wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w poszczególnym Funduszu LP, przy czym opłata należna danemu funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
- Każdy z Funduszy LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę, której dany fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
- Każdy z Funduszy LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz tego funduszu przewidzianych Układem.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Usługi prawne, zarządzania	(4 873)	(4 487)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 234)	(1 334)
Usługi serwisowe	(509)	(1 293)
Najem, dzierżawa	(257)	(671)
Usługi pocztowe i kurierskie	(32)	(151)
Usługi telekomunikacyjne	(22)	(410)
Pozostałe usługi obce	(212)	(464)
Razem	(7 139)	(8 810)

3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Wynagrodzenia	(7 389)	(22 346)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(775)	(3 380)
Składka na PFRON	(56)	(206)
Razem	(8 220)	(25 932)

Spadek kosztów związanych z wynagrodzeniami jest efektem zmiany modelu operacyjnego Grupy. W poprzednim okresie sprawozdawczym działalność związana z zarządzaniem portfelami wierzytelności została powierzona spółce zależnej Asseta S.A.

4 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Rozwiązanie rezerw	107 937	4 629
Najem powierzchni	1 891	1 055
Rozliczenie umów leasingu	365	139
Sprzedaż środków trwałych	242	116

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	239	6 747
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	-	778
Inne przychody operacyjne	1 079	583
Razem	111 753	14 047

W bieżącym roku obrotowym dokonano rozwiązania rezerwy wobec Funduszy Lumen w wysokości 107,9 mln PLN. Szczegółową informację dotyczącą rozwiązania rezerw i rozpoznania przychodu z tego tytułu przedstawiono w notce 30 Rezerwy.

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

Pozycja „Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności” w danych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku dotyczyła zmiany wartości należności długoterminowych od Prokuratury Regionalnej, która wynikała z aktualizacji wyceny wg zamortyzowanego kosztu na dzień bilansowy.

5 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Podatki i opłaty	(1 616)	(3 080)
Zużycie materiałów i energii	(210)	(567)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(113)	(1 371)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(12)	(236)
Inne koszty operacyjne	(489)	(544)
Razem	(2 440)	(5 798)

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

Przychody finansowe	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Aktualizacja wartości zobowiązań układowych	15 472	53 803
Wycena aktywów finansowych	3 434	1 203
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	1 926	990
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	125	-
Umorzenie długu	-	6 253
Pozostałe przychody finansowe	-	-
Razem	20 957	62 249

Zarówno w roku 2022 jak i w roku 2021 Spółka osiągnęła dodatni wynik na wycenie zobowiązań układowych. Wynika to z faktu, iż do wyceny w zamortyzowanym koszcie zgodnie z postanowieniami MSSF 9, wykorzystywana jest efektywna stopa procentowa, którą Spółka określa na poziomie mediany oprocentowania 5 letnich obligacji skarbowych. Trwający od 2020 roku wzrost stóp procentowych przekłada się na wzrost oprocentowania obligacji, tym samym na wzrost stopy dyskonta. Im wyższa stopa dyskonta, tym niższa jest bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych.

W bieżącym okresie finansowym w pozycji wycena aktywów finansowych ujęto aktualizację wartości udziałów, która dotyczyła głównie Spółek: GBK Invest Sp. z o.o. w kwocie 1,8 mln PLN, GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k. w kwocie 600 tys. PLN oraz korekty odpisu od pożyczek Capitea Recovery Srl w kwocie 1 mln PLN.

W pozycji przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności ujęto m.in. odsetki od udzielonych pożyczek Spółce zależnej TV 6 Sp. z o.o. w wysokości 956 tys. PLN oraz odsetki od należności wobec Universe NZFIZ oraz Universe 2 NSFIZ w łącznej kwocie 487 tys. PLN.

Koszty finansowe	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Wycena aktywów finansowych	(7 620)	(1 319)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(973)	(115)
Koszty obsługi obligacji	(841)	(1 090)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(139)	(35)
Różnice kursowe netto	(156)	(3)
Koszty z tytułu odsetek z tytułu leasingu	(148)	(357)
Razem	(9 877)	(2 919)

Wzrost wartości pozycji wycena aktywów finansowych w roku bieżącym spowodowana była głównie dokonaniem odpisu w wysokości 5,8 mln PLN z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek jednostce zależnej TV 6 Sp. z o.o. z uwagi na występujące w spółce ujemne aktywa netto.

Spółka w jednostkowym sprawozdaniu finansowym na dzień bilansowy dokonała odpisu aktualizującego, należności z tytułu pożyczek, jednak Spółka nie przewiduje, aby należności nie zostały odzyskane. Konieczność objęcia odpisem wynikała z sytuacji finansowej TV 6 sp. o.o., która po dniu bilansowym uległa poprawie w następstwie dokonanego podwyższenia kapitału podstawowego w tej Spółce. T

Rozliczenie większości pożyczek, których stroną jest TV6 sp. z o.o. uzależnione jest od zakończenia konsolidacji aktywów funduszy własnych przez Jupiter FIZNFS. I powinno nastąpić w 2023 roku. |

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.

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

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 bieżącym okresie sprawozdawczym miała miejsce jednorazowa transakcja dotycząca działalności, której zaniechanie nastąpiło w 2021 roku.

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

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Przychody	288	8 937
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(17 426)
Amortyzacja	-	(131)
Usługi obce	-	(1 085)
Pozostałe koszty operacyjne	-	(3 036)
Zysk na działalności operacyjnej	288	(12 741)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(84)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	288	(12 825)
Podatek dochodowy	-	-
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	288	(12 825)

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

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Przepływy netto przypadające na zaniechaną:		
działalność operacyjną	1 640	(1 572)
działalność inwestycyjną	-	-
działalność finansową	-	(244)
Razem	1 640	(1 816)

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

	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej		
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Inwestycje w pakiety wierzytelności	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	211	1 563
Razem	211	1 563

Zarówno na dzień 31 grudnia 2022 roku, jak i na 31 grudnia 2021 roku zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną nie wystąpiły.

9 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2022	31.12.2021
Koszty prac rozwojowych	575	1 151
Patenty i licencje	26	55
Inne	-	-
Razem	601	1 206

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku:

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO					
Bilans otwarcia 01.01.2022	6 206	1 695	4 047	136	12 084
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
nabycie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2022	6 206	1 695	4 047	136	12 084
UMORZENIE					
Bilans otwarcia 01.01.2022	5 055	1 640	-	136	6 831
Zwiększenia, w tym:	576	29	-	-	605
amortyzacja okresu	576	29	-	-	605
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2022	5 631	1 669	-	136	7 436
ODPISY AKTUALIZUJĄCE					
Bilans otwarcia 01.01.2022	-	-	4 047	-	4 047
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2022	-	-	4 047	-	4 047
WARTOŚĆ NETTO					
Bilans otwarcia 01.01.2022	1 151	55	-	-	1 206
Bilans zamknięcia 31.12.2022	575	26	-	-	601

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

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	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

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
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

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	31.12.2022	31.12.2021
Grunty i budynki	1 145	2 810
Maszyny i urządzenia	155	246
Środki transportu	225	-
Pozostałe środki trwałe	-	30
Razem	1 525	3 086

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2022	7 306	6 139	-	262	-	13 707
Zwiększenia, w tym:	544	-	241	-	-	785
nabycie - MSSF16	544	-	-	-	-	544
nabycie	-	-	241	-	-	241
Zmniejszenia, w tym:	2 239	1 579	-	-	-	3 818
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	1 924	-	-	-	-	1 924
likwidacja i sprzedaż, darowizna	315	1 579	-	-	-	1 894
Bilans zamknięcia 31.12.2022	5 611	4 560	241	262	-	10 674
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2022	4 299	5 889	-	232	-	10 420
Zwiększenia, w tym:	2 100	69	16	30	-	2 215
amortyzacja okresu	2 100	69	16	30	-	2 215
Zmniejszenia, w tym:	2 130	1 557	-	-	-	3 687
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	1 924	-	-	-	-	1 924
likwidacja i sprzedaż, darowizna	206	1 557	-	-	-	1 763
Bilans zamknięcia 31.12.2022	4 269	4 401	16	262	-	8 948
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2022	197	4	-	-	-	201
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
odpis aktualizujący	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2022	197	4	-	-	-	201
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2022	2 810	246	-	30	-	3 086
Bilans zamknięcia 31.12.2022	1 145	155	225	-	-	1 525

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 - MSSF16	111	-	-	-	-	111
nabycie	34	18	-	-	-	52
Zmniejszenia, w tym:	3 681	2 554	-	-	-	6 235
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	3 653	-	-	-	-	3 653
likwidacja i sprzedaż, darowizna	28	2 554	-	-	-	2 582
Bilans zamknięcia 31.12.2021	7 306	6 139	-	262	-	13 707

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
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

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:

	31.12.2022	31.12.2021
Budynki	1 106	2 615
Razem	1 106	2 615

Zwiększenia aktywów z tytułu prawa do użytkowania w bieżącym okresie wyniosły 543 tys. PLN, w poprzednim okresie 111 tys. PLN.

Koszt amortyzacji w odniesieniu do aktywów z tytułu prawa do użytkowania za bieżący okres wyniósł 2 mln PLN, za poprzedni okres 1,9 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 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku:

	Liczba certyfikatów 31.12.2022	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2022	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021
Centauris 2 FIZNFS*	756	26 042	1 628	58 857
Centauris 3 NSFIZ*	4	12 004	4	11 556
Centauris Windykacji NSFIZ*	1 000	-	1 000	-
Debito NSFIZ*	36 468 922	4 928	899 541 868	122 225
easyDEBT FIZNFS	320	37 659	320	34 830
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	11 666	2 540	45 986	8 520
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	1	-	1	-
GetPro NSFIZ	1 834 550	53 484	1 834 550	50 196
Grom Windykacji NSFIZ*	35 100	419	-	-
Jupiter FIZNFS	80 000	95 131	-	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	-	4	-
Universe 2 NSFIZ	111	6 566	111	8 213
Universe 3 NSFIZ	3 434	103 922	3 434	85 488
Universe NSFIZ	122	10 358	122	11 670
Razem	38 435 986	353 053	901 429 028	391 555

*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 30 czerwca 2022 roku nastąpił wykup 34 320 certyfikatów inwestycyjnych funduszu EGB Wierzytelności 2 NSFIZ. Wartość wykupu wyniosła 5,1 mln PLN. W grudniu 2022 roku nastąpił wykup 872 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Centauris 2 FIZNFS oraz 863 072 946 certyfikatów funduszu Debito NSFIZ w wartościach wykupu odpowiednio 27 mln PLN dla Centauris 2 FIZNFS i 119,2 mln PLN dla Debito NSFIZ.

W 2022 roku Spółka objęła łącznie 80 000 certyfikatów inwestycyjnych funduszu Jupiter FIZNFS, których wartość nabycia wyniosła 96,2 mln PLN.

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

11.1.2 Fundusze pozostałe

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach pozostałych na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku:

	Liczba certyfikatów 31.12.2022	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2022	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021
Altus Wierzytelności NSFIZ	1 432	167	1 668	205
Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ	167 023	10 912	201 250	-
Razem	168 455	11 079	202 918	205

W 2022 roku nastąpił wykup 236 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Altus Wierzytelności NSFIZ o łącznej wartości 28 tys. PLN, wykup 22 143 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykcji NSFIZ w likwidacji w kwocie 804 tys. PLN oraz wykup 34 227 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ o wartości 2,1 mln PLN.

Wzrost wartości certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ wynika z całkowitego rozwiązania odpisów aktualizujących utworzonych w latach poprzednich. Odpisy zostały rozwiązane w związku ze zmianą sytuacji finansowej i prawnej funduszu oraz skutecznym umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych zgłoszonych przez Spółkę do umorzenia. Na dzień 31 grudnia 2022 roku certyfikaty inwestycyjne wyceniane są w wartości aktywów netto zgodnie z udziałem procentowym Spółki w kapitale własnym ww. funduszu.

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:

	01.01.2022 -	01.01.2021 -
Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	31.12.2022	31.12.2021
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	391 760	409 695
Aktualizacja wartości	28 205	20 052
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(154 016)	(37 987)
Nabycie certyfikatów inwestycyjnych	96 200	-
Zmiana powiązania	1 983	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	364 132	391 760

11.2 Inwestycje w spółki zależne

Poniżej przedstawiono udziały/akcje/udziały kapitałowe, które Spółka posiada w jednostkach zależnych na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku:

Wycena posiadanych udziałów i akcji w podmiotach zależnych	31.12.2022	31.12.2021
Bakura sp. z o.o.	144	34
Bakura sp. z o.o. S.K.A	198	1 360
EGB Nieruchomości sp z o.o.**	-	107
GBK Invest sp. z o.o.	46 043	44 290
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.	12 056	11 466
Capitea Recovery Srl	-	-
Lens Finance S.A.	-	-

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Mesden Investments sp. z o.o.**	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.**	-	1 460
TV 6 sp. z o.o.	-	-
Razem	58 441	58 717

*Podmiot w likwidacji

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym zlikwidowano: EGB Nieruchomości Sp. z o.o. (spółka wykreślona z KRS dnia 12 września 2022 roku), Mesden Investments Sp. z o.o. (podmiot wykreślony 15 listopada 2022 roku). Dnia 1 kwietnia 2022 roku podjęto uchwałę o likwidacji Spółki Neum Pretium Sp. z o.o.. Likwidacja spółki została zakończona 30 grudnia 2022 roku. Podmiot został wykreślony z KRS dnia 20 stycznia 2023 roku.

W dniu 27 marca 2023 roku dokonano zmiany umowy Spółki zależnej TV 6 sp. z o.o. w wyniku której podwyższony zostanie kapitał zakładowy z kwoty 205 tys. PLN do wysokości 5 mln PLN. Wniosek o zmianie kapitału zakładowego został złożony do KRS w dniu 27 marca 2023 roku. 100% udziałów w Spółce posiada Jednostka Dominująca Capitea S.A.

12 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

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

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu	2 835	39 174
Udział w zyskach (stratach)	(48)	(36 339)
Zmiana w prawach własności	(1 983)	-
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(804)	-
Nabycie jednostki	-	-
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu	-	2 835

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Spółka nie posiadała inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka posiadała inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszu stowarzyszonego Grom Windykacji NSFIZ o wartości 2,8 mln PLN. W styczniu 2022 roku poprzez umorzenie certyfikatów inwestycyjnych innych uczestników, fundusz Grom Windykacji NSFIZ stał się funduszem własnym Spółki.

W poprzednim okresie sprawozdawczym zostały umorzone wszystkie certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych Lumen Profit. Na moment umorzenia ww. certyfikaty inwestycyjne były wycenione na 0 PLN. Szczegółowy opis przedstawiony został w nocy 30 dotyczącej Rezerw.

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

	Liczba certyfikatów 31.12.2022	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2022	Liczba certyfikatów 31.12.2021	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2021
Grom Windykacji NSFIZ*	-	-	78 043	2 835
Razem	-	-	78 043	2 835

*Podmiot w likwidacji

Poniżej przedstawiono skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane bilansowe przedstawiono za poprzedni okres sprawozdawczy tj. 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

13 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Zmiany dot. udzielonych pożyczek	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Udzielone pożyczki na początek okresu	13 596	5 000
Wartość udzielonych pożyczek netto	7 608	10 000
Splaty pożyczek	(5 146)	(2 576)
Naliczone odsetki	1 009	591
Różnice kursowe	(61)	(44)
Kompensata	(1 105)	-
(Zawiązanie)/rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość pożyczek	(4 778)	625
Udzielone pożyczki na koniec okresu	11 123	13 596

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

	31.12.2022	31.12.2021
Wartość brutto	3 147	9 498
Odpisy aktualizujące	-	-
Długoterminowe pożyczki udzielone	3 147	9 498
Wartość brutto	84 777	74 707
Odpisy aktualizujące	(76 801)	(70 609)
Krótkoterminowe pożyczki udzielone	7 976	4 098
Razem	11 123	13 596

14 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa pozycji od której nie utworzono aktywów na podatek odroczony	31.12.2022	31.12.2021
nierzaliczone straty podatkowe	494 402	444 518
różnice przejściowe na wartości inwestycji	502 429	690 896
różnice przejściowe na wycenie zobowiązań leasingowych	1 162	2 981
różnice przejściowe na wycenie zobowiązań	1 215	1 068
Razem	999 209	1 139 463
Podatek	19%	19%
Suma nieujętych aktywów na podatek odroczony (19%)	189 850	216 498

Strata za rok	kwota straty	pozostała możliwa kwota do rozliczenia	Data wygaśnięcia możliwości rozliczenia
2018	21 614	10 807	2023
2019	157 856	157 856	2024
2020	81 035	81 035	2025
2021	99 742	99 742	2026
2022	144 963	144 963	2027
Suma	505 210	494 402	

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:

	01.01.2022	01.01.2021
Zmiany inwestycji w pakiety wierzytelności	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	-	9 283
Nabycie pakietów netto	-	(8 424)
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(336)	(2 433)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych	48	37
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	288	1 537
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	-	-
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	-	-
Dotyczące działalności kontynuowanej	-	-

W pozycji nabycie pakietów netto (nabycie – sprzedaż) w poprzednim okresie sprawozdawczym zawarta była 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 2022 roku:

	Poziom 3
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	422 573
Pakiety wierzytelności	-
Razem	422 573

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

	Poziom 3
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	450 477
Pakiety wierzytelności	-
Razem	450 477

18 Pozostałe należności długoterminowe

Pozostałe należności długoterminowe	31.12.2022	31.12.2021
Pozostałe należności długoterminowe	-	582
Razem	-	582

19 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	12 813	25 737
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	1 125	205
Zaliczki, kaucje	1 064	584
Inne należności	56 663	57 552
Razem	71 665	84 078
Prezentowane w pozycji aktywów dotyczących działalności zaniechanej	211	1 563
Dotyczące działalności kontynuowanej	71 454	82 515

Należności z tytułu dostaw i usług obejmują na dzień 31 grudnia 2022 roku głównie należności handlowe od funduszy powiązanych. Należności te dotyczą głównie funduszy: Universe 3 NSFIZ (8,4 mln PLN brutto/netto) oraz GetPro NSFIZ (3,6 mln. PLN brutto/netto). Po dniu bilansowym należność dotycząca Universe 3 NS FIZ została spłacona w wysokości 1 mln PLN oraz należność od GetPro NSFIZ w wysokości 0,7 mln PLN.

Na wartość innych należności na dzień 31 grudnia 2022 składały się głównie należności od Debito NS FIZ wynikające z umorzenia certyfikatów funduszy zależnych w kwocie 33,7 mln PLN. oraz należności od

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Jupiter FIZNFS wynikające z umowy przelewu wierzytelności w kwocie 17 mln PLN. Po dniu bilansowym zarówno należności od Debito NS FIZ oraz Jupiter FIZNFS zostały w całości uregulowane.

Zmiany w odpisach aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	63 172	13	(206)	62 979
Należności pozostałe	42 391	-	(156)	42 235
Razem	105 563	13	(362)	105 214

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

Wiekowanie należności handlowych i pozostałych na dzień 31 grudnia 2022 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)	253	127	-	7 441	67 971	75 792
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	(8)	-	-	(12)	(62 959)	(62 979)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	245	127	-	7 429	5 012	12 813
Pozostałe (brutto)	53 028	-	-	482	47 577	101 087
Pozostałe (odpisy)	-	-	-	-	(42 235)	(42 235)
Pozostałe (netto)	53 028	-	-	482	5 342	58 852
Razem	53 273	127	-	7 911	10 354	71 665

Wiekowanie należności handlowych i pozostałych na dzień 31 grudnia 2021 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)	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

20 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2022	31.12.2021
Licencje		62
Ubezpieczenia		67
Pozostałe		16
Razem		145

21 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31.12.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	1 090	4 067
Lokaty i inne	39	198
Środki pieniężne w drodze	5 000	-
Razem	6 129	4 265

Na dzień 31 grudnia 2022 oraz 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiły istotne środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania.

22 Kapitał własny

Dane o strukturze kapitału podstawowego:

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	14.03.2012	od 2012 roku
Akcje serii B	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	14.03.2012	
Akcje serii C	nieuprzywilejowane	16 000 000	800	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii D	nieuprzywilejowane	24 000 000	1 200	gotówka	08.08.2012	
Akcje serii E	nieuprzywilejowane	20 000 000	1 000	gotówka	23.10.2017	od 2017 roku
Razem		100 000 000	5 000			

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 roku.

23 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu leasingu	120	962
Razem	120	962
Zobowiązania dotyczące działalności kontynuowanej	120	962

24 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	31.12.2022	31.12.2021
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	434 153	496 612

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Z tytułu kredytów, pożyczek	8 390	9 460
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	3 205	3 665
Z tytułu świadczeń pracowniczych	26	24
Razem	445 774	509 761

Dokonana w niniejszym sprawozdaniu zmiana zasad rachunkowości polega na przywróceniu stosowania standardu MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań objętych Układem. Oznacza to, że począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok Spółka prezentuje zobowiązania z tytułu układu jako sumę zdyskontowanych (na datę bilansową), pozostałych do wypłaty rat układowych. Dotychczas Spółka prezentowała zobowiązania objęte Układem wg ich wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki i pomniejszonej o dokonane spłaty oraz umowne umorzenia bez uwzględnienia warunkowej redukcji wysokości tych zobowiązań będącej skutkiem przyjęcia Układu.

Wskazana powyżej wartość zobowiązań układowych zaprezentowana została zgodnie z MSSF 9 – jest to kwota nominalna rat układowych pozostałych do spłaty, która została zdyskontowana do wartości bieżącej na poszczególne dni bilansowe w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych.

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz. U. z 2021 r., poz. 1588 z późniejszymi zmianami) (dalej: „Prawo Restrukturyzacyjne”) zawarcie przez Spółkę Układu nie spowodowało modyfikacji w zakresie istnienia i pierwotnej wysokości wierzytelności objętych układem. Pierwotne zobowiązania układowe istniejące na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego – poza odrębnie zawartymi porozumieniami oraz kwotą wypłaconych rat układowych – na dzień 31.12.2022 roku nie wygasły, ani nie zostały w żadnej części zredukowane (umorzone). Nastąpi to dopiero w dacie prawomocnego stwierdzenia wykonania układu.

Oznacza to, że do momentu pełnego wykonania przez Spółkę Układu:

- zobowiązania Spółki nim objęte, istnieją w ich pierwotnej wysokości (poza dokonanymi spłatami rat układowych oraz umorzeniami z tytułu zawartych porozumień), z zastrzeżeniem, że w tym okresie wierzyciele układowi nie mają możliwości zaspokojenia swoich wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą Układem,
- nie dochodzi ani do umorzenia ani jakiegokolwiek innej formy redukcji wysokości zobowiązań objętych Układem i zobowiązania te wiążą Spółkę w jej pełnej wysokości.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, pełna wartość zobowiązań objętych Układem powiększonych o naliczone odsetki od daty ich wymagalności wynosi 3 375 340 tys. PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość wynosiła 3 162 015 tys. PLN.

Zgodnie z zawartym Układem Spółka jest zobowiązana do spłaty rat układowych zgodnie z warunkami Układu opisanymi w punkcie 5.1 sprawozdania finansowego.

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2028 roku:

data płatności wynikająca z Układu	Rata 6 (dopłata)	Rata 7	Rata 8	Rata 9	Rata 10
	2023.03.31	2023.09.29	2024.03.29	2024.09.30	2025.03.31
Grupa 1	31 810	33 812	28 177	61 989	61 989
Grupa 2	-	-	-	6 074	6 074
Grupa 3	-	-	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Grupa 6	254	259	216	475	475
Grupa 7	363	454	454	454	454
Razem	32 427	34 525	28 847	68 992	68 992
Do dopłaty	32 427	34 525	28 847	68 992	68 992
Zapłacono	-	-	-	-	-

data płatności wynikająca z Układu	Rata 11	Rata 12	Rata 13	Rata 14	Rata 15	Rata 16	Razem- pozostałe do zapłaty
	2025.09.30	2026.03.31	2026.09.30	2027.03.31	2027.09.30	2028.03.31	
Grupa 1	67 625	56 354	50 718	39 448	33 823	28 233	493 978
Grupa 2	6 730	6 730	1 970	1 313	1 313	2 626	32 830
Grupa 3	-	-	-	-	-	171	171
Grupa 6	518	432	389	302	259	216	3 795
Grupa 7	-	-	-	-	-	-	2 179
Razem	74 873	63 516	53 077	41 063	35 395	31 246	532 953
Do dopłaty	74 873	63 516	53 077	41 063	35 395	31 246	532 953
Zapłacono	-	-	-	-	-	-	-

25 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

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

Zmiany zobowiązań krótkoterminowych z tyt. kredytów, pożyczek	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na początek okresu	3 046	13 666
Wartość uzyskanych pożyczek/kredytów w roku obrotowym	27 858	7 626
Spląty pożyczek	(28 828)	(18 275)
Naliczone odsetki	973	29
Różnice kursowe	-	-
Umorzenie długu	-	-
Kompensata	(131)	-
Przekwalifikowanie z DT na KT	-	-
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na koniec okresu	2 918	3 046

W pozycji wartość uzyskanych pożyczek/kredytów w roku obrotowym ujęto otrzymane w bieżącym roku pożyczki od GBK Invest sp. z o.o. zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek zostało uregulowane łącznie z odsetkami również w bieżącym roku.

26 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13 882	17 337

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	1 897	3 352
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	510	463
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	192	194
Pozostałe zobowiązania	263	349
Razem	16 744	21 695

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Wiekowanie zobowiązań z tyt. dostaw i usług oraz pozostałych	Przeterminowane w dniach					Razem
	Bieżące	do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10 471	107	-	-	3 304	13 882
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	510	-	-	-	-	510
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	192	-	-	-	-	192
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	1 897	-	-	-	-	1 897
Pozostałe zobowiązania	261	-	-	2	-	263
Razem	13 331	107	-	2	3 304	16 744

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Wiekowanie zobowiązań z tyt. dostaw i usług oraz pozostałych	Przeterminowane w dniach					Razem
	Bieżące	do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	11 591	367	3 203	655	1 521	17 337
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	463	-	-	-	-	463
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	194	-	-	-	-	194
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	3 352	-	-	-	-	3 352
Pozostałe zobowiązania	298	28	22	1	-	349
Razem	15 898	395	3 225	656	1 521	21 695

W niniejszym rocznym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany prezentacji danych na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zmiana wynika z korekty prezentacji w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2021 roku kwoty 78 tys. PLN – jako zobowiązań z tytułu dostaw i usług, zamiast pozostałych zobowiązań.

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	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	4 808	22 044
Emisja obligacji	-	-
Wykup/spłata obligacji	-	(10 984)
Wycena	-	-
Umorzone zobowiązania	-	(6 252)
Przekwalifikowanie zobowiązania	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 808	4 808

28 Zobowiązania z tytułu leasingu

Poniżej zaprezentowano strukturę wymagalności zobowiązań finansowych z tytułu leasingu:

Okres płatności	31.12.2022	31.12.2021
do 6 miesięcy	551	971
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	490	1 048
Razem płatności do 1 roku	1 041	2 019
od 1 roku do 2 lat	61	962
od 2 do 5 lat	60	-
powyżej 5 lat	-	-
Razem płatności	1 162	2 981
Wartość bilansowa leasingów	1 162	2 981

29 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	117	406
Z tytułu wynagrodzeń	108	7
Z tytułu ZUS	110	16
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	432	645
Z tytułu PIT	181	138
Razem	948	1 212

30 Rezerwy

Rezerwy	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe rezerwy	-	107 937	(107 937)
Razem	-	107 937	(107 937)

W bieżącym oraz poprzednim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły podstawy do tworzenia rezerw z tytułu podatku dochodowego.

Zmiana stanu rezerw w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Rezerwy	01.01.2022	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2022
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. Funduszy LUMEN	107 923	-	-	(107 923)	-
Inne rezerwy	14	-	-	(14)	-
Razem	107 937	-	-	(107 937)	-

W poprzednich okresach Spółka zawarła z następującymi funduszami: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ, Lumen Profit 18 NSFIZ, Lumen Profit 20 NSFIZ, Lumen Profit 21 NSFIZ, Lumen Profit 22 NSFIZ, Lumen Profit 23 NSFIZ oraz Lumen Profit 24 NSFIZ (wcześniej funkcjonującymi pod nazwą Trigon Profit) umowy gwarancyjne przewidujące mechanizm przeprowadzenia przez te fundusze emisji gwarancyjnych na wypadek braku osiągnięcia wymaganej wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny w danym okresie. Umowy te przewidywały także, że w przypadku gdy Spółka nie obejmie wymaganej ilości certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych, będzie zobowiązana do zapłaty na rzecz odpowiedniego funduszu Lumen Profit kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych. Wskutek zawartych umów Spółka utworzyła w latach ubiegłych rezerwę na kwotę 110,8 mln PLN.

W dniach 17 marca i 17 maja 2021 roku Spółka zawarła porozumienia z TFI Ipopema (zarządzającym funduszami Lumen Profit) dotyczące funduszy Lumen Profit. Stronami każdego z porozumień zawartych dnia 17 marca były: Capitea S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. Porozumienia z dnia 17 maja 2021 roku zawarte zostało pomiędzy Capitea S.A., 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:

- Poszczególne Fundusze LP przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną tego funduszu, zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem tego funduszu związanych z jego obsługą prawną. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie porozumień z dnia 17 marca to 4,5 mln PLN, zaś na podstawie porozumień z dnia 17 maja 2021 roku to kwota 4,1 mln PLN.
- Spółka zobowiązała się, do złożenia żądania wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w poszczególnym Funduszu LP, przy czym opłata należna danemu funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
- Każdy z Funduszy LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę, której dany fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
Każdy z Funduszy LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz tego funduszu przewidzianych Układem.

W ramach wykonania porozumienia, Spółka w 2021 roku złożyła żądanie wykupu wszystkich posiadanych przez nią certyfikatów inwestycyjnych w funduszach Lumen Profit nie osiągając z tego tytułu środków pieniężnych.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość rezerwy wynikającej z umów gwarancyjnych zawartych z funduszami Lumen Profit wynosiła 107,9 mln PLN. W dniach 6 grudnia 2022 roku oraz 6 marca 2023 roku Spółka otrzymała od funduszy Lumen Profit oświadczenia o zrzeczeniu się roszczeń z tytułu kar

umownych, w których to fundusze rzekły się wiarygodności o objęcie przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych za łączną cenę emisyjną 107,9 mln PLN. W złożonych oświadczeniach fundusze potwierdziły także, że ich roszczenia o zapłatę rat układowych określonych w Układzie wygasły, w związku z czym Spółka dalej nie jest zobowiązana wobec funduszy Lumen Profit do dokonywania płatności układowych, w tym spełnić na rzecz tych funduszy jakiegokolwiek świadczenia pieniężnego określonego w treści Układu. W związku z otrzymanymi przez Spółkę oświadczeniami, na dzień 31 grudnia 2022 roku dokonano rozwiązania rezerwy w kwocie 107,9 mln PLN.

Zmiana stanu rezerw w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2021
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. Funduszy LUMEN	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

31 Objaśnienia do jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	111	27
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	61	44
Różnice kursowe inne	50	(17)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych	100 832	(26 888)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	(460)	(473)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(4 951)	(26 415)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(16)	-
Kompensaty rozrachunków	1 105	-
Kompensaty dotyczące zawartych umów z podmiotami zależnymi	104 772	-
Zawarte porozumienia o rozliczeniu, ugody	368	-
Inne korekty	14	-
Pozostałe korekty	(15 600)	(49 748)
Aktualizacja wartości zobowiązań układowych	(15 600)	(53 803)
Kompensaty rozrachunków	-	1 035
Inne korekty	-	3 020
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(264)	(3 644)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(266)	(3 644)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	2	-

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(107 937)	(7 680)
Bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego - rozwiązanie	(107 937)	(7 680)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(1 478)	(337)
Wartość umorzonych CI	154 820	37 987
Przychód z umorzenia CI	(156 298)	(38 324)
Inne wpływy inwestycyjne	6 592	2 941
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	5 146	2 576
Wpływy z likwidacji udziałów	1 446	365
Inne wypływy inwestycyjne	(7 608)	(10 000)
Udzielone pożyczki	(7 608)	(10 000)

32 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

	31.12.2022		31.12.2021		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	27 013	8 805	45 497	19 301	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności funduszy zależnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów, a których wycena wpływa na wartość posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych
		3 397		3 520	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	1 162	1 106	2 981	2 615	Rzeczowe aktywa trwale w leasingu
		1 016		865	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	18 079	5 478	18 079	5 538	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności funduszy zależnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów, a których wycena wpływa na wartość posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych
		15		247	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Porozumienie	1 897	15 983	3 352	16 915	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Razem	48 151	35 800	69 909	49 000	

Wartość godziwa zabezpieczonych certyfikatów inwestycyjnych	31.12.2022	31.12.2021
Obligacje	3 397	3 520
Kredyty	1 016	865
Porozumienie	15 983	16 915
Razem	20 396	21 299

33 Aktywa warunkowe wynikające z roszczeń Spółki i Grupy

Spółka posiada, względem kilkudziesięciu osób i podmiotów osób i podmiotów trzecich roszczenia pieniężne obejmujące w szczególności: roszczenia o naprawienie szkód wyrządzonych Spółce, roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych przez Spółkę, w tym roszczeń o zwrot nienależnych świadczeń pieniężnych, roszczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia (roszczenia odszkodowawcze).

Łączna wartość roszczeń dochodzonych na dzień 31.12.2022 roku przez Spółkę lub jej podmioty zależne wynosiła ponad 700 mln PLN.

Plan Restrukturyzacyjny będący podstawą przyjęcia i zatwierdzenia Układu zakładał, że z tytułu dochodzenia roszczeń odszkodowawczych Spółka uzyska kwotę około 100 mln PLN. Na dzień 31.12.2022 roku Spółka uzyskała z tego tytułu łącznie kwotę około 46 mln PLN.

O najistotniejszych roszczeniach Spółka informowała w raportach bieżących:

- raportem bieżącym 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku oraz
- raportem bieżącym 32/2020 z dnia 10 sierpnia 2020 roku
- raportem bieżącym 29/2021 z dnia 5 października 2021 roku
- raportem bieżącym 7/2022 z dnia 3 marca 2022 roku
- raportem bieżącym 24/2022 z dnia 1 sierpnia 2022 roku
- raportem bieżącym 26/2022 z dnia 9 września 2022 roku
- raportem bieżącym 29/2022 z dnia 18 października 2022 roku
- raportem bieżącym 32/2022 z dnia 19 listopada 2022 roku
- raportem bieżącym 7/2023 z dnia 3 lutego 2023 roku

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie jest w stanie oszacować wartości bieżącej potencjalnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu dochodzonych roszczeń ani precyzyjnie wskazać terminu zakończenia postępowań sądowych skutkującego zaspokojeniem tych roszczeń.

34 Zobowiązania warunkowe

34.1 Gwarancje i poręczenia

Według stanu na dzień bilansowy Spółka posiadała zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych poręczeń zaprezentowane w tabeli poniżej. Z uwagi na treść zawartych poręczeń, wygasły one z dniem 31 stycznia 2023, tym samym na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego poniższe zobowiązania warunkowe nie występują.

Podmiot	Gwarancja/Poręczenie	Wartość w tys.	Waluta	Adres Wierzyciela
Centauris 2 FIZNFS*	Umowa przelewu wierzytelności pomiędzy Centauris 2 FIZNFS a GetPro NSFIZ**	3 101	PLN	ul. Sienna 75, 00-833 Warszawa
Centauris 2 FIZNFS*	Umowa przelewu wierzytelności pomiędzy Centauris 2 FIZNFS a Universe 3 NSFIZ**	9 051	PLN	ul. Sienna 75, 00-833 Warszawa

*Podmiot w likwidacji

**Poręczenia Capitea S.A. na mocy powyższej umowy było udzielone do dnia 31 stycznia 2023 roku

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

Historycznie Spółka zawierала 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 Towarzystwo 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.

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.

Spółka zobowiązała się do zapłaty w imieniu zlikwidowanych podmiotów z grupy tj. OFW NSFIZ oraz Neum Pretium sp. z o.o., środków pieniężnych, w przypadku wystąpienia przez wierzycieli w/w zlikwidowanych podmiotów do spółki o zwrot nadpłat, jakie podmioty otrzymały od dłużników. Maksymalna kwota jaką Spółka zobowiązała się pokryć została określona do poniższych wartości:

- Dla wierzycieli OFW NS FIZ -514 tys. PLN,
- Dla wierzycieli Neum Pretium sp. z o.o. -924 tys. PLN.

34.3 Zobowiązania warunkowe wynikające ze sporów których stroną jest Spółka

W dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawezwanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595.030.710,32 PLN wraz z odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A. korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za które rzekomo – zdaniem Altus S.A. – Spółka ponosi odpowiedzialność.

Roszczenia Altus S.A. wskazane we wniosku nie mają jakichkolwiek podstaw prawnych ani faktycznych, w związku z czym Spółka ich nie uznaje, zarówno co do zasady, jak i wysokości. Spółka odmówiła, podczas posiedzenia Sądu w dniu 18 listopada 2022 r., zawarcia ugody.

34.4 Zobowiązania warunkowe dla zobowiązań objętych układem na możliwość niewykonania układu

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz. U. z 2021 r., poz. 1588 z późniejszymi zmianami) (dalej: „Prawo Restrukturyzacyjne”) zawarcie przez Spółkę Układu nie spowodowało modyfikacji w zakresie istnienia i pierwotnej wysokości wierzytelności objętych układem. Pierwotne zobowiązania układowe istniejące na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego – poza odrębnie zawartymi porozumieniami oraz kwotą wypłaconych rat układowych – na dzień 31.12.2022 roku nie wygasły, ani nie zostały w żadnej części zredukowane (umorzone). Nastąpi to dopiero w dacie prawomocnego stwierdzenia wykonania układu.

Zgodnie z przepisami Prawa Restrukturyzacyjnego, zawarcie i uprawomocnienie się układu nie stanowi zdarzenia, na podstawie którego dłużnik może umorzyć zobowiązania objęte układem w części, w której układ przewiduje redukcję tych zobowiązań (pod warunkiem prawomocnego wykonania układu). Wygaśnięcie zobowiązania układowego w części objętej redukcją przewidzianą postanowieniami układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia układu, lecz dopiero z momentem jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

Prawną konsekwencją prawomocnego zatwierdzenia układu przewidującego spłatę zobowiązań na zredukowanym (w stosunku do ich pierwotnej wysokości) poziomie jest utrzymanie istnienia zobowiązań dłużnika w ich pierwotnej wysokości, przy jednoczesnym skutku w postaci ustanowienia zakazu (do czasu uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany układu) możliwości dochodzenia przez wierzyciela zaspokojenia jego wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą układem.

W przypadku uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji układu kwoty.

Dopiero w przypadku prawomocnego wykonania układu zobowiązania, które są na jego podstawie zrestrukturyzowane, ulegają umorzeniu (wygasają) w części ponad kwotę, do jakiej zostały zredukowane na mocy układu.

W konsekwencji, skutek wygaśnięcia zobowiązania układowego objętego redukcją przewidzianą postanowieniami układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia układu, lecz dopiero z momentem jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

Oznacza to, że do momentu pełnego wykonania przez Spółkę Układu:

- zobowiązania Spółki nim objęte, istnieją w ich pierwotnej wysokości (poza dokonanyimi spłatami rat układowych oraz umorzeniami z tytułu zawartych porozumień), z zastrzeżeniem, że w tym okresie wierzyciele układowi nie mają możliwości zaspokojenia swoich wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą Układem,
- nie dochodzi ani do umorzenia ani jakiegokolwiek innej formy redukcji wysokości zobowiązań objętych Układem i zobowiązania te wiążą Spółkę w jej pełnej wysokości.

Powyższy pogląd jest ugruntowany zarówno w orzecznictwie jak i doktrynie ustawy Prawo Restrukturyzacyjne.

W związku z zastosowaniem MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań z tytułu Układu, tj. wg zamortyzowanego kosztu, w sprawozdaniu finansowym wykazane są tylko te zobowiązania, które podlegają spłacie zgodnie z obowiązującym harmonogramem płatności rat układowych – są to pozostałe do spłaty raty układowe zdyskontowane na datę bilansową.

Zgodnie z przepisami prawa, w przypadku uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany Układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji Układu płatności oraz umowne umorzenia. W przypadku materializacji takiego scenariusza

Spółka zobowiązana będzie do ponownego wykazania pełnej kwoty zobowiązań, wraz z naliczonymi odsetkami.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, pełna wartość zobowiązań układowych powiększonych o naliczone odsetki wynosi 3 375 340 tys. PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość wynosiła 3 162 015 tys. PLN.

35 Informacje dotyczące dywidend w Spółce

W 2022 oraz 2021 roku dywidendy nie wystąpiły. Jak wskazano w punkcie 2 noty 48 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, WZA w dniu 26 stycznia 2023 roku jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzytelności układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60.07% akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominalu wierzytelności układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji.

36 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.

37 Przeciętne zatrudnienie i wynagrodzenia

Poniższa tabela przedstawia przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku 2022 i 2021:

	01.01.2022	01.01.2021	Zmiana
	-	-	
	31.12.2022	31.12.2021	
Pracownicy aktywni	35	231	(196)
Pracownicy nieaktywni*	33	51	(18)
Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym razem	69	282	(213)

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

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

	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana
Pracownicy aktywni	35	36	(1)
Pracownicy nieaktywni	26	41	(15)
Zatrudnienie razem	61	77	(16)

Wynagrodzenie Zarządu należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Umowy cywilnoprawne	Narzut na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	358	888	-	41	1 287
Paulina Pietkiewicz	-	480	-	-	480
Tomasz Strama	270	-	-	44	314
Razem	628	1 368	-	85	2 081

Wynagrodzenie Zarządu należne za poprzedni okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Umowy cywilnoprawne	Narzut na wynagrodzenia	Razem
-----------------	---------------	-----------	---------------------	-------------------------	-------

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Radosław Barczyński**	329	1 463	-	30	1 822
Paulina Pietkiewicz*	-	(731)	1 532	-	801
Tomasz Stramg***	712	-	-	26	738
Razem	1 041	732	1 532	56	3 361

*W kolumnie powołanie zaprezentowano korektę premii za lata 2019-2020, w kolumnie umowy cywilnoprawne prezentowana jest kwota brutto

**Kwota zaprezentowana w kolumnie powołanie zawiera premię za 2021 rok, tj. 688 tys. PLN brutto, która została przyznana po opublikowaniu sprawozdania finansowego za 2021 rok tytułem rozliczenia za realizację celów za 2021 rok

***Kwota zaprezentowana w kolumnie wynagrodzenie zawiera korektę premii za 2021 rok, tj. - 150 tys. PLN

Dane przedstawione w powyższej tabeli dotyczące wynagrodzenia Zarządu należnego za poprzedni okres sprawozdawczy zostały zaktualizowane wobec danych przedstawionych w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok z uwagi na to, że po dniu publikacji sprawozdania za 2021 rok zostały podjęte uchwały dotyczące przyznania premii za 2021 rok.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenia	Razem
Krzysztof Burnos	132	25	157
Jarosław Dubiński	60	11	71
Paweł Pasternok	60	11	71
Ruciński Adam	101	16	117
Przemysław Schmidt	144	14	158
Milena Bogucka	3	-	3
Razem	500	77	577

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za poprzedni 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
Razem	574	80	654

38 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.

39 Wynagrodzenie firmy audytorskiej

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	265	234

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	31.12.2022	31.12.2021
Przeгляд jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	205	231
Razem	470	465

40 Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

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

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

41 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Saldo rozrachunków i pożyczek z podmiotami powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Asseta S.A.	286	-	286	-	-	-	19	-	19	164	-	164
Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	8	-	8	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	32	-	32	-	-	-	119	12	107	4	4	-
Centaurus 2 FIZNFS*	3 628	(3 474)	154	-	-	-	4	4	-	6 035	3 117	2 918
Debito NSFIZ*	36 518	(2 770)	33 748	-	-	-	28	28	-	3 728	1 686	2 043
easyDEBT FIZNFS	8	(8)	-	-	-	-	6	3	3	4 189	4 189	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	76	(76)	-	-	-	-	1	1	-	494	494	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	30	-	30	-	-	-	141	-	141	6 581	6 581	-
Capitea Recovery Srl	-	-	-	69 618	(69 618)	-	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	44 510	(44 510)	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-
GetPro NSFIZ	7 326	(3 710)	3 616	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	448	(448)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mesden Investments sp. z o.o.**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.**	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
TV 6 sp. z o.o.	5	-	5	16 881	(5 758)	11 123	-	-	-	-	-	-
Universe 2 NSFIZ	6 419	(6 419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	24 304	(15 875)	8 429	-	-	-	3 203	-	3 203	4 070	4 070	-
Universe NSFIZ	5 858	(5 858)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ*	492	(10)	482	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jupiter FIZNFS	17 000	-	17 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	1 264	-	1 264	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-
Podmiot dominujący:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000	2 000	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 000	2 000	-
Razem	146 961	(83 157)	63 804	86 499	(75 376)	11 123	4 793	49	4 743	27 264	22 140	5 125

*Podmiot w likwidacji

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

Należności netto na dzień 31 grudnia 2022 roku od funduszu Debito NSFIZ w likwidacji dotyczyły głównie transakcji umorzenia certyfikatów inwestycyjnych.

Należności od funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 8,4 mln PLN wynikają z zawartych historycznie porozumień. Po dniu bilansowym fundusz Universe 3 NSFIZ dokonał spłaty kwoty 1 mln PLN. Spółka oczekuje rozliczenia pozostałej kwoty w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Pożyczki udzielone dla spółki TV6 sp. z o.o. wynikają z umów pożyczek zawartych w poprzednim i bieżącym okresie sprawozdawczym. Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania pożyczki te nie były wymagalne. Oprocentowanie w skali roku oparte jest o stawkę WIBOR 1M oraz marżę w wysokości 4%.

Zobowiązania handlowe i pozostałe oraz zobowiązania finansowe w części objętej Układem będą realizowane zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem spłaty zobowiązań układowych, którego warunki zostały przedstawione w pkt 5.1 niniejszego sprawozdania.

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania handlowe wobec Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. w kwocie 1,3 mln PLN wynikają z zawartej umowy o obsługę prawną. Płatności będą realizowane zgodnie z otrzymanymi fakturami.

Zobowiązania finansowe wobec GBK Invest sp. z o.o. wynikają z posiadanych przez spółkę obligacji w ramach zawartych umów w 2022 roku.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w okresie porównawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Asseta S.A.	473	-	473	-	-	-	25	-	25	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	8	-	8	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	17	-	17	-	-	-	620	13	607	3	3	-
Centauris 2 FIZNFS*	6 136	(3 474)	2 662	-	-	-	6	5	1	6 181	3 263	2 918
Centauris 3 NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centauris Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debito NSFIZ*	2 796	(2 770)	26	-	-	-	99	31	67	2 854	812	2 043
easyDEBT FIZNFS	8	(8)	-	-	-	-	4	3	-	4 389	4 389	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	16	-	16	-	-	-	-	-	-	128	-	128
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	76	(76)	-	-	-	-	8	2	7	517	517	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	8	-	8	-	-	-	142	-	142	-	-	-
GetBack Bulgaria EOOD**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GetBack Finance AB**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Capitea Recovery Srl	-	-	-	69 282	(69 185)	97	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	44 510	(44 510)	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-
GetPro NSFIZ	12 794	(3 710)	9 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lawyer Consulting Associate Srl**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	642	(642)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mesden Investments sp. z o.o.**	6	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.**	18	-	18	4 001	-	4 001	-	-	-	-	-	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	6	-	6	9 498	-	9 498	-	-	-	-	-	-
Universe 2 NSFIZ	11 302	(6 419)	4 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	27 646	(15 875)	11 772	-	-	-	3 203	-	3 203	4 261	4 261	-
Universe NSFIZ	13 857	(5 858)	7 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ*	10	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	898	4	894	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-
Podmiot dominujący:												
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 501	2 501	-
Razem	120 333	(83 352)	36 981	82 780	(69 185)	13 596	14 048	9 096	4 952	186 135	181 046	5 089

*Podmiot w likwidacji

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

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony 31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Na dzień 31 grudnia 2021 roku należności od funduszu Centauris 2 FIZNFS wynikały głównie z przejętych w wyniku porozumienia z Kancelarią Prawną Mariusz Brysik sp.k. wierzytelności, które w większości zostały spłacone w 2022 roku. Należność netto od funduszu Getpro NSFIZ na dzień 31 grudnia 2021 roku w kwocie 6,1 mln PLN wynikała z historycznie zawartego porozumienia. Należności od tego samego funduszu w kwocie 2,9 mln PLN dotyczyły przejętych wierzytelności od Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k., których płatność jest przedmiotem weryfikacji przez depozytariusza. Płatności podobnych wierzytelności w innych funduszach podległych Spółce po przeprowadzonej weryfikacji zostały finalnie zrealizowane, dlatego Spółka oczekuje pozytywnego rozstrzygnięcia także w przypadku wierzytelności wyżej wskazanego funduszu.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku należności od funduszy Universe NSFIZ i Universe 2 NSFIZ wynikały głównie z transakcji umorzenia certyfikatów inwestycyjnych. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania należności te zostały zrealizowane.

Należności netto na dzień 31 grudnia 2021 roku od funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 11,7 mln PLN wynikały z zawartych historycznie porozumień. W 2022 roku fundusz dokonał spłaty 3,3 mln PLN. Spółka oczekuje rozliczenia pozostałej kwoty w kolejnych okresach.

Pożyczki udzielone do spółki TV6 sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2021 roku wynikały z zawartych w danym roku obrotowym pożyczek. Pożyczki te nie były wymagalne na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2022 roku. Oprocentowanie pożyczek w skali roku oparte jest o stawkę WIBOR 1M oraz marżę w wysokości 4%.

Pożyczki udzielone do spółki Neum Pretium sp. z o.o. na 31 grudnia 2021 roku wynoszące 4 mln PLN zostały w całości spłacone w pierwszym kwartale 2022 roku. Zobowiązanie nieobjęte Układem wobec funduszu Universe 3 NSFIZ w kwocie 3,2 mln PLN na 31 grudnia 2021 roku wynikało z historycznie zawartego porozumienia.

Zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2022 - 31.12.2022						
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	Wartość sprzedanych aktywów finansowych
Asseta S.A.	-	(1)	(119)	2 614	-	-	-
Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	-	-	24	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	-	-	(65)	276	-	-	-
Centauris 2 FIZNFS*	-	-	-	-	-	-	-
Debito NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-
easyDEBT FIZNFS	-	-	-	-	-	-	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	-	(3)	-	6	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2022 - 31.12.2022						
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	Wartość sprzedanych aktywów finansowych
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	-	(19)	-	11	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	-	(951)	-	34	-	-	-
Capitea Recovery Srl	981	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-
GetPro NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	14	194	-	-
Mesden Investments sp. z o.o.**	-	-	(2)	-	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.**	52	(16)	-	20	-	-	-
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	-	-	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	956	-	-	11	-	(5 758)	-
Universe 2 NSFIZ	198	-	-	-	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-
Universe NSFIZ	289	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-
Jupiter FIZNFS	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	(1 947)	-	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	(44)	-	-	-	-
Podmiot dominujący:	-	-	-	-	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-
Razem	2 476	(991)	(2 176)	3 011	194	(5 758)	-

W powyższej tabeli przedstawiono wynik na odpisach aktualizujących wartość należności oraz udzielonych pożyczek.

Zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2021 - 31.12.2021						
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	Wartość sprzedanych aktywów finansowych
Asseta S.A.	-	-	(203)	2 114	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	-	-	28	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	-	-	(358)	271	-	-	-
Centauris 2 FIZNFS*	-	-	-	1 810	-	-	-
Debito NSFIZ*	-	-	-	1 684	-	-	8 423
easyDEBT FIZNFS	-	-	-	650	-	-	-
EGB Nieruchomości Sp. z o.o.**	-	(2)	-	24	-	-	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	-	-	-	448	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	-	-	-	10	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	-	(117)	(1)	15	-	-	-
Capitea Recovery Srl	625	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-
GetPro NSFIZ	-	-	-	1 815	-	-	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	29	-	-	-
Mesden Investments sp. z o.o.**	-	-	-	3	-	-	-
Neum Pretium sp. z o.o.**	301	(9)	-	71	-	-	1 000
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	-	(1)	38	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	291	-	-	6	-	-	-
Universe 2 NSFIZ	79	-	-	369	-	-	-
Universe 3 NSFIZ	-	-	-	1 254	-	-	-
Universe NSFIZ	130	-	-	425	-	-	-
Grom Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	(2 091)	-	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	(50)	-	-	-	-
Podmiot dominujący:	-	-	-	-	-	-	-

Capitea Spółka Akcyjna
Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2021 - 31.12.2021							Wartość sprzedanych aktywów finansowych
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek		
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	1 426	(128)	(2 704)	11 071	-	-	9 423	

W powyższej tabeli przedstawiono wynik na odpisach aktualizujących wartość należności oraz udzielonych pożyczek.

42 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.

42.1 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.

42.1.1 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.

42.2 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.

42.2.1 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.

42.2.2 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.

42.3 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 grudnia 2022 roku:

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objęte Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objęte Układem	Suma
do 6 miesięcy	31 108	542	31 650
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	32 024	585	32 609
Razem płatności do 1 roku	63 132	1 127	64 259
od 1 roku do 2 lat	85 263	2 074	87 337
od 2 do 5 lat	264 364	4 754	269 118
powyżej 5 lat	21 394	435	21 829
Razem płatności	434 153	8 390	442 543
Wartość bilansowa zobowiązań	434 153	8 390	442 543

Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objęte Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objęte Układem	Suma
do 6 miesięcy	495	-	495
od 6 miesięcy do 1 roku	38 121	698	38 819
Razem płatności do 1 roku	38 616	698	39 314
od 1 roku do 2 lat	68 896	1 198	70 094
od 2 do 5 lat	304 180	6 443	310 623
powyżej 5 lat	84 920	1 121	86 041
Razem płatności	496 612	9 460	506 072
Wartość bilansowa zobowiązań	496 612	9 460	506 072

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.

42.4 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.

42.5 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. regulacje, związane z wystąpieniem na terenie kraju COVID-19 i stanu zagrożenia pandemicznego (tzw. „Tarcze Antykryzysowe”):
 - 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.
2. 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

43 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: EGB Nieruchomości Sp. z o.o., Mesden Investments Sp. z o.o. oraz Neum Pretium Sp. z o.o.

W poprzednim okresie sprawozdawczym zostały zlikwidowane następujące podmioty: Getback Bulgaria EOOD, Lawyer Consulting Associate Srl, Open Finance Wierzytelności NSFIZ, Getback Finance AB w związku z czym zostały one zdekonsolidowane.

44 Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Spółka jako podmiot dominujący sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

45 Informacja dotycząca akcji własnych

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

46 Korekta danych porównawczych

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka dokonała zmiany zasad rachunkowości w zakresie wyceny zobowiązań układowych oraz wyceny aktywów finansowych w postaci udziałów i akcji w spółkach zależnych. Zmiany zasad rachunkowości zostały zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym retrospektywnie, tym samym Spółka dokonała przekształcenia danych za 2021 rok, które są prezentowane jako dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat, sprawozdaniu z całkowitych dochodów, sprawozdaniu z sytuacji finansowej, sprawozdaniu z przepływów pieniężnych oraz sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym, a także w zaprezentowanych do nich notach objaśniających.

W tabelach poniżej zaprezentowano wpływ wprowadzonych zmian w stosowanych przez spółkę metodach wyceny na dane za 2021 rok i na dzień 31 grudnia 2021 roku – stanowiące dane porównawcze dla danych za 2022 rok i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej wygląda następująco:

AKTYWA	31.12.2021	31.12.2021 dane przekształcone	Zmiana
AKTYWA TRWAŁE	465 002	467 684	2 682
Rzeczowe aktywa trwałe	3 086	3 086	-
Inne wartości niematerialne	1 206	1 206	-
Inwestycje	447 795	450 477	2 682
jednostki zależne	447 590	450 272	2 682
pozostałe	205	205	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 835	2 835	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	9 498	9 498	-
Pozostałe należności długoterminowe	582	582	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-	-
AKTYWA OBROTOWE	91 026	91 026	-
Inwestycje	-	-	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	4 098	4 098	-
Należności z tytułu dostaw i usług	24 174	24 174	-
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	205	205	-
Pozostałe należności	57 552	57 552	-
Zaliczki, kaucje	584	584	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	148	148	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 265	4 265	-

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	1 563	1 563	-
AKTYWA RAZEM	557 591	560 273	2 682

PASYWA	31.12.2021	31.12.2021 dane przekształcone	zmiana
KAPITAŁ WŁASNY	(2 746 105)	(91 167)	2 654 938
Kapitał zakładowy	5 000	5 000	-
<i>agio</i>	341 049	341 049	-
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	-
Zyski zatrzymane (łącznie)	(3 092 154)	(437 216)	2 654 938
<i>zysk (strata) netto</i>	<i>(202 460)</i>	<i>24 181</i>	<i>226 641</i>
<i>zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu</i>	<i>(2 889 694)</i>	<i>(461 397)</i>	<i>2 428 297</i>
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	962	962	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	962	962	-
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	3 162 015	509 761	(2 652 254)
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	32 782	32 780	(2)
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	4 808	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 019	2 019	-
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	3 046	3 046	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	21 695	21 695	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	1 214	1 212	(2)
REZERWY	107 937	107 937	-
PASYWA RAZEM	557 591	560 273	2 682

Wpływ na sprawozdanie z zysków i strat wygląda następująco:

	01.01.2021	01.01.2021	zmiana
	-	-	
	31.12.2021	31.12.2021 dane przekształcone	
Przychody, w tym:	(5 853)	(5 853)	-
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	7 244	7 244	-
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(36 339)	(36 339)	-
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	20 052	20 052	-
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1 537	1 537	-
Pozostałe przychody operacyjne	14 082	14 047	(35)
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(25 932)	(25 932)	-
Amortyzacja	(2 802)	(2 802)	-
Usługi obce	(8 810)	(8 810)	-
Pozostałe koszty operacyjne	(5 798)	(5 798)	-
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	(35 113)	(35 148)	(35)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	40 693	62 249	21 556
Koszty finansowe	(208 040)	(2 919)	205 121

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Przychody/(koszty) finansowe netto	(167 347)	59 330	226 677
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(202 460)	24 181	226 641
Podatek dochodowy	-	-	-
Zysk/(strata) z działalności kontynuowanej	(189 635)	37 006	226 641
Zysk/(strata) z działalności zaniechanej	(12 825)	(12 825)	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(202 460)	24 181	226 641
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	(12 825)	(12 825)	-

Wpływ na sprawozdanie z całkowitych dochodów wygląda następująco:

	01.01.2021 -	01.01.2021 -	
	31.12.2021	31.12.2021 dane przekształcone	zmiana
Zysk/(strata) za okres	(202 460)	24 181	226 641
Inne całkowite dochody netto	-	226 641	226 641
Całkowite dochody za okres	(202 460)	24 181	226 641
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	(12 825)	(12 825)	-

Wpływ na sprawozdanie z przepływów pieniężnych wygląda następująco:

	01.01.2021 -	01.01.2021 -	
	31.12.2021	31.12.2021 dane przekształcone	zmiana
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	(202 460)	24 181	226 641
II. Korekty razem:	205 114	(21 677)	(226 791)
Amortyzacja	2 802	2 802	-
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	36 339	36 339	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(42)	27	69
Koszty odsetkowe	12 271	427	(11 844)
Przychody odsetkowe	(591)	(591)	-
Inne przychody finansowe	-	-	-
Zysk/strata ze sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	-	-	-
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	194 012	-	(194 012)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	9 283	9 283	-
Zmiana stanu należności	44 744	44 744	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(22 973)	(26 888)	(3 915)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(3 257)	(3 644)	(387)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	(7 680)	(7 680)	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	299	299	-
Wycena FIZ	(20 052)	(20 052)	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	741	741

Capitea Spółka Akcyjna

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zakończony
31 grudnia 2022 roku (dane w tys. PLN)

Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(625)	(625)	-
Umorzenie zobowiązań	(38 654)	(6 651)	32 003
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(125)	(125)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(337)	(337)	-
Ugody, porozumienia	-	-	-
Pozostałe korekty	(425)	(49 746)	(49 321)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 654	2 504	(150)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			-
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	4	4	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(77)	(77)	-
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	25 711	25 711	-
Nabycie aktywów finansowych	-	-	-
Nabycie jednostki zależnej	(6 041)	(6 041)	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	-	-	-
Dywidendy otrzymane	-	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	2 941	2 941	-
Inne wypływy inwestycyjne	(10 000)	(10 000)	-
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	12 538	12 538	-
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			-
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	-	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	(2 029)	(2 029)	-
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	7 626	7 626	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(18 339)	(18 189)	150
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(16 159)	(16 159)	-
Odsetki zapłacone	(41)	(41)	-
Inne wpływy/ wypływy finansowe	-	-	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(28 942)	(28 792)	150
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(13 750)	(13 750)	-
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-	-	-
różnice kursowe netto	-	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 015	18 015	-
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	4 265	4 265	-
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

47 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. Dnia 19 stycznia 2022 roku Spółka złożyła skargę do wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję KNF z dnia 9 grudnia 2021 roku, nakładającą na Spółkę:
 - a) karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17

rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),

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

Sąd po przeprowadzeniu rozprawy, ogłosił w dniu 2 czerwca 2022 roku wyrok oddalający skargę złożoną przez Spółkę. Spółce doręczono wyrok wraz uzasadnieniem wyroku. Spółka zamierza złożyć skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego. W dniu 15 kwietnia 2022 roku Spółka dokonała zapłaty kary w kwocie 953 tys. PLN.

- 2. W dniu 21 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o podjęciu w tym samym dniu przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwały powołującej pana Adama Rucińskiego w skład Rady Nadzorczej.
- 3. W dniu 28 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o harmonogramie przekazywania zaległych kwartalnych raportów okresowych za lata obrotowe 2018, 2019, 2020, 2021 oraz o terminach przekazywania raportów okresowych za 2021 i 2022 rok.
- 4. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 3 marca 2022 roku Spółka otrzymała informację o dokonaniu przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki w kwocie nominalnej 40 mln PLN. Środki pieniężne zostały zabezpieczone przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie o czym Spółka informowała w dniu 9 grudnia 2020 roku.
- 5. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, iż w związku z dokonaniem przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki, Spółka dokona przyspieszonej wypłaty 5 raty układowej w części bezspornej oraz 6 raty układowej w części tj. 20% wynikających z Układu.
- 6. W dniu 28 marca 2022 roku Zarząd poinformował, że w okresie od 4 do 25 marca 2022 roku, Spółka zrealizowała przyspieszoną wypłatę całości 5 raty układowej oraz 20% z 6 raty układowej wobec bezspornych wierzycieli z tytułu obligacji własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych. Na realizację wskazanej przyspieszonej płatności układowej do dnia 2 sierpnia 2022 roku przeznaczono łącznie 46,52 mln PLN. Pozostająca do spłaty na dzień 2 sierpnia 2022 roku kwota 0,03 mln PLN została spłacona w wysokości 25,1 tys. PLN w ramach 5 raty wynikającej z harmonogramu płatności rat układowych oraz 20% z 6 raty układowej.
- 7. W dniu 14 kwietnia 2022 roku Zarząd poinformował, że do dnia 31 marca 2022 roku zrealizowano wypłatę pozostałej części czwartej raty układowej. Spółka przeznaczyła na wypłatę czwartej raty układowej łącznie kwotę 11,9 mln PLN.
- 8. W dniu 24 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały powołujące członków Zarządu Spółki na kolejną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2022 roku. Zgodnie z tymi uchwałami Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu: pana Radosława Barczyńskiego powierzając jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję Członka Zarządu. W tym samym dniu rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu złożył pan Tomasz Strama - Wiceprezes Zarządu. Jako przyczynę rezygnacji pan Tomasz Strama wskazał zmiany organizacyjne w Grupie Kapitałowej polegające na zakończeniu prowadzenia przez Spółkę działalności operacyjnej, tj. zarządzania portfelami wierzycieli funduszy własnych, co jest rezultatem przejścia tej funkcji przez spółkę zależną Asseta S.A.

9. W dniu 21 czerwca 2022 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymało od depozytariusza funduszy – BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadczenia o wypowiedzeniu umowy o świadczenie usług depozytariusza funduszy inwestycyjnych tj. EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Debito NSFIZ, Centauris Windykacji NSFIZ w likwidacji i Centauris 3 NSFIZ w likwidacji oraz Centauris 2 FIZNFS, z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Według otrzymanych przez Spółkę informacji White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło działania w celu nawiązania współpracy z nowym podmiotem świadczącym usługi depozytariusza.
10. W dniu 29 czerwca 2022 roku Spółka zawarła z DJM Trust Sp. z o.o. dwie umowy zastawu rejestrowego na aktywach Spółki na:
- 200 certyfikatach inwestycyjnych serii A wyemitowanych przez Jupiter FIZNFS, o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy,
 - 15 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez Jupiter FIZNFS o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy.

Na podstawie umów zastawniczych w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych wierzycieli (tj. wierzycieli zastawcy należących do grupy 1, grupy 2, grupy 3, grupy 4, grupy 6 oraz grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec zastawcy, zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1 000 mln PLN. W dniu 29 lipca 2022 roku powzięto informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie wskazanych powyżej zastawów rejestrowych na aktywach Spółki.

11. W dniu 13 lipca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki działając na mocy postanowień § 20 lit. f) Statutu Spółki, w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu wybrała firmę audytorską PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, ul. Orzycka 6 lok. 1B, do:
- przeprowadzenia przeglądu półrocznych skróconych sprawozdań finansowych jednostkowych Spółki oraz skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Capitea za okresy kończące się odpowiednio 30 czerwca 2022 roku oraz 30 czerwca 2023 roku oraz
 - badania jednostkowych sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Capitea za okresy kończące się odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.
12. W dniu 1 sierpnia 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, Spółka przekazała do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Altus S.A. na kwotę 21,4 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji przez Altus S.A. obowiązków określonych przepisami ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami statutów funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, polegającej na nieprawidłowej wycenie aktywów funduszy inwestycyjnych, skutkującej emisjami i wykupami certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, realizowanymi według nieprawidłowej wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny, wskutek czego Capitea poniosła szkodę. W dniu 29 lipca 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Altus S.A. oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych

informacji, w dniu 1 sierpnia 2022 roku, postanowił o niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Altus S.A., co uzasadniało przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

13. W dniu 9 września 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce na kwotę 209.720.550 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea Spółce Akcyjnej na skutek nierzetelnego doradztwa w procesie nabycia EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym sporządzenie i przekazanie Capitea nierzetelnej analizy, zawierającej uzasadnienie gospodarcze transakcji, potwierdzenie ekonomicznej zasadności i rynkowości planowanej ceny nabycia EGB oraz wycenę EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym uwzględniającą wycenę umowy na wyłączność z Altus TFI S.A. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Capitea, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawiązanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawiązanie dotyczy. Capitea chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. W dniu 7 września 2022 roku, pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 9 września 2022 roku, postanowił o niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.
14. W dniu 4 października 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że do dnia 30 września 2022 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części piątej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą. Zgodnie z postanowieniami Układu, płatność piątej raty układowej przypadła na dzień 30 września 2022 roku. Powyższe oznacza, iż Spółka dokonała spłaty piątej raty układowej w całości w terminie wynikającym z Układu.
15. W dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawiązanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595.030.710,32 PLN wraz z odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A. korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za które rzekomo – zdaniem Altus S.A. – Spółka ponosi odpowiedzialność. Roszczenia Altus S.A. wskazane we wniosku nie mają jakichkolwiek podstaw prawnych ani faktycznych, w związku z czym Spółka ich nie uznaje, zarówno co do zasady, jak i wysokości. Spółka odmówiła, podczas posiedzenia Sądu w dniu 18 listopada 2022 r., zawarcia ugody.
16. W dniu 18 października 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2021 r., do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko KPMG Advisory sp. z o.o. sp.k. z/s w Warszawie oraz KPMG Advisory sp. z o.o.

z/s w Warszawie solidarnie na kwotę 211.026.559 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nierzetelnego doradztwa w procesie nabycia akcji EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym sporządzenie i przekazanie Capitea nierzetelnej wyceny akcji EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym uwzględniającej wycenę umowy na wyłączność z Altus TFI S.A.

Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Emitent, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawezwanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwał możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotów, których zawezwanie dotyczy. Emitent chciał zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. Reasumując, w ocenie Emitenta, poufność negocjacji mogła być kluczowym warunkiem ich sukcesu. W dniu 17 października 2022 r. pełnomocnik Capitea przekazał informację o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody wobec odmowy zawarcia ugody przez KPMG Advisory sp. z o.o. sp.k. z/s w Warszawie oraz KPMG Advisory sp. z o.o. z/s w Warszawie. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 18 października 2022 roku, postanowił o niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z KPMG Advisory sp. z o.o. sp.k. z/s w Warszawie oraz KPMG Advisory sp. z o.o. z/s w Warszawie, co uzasadnia przekazanie powyższej informacji do publicznej wiadomości.

17. W dniu 16 listopada 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że z dniem 1 grudnia 2022 roku nastąpi zmiana adresu siedziby Spółki na nowy tj. al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa.
18. W dniu 19 listopada 2022 roku Zarząd Spółki Capitea, w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, o których mowa w art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku, do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawezwanie do próby ugodowej przeciwko mBank S.A. z/s w Warszawie na kwotę 21.364.545 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji obowiązków mBank S.A. z/s w Warszawie określonych przepisami Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami umowy z dnia 2 grudnia 2016 roku o wykonywanie funkcji depozytariusza, skutkującej wykupami zrealizowanymi według błędnej (zawyżonej) wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny Universe NSFIZ oraz Universe 2 NSFIZ. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Spółka, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawezwanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawezwanie dotyczy. Spółka Capitea chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. Reasumując, w ocenie Spółki, poufność negocjacji mogła być kluczowym warunkiem ich sukcesu. W dniu 18 listopada 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia

- ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 19 listopada 2022 roku postanowił o niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z mBank S.A. z/s w Warszawie, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.
19. W dniu 12 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował raportem ESPI nr 33/2022 o zmianie terminu publikacji raportu okresowego za III kwartał 2019 roku. Pierwotna data publikacji wskazanego raportu była ustalona na dzień 30 grudnia 2022 roku. Nowy termin przekazania raportu to 23 grudnia 2022 roku.
20. W dniu 14 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki skorygował raport bieżący nr 33/2022 z dnia 12 grudnia 2022 roku, zastępując nieprawidłowo oznaczony temat tj. „Zmiana terminu publikacji raportu za III kwartał 2022” nowym brzmieniem tj. „Zmiana terminu publikacji raportu za III kwartał 2019”. Pozostała treść raportu nie uległa zmianie.
21. W dniu 29 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki ogłosił zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Capitea S.A. na dzień 26 stycznia 2023 roku na godzinę 12:00 oraz projekty uchwał. Dokumentacja związana z Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniem dostępna jest na stronie internetowej Spółki pod adresem <https://www.capitea.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenia/nwz-26-stycznia-2023>, jak również w zakładce „Relacje inwestorskie – Walne Zgromadzenie – NWZ 26 stycznia 2023 r”.
- 22.

48 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 8 stycznia 2023 roku Zarząd Capitea poinformował, że w dniu 5 stycznia 2023 roku wpłynęło do Spółki od akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu żądanie umieszczenia w porządku obrad NWZ zwołanego na dzień 26 stycznia 2023 roku punktu dotyczącego zmian w Radzie Nadzorczej Spółki. Uwzględniając powyższe, Zarząd ogłosił nowy porządek obrad NZW, zmieniony na żądanie akcjonariusza, tj. uwzględniający m.in. podjęcie uchwały w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzycieli układowych oraz podjęcie uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej.
2. W dniu 26 stycznia 2023 roku odbyło się NWZ Capitea S.A., które jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzytelności układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60.07% akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominatu wierzytelności układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji. Treść uchwał, które zostały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki zwołane na dzień 26 stycznia 2023 roku, wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się" Spółka opublikowała w dniu 27 stycznia 2023 roku.
3. W dniu 28 stycznia 2023 roku Zarząd Capitea poinformował o zmianach w Radzie Nadzorczej Spółki Capitea, tj.:
- a. W dniu 25 stycznia 2023 roku, Spółka powzięła informację o złożeniu przez Pana Przemysława Schmidta rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i z Rady Nadzorczej z dniem 31 stycznia 2023 roku. Pan Przemysław Schmidt nie wskazał przyczyn rezygnacji.

- b. W dniu 26 stycznia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwały powołujące w skład Rady Nadzorczej Pana Bogusława Bartczaka i Pana Czcibora Dawida z dniem 1 lutego 2023 roku.
4. W dniu 3 lutego 2023 roku Zarząd Spółki Capitea, w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, o których mowa w art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2022 roku, do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przeciwko Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ z/s w Warszawie (RFI: 908), na kwotę 84.998.585,00 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie.

Podstawą pozwu jest dochodzenie przez Capitea wierzytelności względem Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ z/s w Warszawie w kwocie 84.998.585,00 PLN, na którą składa się roszczenie z tytułu równowartości zasądzonych w toku postępowań sądowych kosztów zastępstwa procesowego oraz przyznanych przez komorników kosztów zastępstwa prawnego w ramach postępowań egzekucyjnych.

Jednocześnie, z chwilą złożenia pozwu do Sądu Okręgowego, Zarząd Capitea podjął decyzję o opóźnieniu przekazania niniejszej informacji do publicznej wiadomości. W dniu 3 lutego 2023 roku Capitea weszła w posiadanie informacji od Pełnomocnika Spółki o doręczeniu pozwanemu odpisu pozwu w dniu 2 lutego 2023 roku.

W związku z wyżej wskazanym doręczeniem odpisu pozwu pozwanemu, ziściła się jedna z określonych przez Spółkę przesłanek ujawnienia informacji poufnej, co uzasadnia przekazanie powyższej informacji do publicznej wiadomości.

5. W dniu 6 marca 2023 roku Zarząd Capitea w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 9/2022 z dnia 28 marca 2022 roku oraz 25/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku poinformował o podjęciu, w dniu 6 marca 2023 roku, uchwały Zarządu Spółki, na mocy której Spółka dokona wypłaty pozostałej części 6. raty układowej („wypłata raty układowej”) wynikającej z układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku („Układ”).

Wypłata raty układowej, rozpocznie się w dniu 6 marca 2023 roku i będzie realizowana w okresie od 6 marca 2023 roku do 31 marca 2023 roku przez Spółkę oraz za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Domów Maklerskich prowadzących ewidencję obligacji.

Na wypłatę raty układowej Spółka przeznaczy kwotę 32,4 mln PLN, w tym 31,6 mln PLN zostanie wypłacone na rzecz obligatariuszy Spółki.

6. W dniu 14 marca 2023 roku Zarząd Capitea poinformował, że w tym samym dniu pełnomocnikowi Spółki doręczono odpis decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) z dnia 27 lutego 2023 roku (dalej: „Decyzja”).

Na mocy Decyzji, KNF podtrzymała decyzję KNF z dnia 30 października 2020 roku, w której:

- c. cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce przez KNF decyzją z dnia 24 września 2012 roku,
- d. nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 PLN.

Stwierdzone w Decyzji naruszenia miały miejsce w okresie, w którym w skład zarządu wchodził: Konrad Kąkolewski, Bożena Solska, Anna Paczuska, Mariusz Brysik, Marek Patuła i Paweł Trybuchowski.

W opinii Spółki, Decyzja nie ma negatywnego wpływu na realizację Układu z wierzycielami, gdyż od 2021 roku działalność obejmująca zarządzanie funduszami sekurytyzacyjnymi została

przeniesiona do licencjonowanej spółki zależnej tj. Asseta S.A. z siedzibą w Warszawie. Zapewnia to ciągłość generowania odzysków z portfeli wierzytelności, niezależnie od uprawomocnienia się cofnięcia zezwolenia udzielonego Spółce.

Spółka nie zgadza się z częścią stwierdzonych w Decyzji naruszeń. Po przeanalizowaniu Decyzji, Spółka rozważy wniesienie skargi na Decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

7. W dniu 28 marca 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Capitea (Zastawca) zawarła z DJM Trust Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (Zastawnik) 9 umów zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:
- a. 6.700 Certyfikatach Inwestycyjnych serii E1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy
 - b. 3.200 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - c. 8.800 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - d. 8.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - e. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D4 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - f. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D5 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - g. 16.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D6 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - h. 13.600 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D7 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - i. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D8 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

Na podstawie Umów Zastawniczych w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy

- 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN. Zawarcie ww. umów związane jest z konsolidacją aktywów, których właścicielem są fundusze własne Spółki.
8. W dniu 5 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że do dnia 31 marca 2023 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części szóstej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą – o której Spółka informowała m.in. raportem bieżącym nr 8/2023 z dnia 6 marca 2023 roku. Zgodnie z warunkami Układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku („Układ”), płatność szóstej raty układowej przypadała na 31 marca 2023 roku. W wykonaniu powyższego Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 32,4 mln PLN, zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością szóstej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę szóstej raty układowej łącznie kwotę 40,2 mln PLN. Powyższe oznacza, iż Spółka dokonała spłaty szóstej raty układowej w całości i w terminie wynikającym z Układu. Spółka na płatności od pierwszej do szóstej raty układowej przekazała łącznie kwotę 104,2 mln PLN.
9. W dniu 6 kwietnia 2023 roku Zarząd poinformował, że w dniu 6 kwietnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:
- 14 400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D5 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - 13 600 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D7 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.
- Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp.z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.
10. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Spółka poinformowała o powzięciu w dniu 6 kwietnia 2023 roku informacji o złożeniu przez Pana Czibora Dawida rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 6 kwietnia 2023 roku.
11. W dniu 13 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w tym samym dniu informacji o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 8.800 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy. Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca (Capitea S.A.) ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli, tj. wierzycieli Zastawcy

należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu wobec Zastawcy. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

12. W dniu 17 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka („Zastawca”) otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:
 - a. 3.200 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - b. 8.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - c. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D4 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp.z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN

13. W dniu 19 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka powzięła informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Administrator Zastawu”) postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na:
 - a. 6.700 Certyfikatach Inwestycyjnych serii E1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy
 - b. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D8 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN

14. W dniu 20 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka („Zastawca”) powzięła informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Administrator Zastawu”) postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI

Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 16.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D6 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywie zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wiarytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

49 Zatwierdzenie do publikacji

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Spółki („Zarząd”) w dniu 2 maja 2023 roku.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe składa się z 102 numerowanych stron.

Data publikacji: 2 maja 2023 roku.