



CAPITEA

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY 2021
ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	5
ROZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	6
ROZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	6
ROZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	7
ROZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	9
ROZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	10
WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA....	11
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	11
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	12
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	16
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	16
5 Założenia kontynuacji działalności.....	16
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	16
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	21
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	21
5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	22
5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy.....	22
6 Istotne zasady rachunkowości.....	22
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	22
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	23
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	23
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	24
6.5 Podstawa wyceny.....	25
6.6 Zysk na jedną akcję.....	25
6.7 Segmenty operacyjne.....	25
6.8 Dokonane osądy i szacunki.....	26
6.9 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF.....	27
6.10 Zasady konsolidacji.....	40
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA.....	43
1 Przychody.....	43
2 Usługi obce.....	43
3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.....	44
4 Pozostałe przychody operacyjne.....	44
5 Pozostałe koszty operacyjne.....	45
6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych.....	45
7 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	45

8	Wartości niematerialne.....	46
9	Wartość firmy.....	49
10	Rzeczowe aktywa trwałe.....	49
10.1	Rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu.....	51
11	Inwestycje w jednostki stowarzyszone.....	52
12	Inwestycje w fundusze inwestycyjne pozostałe.....	53
13	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	53
14	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	53
15	Hierarchia wyceny wartości godziwej.....	54
16	Pozostałe należności długoterminowe.....	55
17	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	55
18	Rozliczenia międzyokresowe czynne krótkoterminowe.....	56
19	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	56
20	Kapitał zakładowy.....	56
21	Zobowiązania długoterminowe.....	57
22	Zobowiązania układowe.....	57
23	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	58
24	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	58
25	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	60
26	Zobowiązania z tytułu leasingu.....	60
27	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	60
28	Rezerwy.....	61
29	Objaśnienia do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	61
30	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy.....	63
31	Zobowiązania warunkowe.....	64
31.1	Gwarancje i poręczenia.....	64
31.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	64
32	Informacje dotyczące dywidend w Grupie.....	66
33	Sezonowość działalności.....	66
34	Przeciętne zatrudnienie.....	66
35	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	67
36	Wynagrodzenie firmy audytorskiej.....	67
37	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	67
38	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.....	67
39	Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	69
39.1	Ryzyko kredytowe.....	69
39.2	Ryzyko rynkowe.....	70

39.3	Ryzyko płynności	71
39.4	Zarządzanie kapitałem.....	72
39.5	Zmiany przepisów prawa	72
40	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji.....	74
41	Informacja dotycząca akcji własnych	74
42	Składniki innych całkowitych dochodów	74
43	Połączenia jednostek gospodarczych	74
43.1	Połączenia jednostek w okresie sprawozdawczym.....	74
43.2	Połączenia jednostek po dniu bilansowym.....	74
44	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	74
45	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	79
46	Zatwierdzenie do publikacji.....	80

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
	-	-	-	-
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Przychody	37 434	97 994	8 178	21 902
Zysk (strata) ze sprzedaży	(36 651)	27 087	(8 007)	6 054
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(51 775)	(6 594)	(11 311)	(1 474)
Zysk (strata) brutto	(164 574)	(157 895)	(35 953)	(35 290)
Zysk (strata) netto	(165 370)	(157 917)	(36 127)	(35 295)
Amortyzacja	(3 196)	(7 063)	(698)	(1 579)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	63 885	(8 994)	13 956	(2 010)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 272)	13 421	(278)	3 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(43 309)	(70 034)	(9 461)	(15 653)
Przepływy pieniężne netto razem	19 304	(65 607)	4 217	(14 664)
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	13 545	88 543	2 945	19 187
Inwestycje długoterminowe	3 040	40 561	661	8 789
Należności krótkoterminowe	58 190	25 821	12 652	5 595
Inwestycje krótkoterminowe	404 128	496 897	87 865	107 675
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	149 010	129 716	32 398	28 109
Kapitał własny	(2 643 020)	(2 482 944)	(574 645)	(538 039)
Zobowiązania długoterminowe	962	5 435	209	1 178
Zobowiązania układowe	3 066 950	2 800 274	666 815	606 803
Zobowiązania krótkoterminowe	92 750	307 457	20 166	66 624
Rezerwy	107 982	111 433	23 477	24 147

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31 grudnia 2021 roku - 4,5994 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku - 4,6148
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku - według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku - 4,5775, od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku - 4,4742

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.12.2021	31.12.2020
Przychody, w tym:	1	37 434	97 994
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	72 381	100 838
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(36 339)	(4 586)
Pozostałe przychody operacyjne	4	22 933	39 509
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	3	(49 052)	(48 408)
Amortyzacja	8,10	(3 196)	(7 063)
Usługi obce	2	(44 770)	(54 945)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(15 124)	(33 681)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	(51 775)	(6 594)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	6	-	-
Przychody finansowe	7	49 725	25 600
Koszty finansowe	7	(162 524)	(176 901)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(112 799)	(151 301)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(164 574)	(157 895)
Podatek dochodowy	-	(796)	(22)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(165 370)	(157 917)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(165 370)	(157 917)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(165 370)	(157 908)
udziały niekontrolujące	-	-	(7)

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.12.2021	31.12.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	-	(165 370)	(157 917)
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	-	(1,65)	(1,58)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.12.2021	31.12.2020
Zysk/(strata) za okres	-	(165 370)	(157 917)
Inne całkowite dochody netto	42	5 294	(9 271)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(160 076)	(167 188)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(160 076)	(167 181)
udziały niekontrolujące	-	-	(7)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.12.2021	31.12.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	13 545	88 543
Rzeczowe aktywa trwałe	10	3 446	8 153
Inne wartości niematerialne	8	1 524	2 402
Wartość firmy	9	2 525	-
Inwestycje	12	205	281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	11	2 835	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	-	1 106
Pozostałe należności długoterminowe	16	3 010	37 427
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-	-
AKTYWA OBROTOWE	-	612 079	653 112
Inwestycje	14	402 904	496 363
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	-	1 224	534
Należności z tytułu dostaw i usług	17	12 100	17 310
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	4	29
Pozostałe należności	17	46 086	8 482
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	17	368	353
<i>pozostałe należności</i>	17	44 818	7 634
<i>zaliczki, kaucje</i>	17	900	495
Rozliczenia międzyokresowe czynne	18	751	678
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	19	149 010	129 716
AKTYWA RAZEM	-	625 624	741 655

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 643 020)	(2 482 944)
<i>kapitał zakładowy</i>	20	5 000	5 000
<i>zysk (strata) netto</i>	-	(165 370)	(157 908)
<i>pozostałe kapitały</i>	-	(2 482 650)	(2 330 036)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	(2 643 020)	(2 482 944)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	962	5 435
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	26	962	5 435
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	22	3 066 950	2 800 274
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	92 750	307 457
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25	2 765	201 891
Zobowiązania z tytułu leasingu	26	2 019	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	23	2 918	3 190
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	24	81 877	96 007
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	27	3 139	4 484
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	32	1
REZERWY	28	107 982	111 433
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	-	625 624	741 655

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk/strata netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2021	5 000	(2 697 848)	373 735	(5 923)	(157 908)	(2 482 944)	-	(2 482 944)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	5 294	(165 370)	(160 076)	-	(160 076)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(157 908)	-	-	157 908	-	-	-
Stan na 31.12.2021	5 000	(2 855 756)	373 735	(629)	(165 370)	(2 643 020)	-	(2 643 020)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk/strata netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2020	5 000	(2 620 343)	373 735	3 348	(77 515)	(2 315 775)	(247)	(2 316 022)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(9 271)	(157 908)	(167 181)	(7)	(167 188)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(77 515)	-	-	77 515	-	-	-
Wzmocnienie kontroli	-	10	-	-	-	10	254	264
Stan na 31.12.2020	5 000	(2 697 848)	373 735	(5 923)	(157 908)	(2 482 944)	-	(2 482 944)

ROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.12.2021	31.12.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-		
I. Zysk (strata) brutto	-	(164 574)	(157 895)
II. Korekty razem:	-	228 459	148 901
Amortyzacja	-	3 196	7 063
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	36 339	4 586
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	29	(72)	2 247
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	29	(1 122)	11 086
Koszty związane z obsługą obligacji	-	143 721	169 106
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzycelności	-	93 459	48 562
Zmiana stanu należności	29	989	(56 326)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	29	(3 630)	(12 232)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	29	(1 345)	(5 696)
Zmiana stanu rezerw	29	(3 451)	(23 600)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	(73)	390
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	45	63
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	249	524
Umorzenie zobowiązań	-	(39 127)	(560)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(121)	(837)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	(108)	-
Ugody, porozumienia	-	(4 830)	13 899
Odpis aktualizujący wartość firmy	-	-	290
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	-	-	(77)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(740)	(61)
Pozostałe korekty	29	5 080	(9 526)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	63 885	(8 994)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(145)	(59)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	30	-
Nabycie jednostki zależnej - po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	29	(2 536)	(3 851)
Udzielone pożyczki	-	-	-
Splaty pożyczek udzielonych	-	1 271	1 385
Sprzedaż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach zależnych	29	-	(54)
Sprzedaż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach stowarzyszonych	29	108	16 000
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	(1 272)	13 421
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(2 029)	(5 236)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	-	-
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych	-	(10 136)	(9 791)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(31 103)	(54 947)
Inne odsetki zapłacone	-	(41)	(60)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(43 309)	(70 034)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:	-	19 304	(65 607)
różnice kursowe netto	-	(10)	(137)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	129 716	195 460
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	149 010	129 716
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

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

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

Jednostka Dominująca Capitea została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000413997 na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 14 marca 2012 r. Spółce nadano numer statystyczny REGON 021829989.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

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

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

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

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

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

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

2 Skład Grupy Kapitałowej

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

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	usługi windykacyjne	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	usługi windykacyjne	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.12.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD**	-	usługi windykacyjne	Bułgaria	0%	100%	-
GetBack Finance AB**	-	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	0%	100%	-
Capitea Recovery Srl (dawniej: GetBack Recovery Srl)	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Lawyer Consulting Associate Srl.**	-	usługi prawne	Rumunia	0%	100%	-
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Mesden Investments sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	-	pozostałe usługi finansowe	Polska	0%	100%	-
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	100%	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	23%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	39%	-
Lumen Profit 15 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	40%	-
Lumen Profit 16 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	40%	-
Lumen Profit 18 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	33%	-
Lumen Profit 20 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-
Lumen Profit 21 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	24%	-
Lumen Profit 22 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	24%	-
Lumen Profit 23 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-
Lumen Profit 24 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-

* Podmiot w likwidacji

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio lub pośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej oraz wśród jednostek stowarzyszonych

1. Open Finance Wierzytelności NSFIZ

W dniu 11 stycznia 2021 roku nastąpił wykup 450 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 funduszu zależnego Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Wartość wykupu wyniosła 22,7 mln PLN.

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

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

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

3. Lawyer Consulting Associate Srl

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

4. Getback Bułgaria EOOD

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

5. Getback Finance AB

W dniu 27 kwietnia 2021 roku Capitea pozyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki zależnej Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. Do Grupy nie wpłynęły środki pieniężne z tytułu likwidacji spółki. W dniu 22 listopada 2021 roku do Spółki wpłynęła informacja o ponownym wszczęciu likwidacji spółki Getback Finance AB w związku z koniecznością weryfikacji stanu aktywów oraz zobowiązań na dzień zakończenia działalności. Przewidywane skutki zakończenia likwidacji zostały ujęte w sprawozdaniach na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

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

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

7. Mesden Investments sp. z o.o.

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

8. Neum Pretium sp. z o.o.

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

9. Stabilny Hipoteczny NSFIZ

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

10. Lumen Profit 14 NSFIZ

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

11. Lumen Profit 15 NSFIZ

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

12. Lumen Profit 16 NSFIZ

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

13. Lumen Profit 18 NSFIZ

W dniu 30 kwietnia 2021 roku dokonano wykupu 20 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B oraz 44 000 certyfikatów inwestycyjnych serii B1 funduszu stowarzyszonego Lumen Profit 18 NSFIZ, tj. wszystkich certyfikatów posiadanych przez Spółkę w tym funduszu. Grupa nie otrzymała środków z tytułu wykupu i nie pozostaje od tego czasu jego uczestnikiem.

14. Lumen Profit 20 NSFIZ

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

15. Lumen Profit 21 NSFIZ

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

16. Lumen Profit 22 NSFIZ

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

17. Lumen Profit 23 NSFIZ

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

18. Lumen Profit 24 NSFIZ

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

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki Dominującej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

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

5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

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

Brak płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę braku możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia zawartego Układu.

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

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

W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją Spółki oraz Grupy. Decyzja ta podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki oraz Grupy, jej akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy Kapitałowej w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. pogłębiającym się brakiem możliwości terminowego regulowania wymagalnych zobowiązań. W konsekwencji, w dniu 2 maja 2018 roku, Zarząd Capitea złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego –

przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). W dniu 10 maja 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 r., na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otwarciu wobec Capitea przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

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

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

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

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

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

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

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%
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%

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

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

- Należność Główną wierzytelności wierzycieli z Grupy 3 Spółka spłaci w 1% (słownie: jednym procentem) zgodnie z harmonogramem powyżej określonym jako procent łącznej kwoty spłat.
- W zakresie nieobjętym spłatą, o której mowa w punkcie 1 powyżej zobowiązania Spółki wobec wierzycieli z Grupy 3 podlegają umorzeniu.

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.

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

1. windykacji zarządzanych przez Spółkę portfeli wierzytelności należących do funduszy własnych Spółki oraz portfeli, które na podstawie umów o serwisowanie zostały przekazane do obsługi serwisierom zewnętrznym

2. roszczeń odszkodowawczych wynikających z podjętych przez Spółkę działań wobec popełnionych na jej szkodę deliktów
3. sprzedaży aktywów

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

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

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, trwająca pandemia COVID-19 bezpośrednio nie wpływa istotnie za założenie kontynuacji działalności. Spółka identyfikuje jednak ryzyko niekorzystnego dla Grupy wpływu wprowadzonych zmian w przepisach do aktualnego porządku prawnego o których wspomniano w punkcie 39.5 Zmiany przepisów prawa. Wprowadzone ograniczenia mogą negatywnie wpłynąć na poziom realizowanych przez Grupę przychodów w kolejnych latach.

5.5 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, nie prowadzi działalności oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy na sytuację ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez rosnącą inflację, odpływ części pracowników na terytorium Ukrainy.

6 Istotne zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

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

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

Grupa przy sporządzaniu skonsolidowanego 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

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

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

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

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

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

- odpowiednie pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy,
- odpowiednie pozycje sprawozdania z zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy.

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

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2021 -	01.01.2020 -
			31.12.2021	31.12.2020
RON	0,9293	0,9479	0,9293	0,9239
EUR	4,5994	4,6148	4,5775	4,4742
BGN	2,3516	2,3595	2,3404	2,2876
GBP	5,4846	5,1327	5,3308	5,0240

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2021	01.01.2020
			-	-
			31.12.2021	31.12.2020
USD	4,0600	3,7584	3,8757	3,9045

Ponadto przepływy wynikające z realizacji zabezpieczeń uwzględniane w wycenach portfeli wierzytelności mogą być wyrażone w walutach obcych przeliczonych na PLN.

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

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

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

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

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

6.5 Podstawa wyceny

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

1. według wartości godziwej:
 - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych pozostałych
 - b) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
 - c) dla instrumentów pochodnych
2. według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w dalszej części sprawozdania finansowego)
 - a) dla zobowiązań finansowych objętych układem, jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte układem
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
4. według metody praw własności
 - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych
5. według zamortyzowanego kosztu
 - a) dla udzielonych pożyczek
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług
 - c) dla należności długoterminowych
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązania niefinansowych nieobjętych układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty
 - e) zobowiązań z tytułu leasingu

6.6 Zysk na jedną akcję

6.6.1 Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy Jednostki Dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o posiadane przez Jednostkę Dominującą 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 jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o posiadane przez Jednostkę Dominującą akcje własne i wpływ wszystkich rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie nie występują instrumenty rozwodniające.

6.7 Segmenty operacyjne

W związku z okolicznościami zaistniałymi od 2018 roku, w szczególności rozwiązaniem umów o zarządzanie z funduszami spoza Grupy, jak również ograniczeniu pozostałych źródeł przychodów,

Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

6.8 Dokonane osądy i szacunki

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

6.8.1 Wycena aktywów finansowych

6.8.1.1 *Inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych, w których Spółka posiada zaangażowanie poniżej 20 %.*

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

6.8.1.2 *Inwestycje w pakiety wierzytelności*

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

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

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

6.8.2 Utrata wartości aktywów trwałych

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

niż bieżąca wartość księgowa aktywa, wówczas doszło do utraty wartości i różnica ta jest odpisem, który jest odnoszony na wynik finansowy.

6.8.3 Ustalenie kontroli nad Funduszem

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

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

6.8.4 Ujęcie przychodów

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

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

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

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

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

6.8.6 Utrata wartości firmy

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

6.9 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF

6.9.1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie stanowiące zasoby kontrolowane przez Grupę, 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.

Grupa nie posiada aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

6.9.1.1 Składniki rzeczowych aktywów trwałych użytkowane na podstawie umów leasingu

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

W dacie początkowego ujęcia Grupa 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 Grupa wycenia aktywa leasingowe w wartości początkowej pomniejszonej o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

6.9.2 Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych, to możliwy do zidentyfikowania (można go wyodrębnić lub wynika z tytułów umownych lub innych tytułów) niepieniężny składnik aktywów, nieposiadający postaci fizycznej nad którym Grupa 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.

W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia wartości niematerialnych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Grupa 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

świadczą o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

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

6.9.3 Wartość firmy

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

- przekazanej zapłaty
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

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

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

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

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

6.9.4 Nieruchomości inwestycyjne

Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Grupa stosuje model oparty o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w sprawozdaniu z zysków i strat. Nieruchomości inwestycyjne będące w posiadaniu Grupy wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych prezentowane są w ramach działalności operacyjnej. Grupa klasyfikuje nieruchomości inwestycyjne do 3 poziomu hierarchii wartości godziwej.

6.9.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

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

Według MSSF 9 występują następujące kategorie instrumentów finansowych:

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

Klasyfikacja aktywów finansowych dokonywana jest w Grupie 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 Grupa może zarządzać aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów (model „sprzedaż”).
- oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych. Grupa na moment początkowego ujęcia aktywa finansowego w księgach, ustalają 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, Grupa wycenia składnik aktywów finansowych według wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przyporządkować do nabycia składnika aktywów finansowych, w przypadku składnika aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Koszty transakcji dotyczących aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są ujmowane w wyniku finansowym.

6.9.5.1 Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych do poszczególnych kategorii

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

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

4. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
 - a) zobowiązania z tytułu dostaw i usług
 - b) zobowiązania z tytułu leasingu
 - c) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
 - d) zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek

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

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

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

6.9.5.2 Wyłączenie aktywów finansowych z bilansu

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

6.9.5.3 Wyłączenie zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa wyłącza zobowiązania finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej wyłącznie wówczas, gdy odpowiednie zobowiązania Grupy zostaną wykonane, unieważnione lub gdy wygasną. W momencie wyłączenia składnika zobowiązań finansowych, różnicę między (i) wartością bilansową, a (ii) sumą dokonanej zapłaty ujmuje się w przychodach lub kosztach okresu.

6.9.6 Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów

6.9.6.1 Aktywa finansowe

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

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

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

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

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników;

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

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

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

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

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

6.9.6.2 Aktywa niefinansowe

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

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

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

6.9.7 Środki pieniężne

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

6.9.8 Świadczenia pracownicze

6.9.8.1 Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

Do zobowiązań z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych rozpoznanych przez Grupę 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

Grupa rozpoznaje rezerwę z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych.

6.9.8.2 Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

6.9.9 Zobowiązania warunkowe

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

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

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

6.9.10 Kapitały własne

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

Kapitał podstawowy Grupy Kapitałowej jest ujmowany w wysokości określonej w statucie Jednostki Dominującej i wpisanej w rejestrze sądowym.

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

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

6.9.11 Kapitały własne akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących jest to udział w kapitale własnym jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną, a należący do jednostki innej niż Spółka lub inne jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Zmiany w udziale własnościowym Jednostki Dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

6.9.12 Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce

prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

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

6.9.13 Zobowiązania układowe oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

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

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

6.9.14 Zobowiązania

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

Do zobowiązań zalicza się:

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

W ramach powyższej grupy, za wyjątkiem zobowiązań z tytułu leasingu do części zobowiązań zostało zastosowane opisane wyżej odstępstwo od stosowania MSSF 9. Specyfikację zobowiązań objętych

przyśpieszonym postępowaniem układowym przedstawiono w Dodatkowych Informacjach i Objasnieniach.

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

6.9.14.1 *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 Grupa 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 bezpośrednio.

Po początkowym ujęciu Grupa 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 Grupy podlegających amortyzacji. Prawa do użytkowania środków trwałych na mocy umów leasingu są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

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

6.9.14.2 *Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*

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

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

6.9.15 *Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego*

Grupa 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 10 Skonsolidowane sprawozdania 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 Grupę, w zamian za przekazanie tych dóbr i usług. Zasady te są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

- zidentyfikowano umowę z klientem
- zidentyfikowano zobowiązania do wykonania świadczenia w ramach umowy z klientem

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

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

6.9.15.1 Przychody z windykacji

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

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

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

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

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

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

Udział w zyskach (stratach) tych jednostek, Grupa 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 Grupa 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 Grupy, proporcjonalnie do posiadanych przez nią udziałów. Nabycie powyżej 50% certyfikatów inwestycyjnych w tychże jednostkach spowodowałoby, że Grupa rozpoznawałaby je jako jednostki zależne, w których prowadzone byłyby identyczne działania windykacyjne, w wyniku których Grupa rozpoznawałaby przychody z działalności operacyjnej.

6.9.15.3 Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz sprzedaż pozostałych usług

Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności oraz ze sprzedaży pozostałych usług wykazywane są w wysokości odpowiadającej wartości godziwej otrzymanej zapłaty, pomniejszonej o wartość zwrotów, opustów i rabatów. Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności obejmują m.in. przychody z tytułu prowadzenia procesu inwestycyjnego w imieniu funduszu, obsługi

wierzytelności na rzecz funduszu oraz reprezentowaniu funduszu w postępowaniach sądowych i egzekucyjnych dotyczących wierzytelności nabytych przez fundusz.

6.9.15.4 Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne pozostałe

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

6.9.15.5 Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych

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

6.9.15.6 Przychody i koszty finansowe

Jednostki Grupy w skonsolidowanym 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.

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

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

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

6.9.16 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 skonsolidowanym 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 ujmovana 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.

Grupa 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, Grupa 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 skonsolidowanym 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.

Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwość wyegzekwowania tytułu prawnego do przeprowadzenia kompensat należności z rezerwami z tytułu bieżącego podatku i pod warunkiem, że aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatku dochodowego nałożonego przez 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.

6.9.17 Wycena do wartości godziwej

Grupa 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.

6.10 Zasady konsolidacji

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

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

Z uwagi na zaległości w sporządzaniu sprawozdań finansowych przez Fundusze zależne od Capitea, przyjęte na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania finansowego dane z ksiąg rachunkowych funduszy nie wynikają z ostatecznych sprawozdań finansowych. Spółka nie może wykluczyć, że w przyszłości tj. po sporządzeniu sprawozdań finansowych przez fundusze dane jakie przyjęte zostały na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania finansowego mogą być różne od danych ostatecznych.

6.10.1 Połączenia jednostek

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

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

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

Dla rozliczenia transakcji pod wspólną kontrolą Grupa stosuje metodę nabycia.

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

6.10.2 Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli jednostka dominująca utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

W sytuacji utraty kontroli nad jednostką zależną, zysk lub strata na zbyciu jest ustalana jako różnica pomiędzy: (i) łączną wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartości godziwej udziałów jednostki pozostających w jednostce dominującej oraz (ii) wartością księgową aktywów (łącznie z wartością firmy), zobowiązań i udziałów niesprawujących kontroli. Kwoty ujęte w stosunku do zbywanej jednostki, w innych składnikach całkowitego dochodu podlegają reklasyfikacji do przychodów lub kosztów okresu. Wartość godziwa udziałów w jednostce pozostających w jednostce dominującej po zbyciu, uznawana jest za początkową wartość godziwą dla celów późniejszego ich ujmowania zgodnie z MSSF 9 lub początkowy koszt udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach.

6.10.3 Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki

finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, która jednak nie polega na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**1 Przychody**

Przychody netto	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	72 381	100 838
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(36 339)	(4 586)
Przychody z usług windykacji	462	456
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	108	-
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	(45)	-
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	-	12
Przychody z pozostałych usług	867	1 274
Razem	37 434	97 994

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

Spadek udziału w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych spowodowany jest tym, że wszystkie certyfikaty w funduszach stowarzyszonych Lumen zostały wycenione już na koniec pierwszego kwartału do 0 PLN. Wyceny te wynikają m.in. z realizacji zawartych porozumień z TFI Ipopema. Na skutek realizacji wyżej wymienionych porozumień Capitea oraz fundusze Lumen rzekły się wzajemnych roszczeń, a Spółka nie otrzymała środków pieniężnych z umorzonych certyfikatów inwestycyjnych. Skutki zawartych porozumień opisano szczegółowo w punkcie 7 oraz 12 noty 44.

W tabeli poniżej zaprezentowano podział przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	178 154	165 843
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Rozliczenie ceny nabycia i aktualizacja wartości	(105 773)	(65 005)
Razem	72 381	100 838

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Usługi serwisowe	(18 046)	(23 694)
Usługi prawne, zarządzania	(11 816)	(15 381)
Usługi bankowe	(3 524)	(2 882)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(3 018)	(4 318)

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Usługi obce	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Najem, dzierżawa	(1 704)	(1 645)
Usługi pocztowe i kurierskie	(1 694)	(449)
Usługi księgowość	(1 616)	(2 082)
Usługi IT	(1 290)	(1 621)
Usługi telekomunikacyjne	(1 098)	(1 366)
Usługi ochrony i porządkowe	(265)	(397)
Remonty i naprawa środków trwałych	(162)	(336)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(35)	(104)
Pozostałe usługi obce	(502)	(670)
Razem	(44 770)	(54 945)

3 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Wynagrodzenia	(42 009)	(41 309)
Ubezpieczenia społeczne pozostałe	(6 581)	(6 574)
Składka na PFRON	(462)	(525)
Razem	(49 052)	(48 408)

4 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	9 602	101
Umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia	5 643	2 548
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	139	1 494
Dotacje	-	2 160
Rozwiązanie rezerw	400	-
Inne przychody operacyjne	7 149	33 206
Razem	22 933	39 509

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

Pozycja umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia w 2021 roku obejmowała przychody w kwocie 4,8 mln PLN wynikające z porozumień dotyczących rozliczenia umów o subpartycypację.

W 2021 roku w pozycji inne przychody operacyjne ujęta została korekta zobowiązań z tytułu nabycia pakietów w wysokości 3,3 mln PLN oraz przychód wynikający z rozliczenia porozumienia dotyczącego spłaty należności przez jednostkę stowarzyszoną w wysokości 1,5 mln PLN.

W 2020 roku inne przychody operacyjne obejmowały m.in.: rozwiązanie rezerwy w kwocie 23,4 mln PLN utworzonej w latach poprzednich na potencjalne roszczenia oraz wycenę pozyskanych aktywów.

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

5 Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	31.12.2021	31.12.2020
Podatki i opłaty	(5 947)	(4 588)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 373)	(6 280)
Zużycie materiałów i energii	(1 696)	(1 397)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 376)	(1 665)
Reklama	(125)	(2)
Podróże służbowe	(120)	(121)
Odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy	-	(290)
Inne koszty operacyjne	(3 487)	(19 338)
Razem	(15 124)	(33 681)

W 2020 roku pozycja innych kosztów operacyjnych obejmowała przede wszystkim efekt rozliczenia wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych pomiędzy PRA Group Europe Holding S.à.r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ.

6 Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiła sprzedaż aktywów finansowych.

7 Struktura przychodów i kosztów finansowych

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
Przychody finansowe	31.12.2021	31.12.2020
Umorzenie zobowiązań finansowych	39 127	1 485
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	-	15 467
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	375	368
Pozostałe przychody finansowe	10 223	8 280
Razem	49 725	25 600

W pozycji umorzenie zobowiązań finansowych w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano głównie umorzenie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 35,3 mln PLN. Dodatkowo 3,8 mln PLN stanowią umorzone odsetki od zobowiązania z tytułu kredytu.

W bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji pozostałe przychody finansowe zaprezentowano głównie przychód wynikający z zawartego porozumienia w kwocie 10 mln PLN.

W poprzednim okresie sprawozdawczym pozycja pozostałe przychody finansowe obejmowała przejęcie pakietu o wartości 8 mln PLN w ramach zawartej ugody.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

W poprzednim okresie sprawozdawczym w pozycji wynik na dekonsolidacji został ujęty przychód, który Grupa rozpoznała w wyniku zbycia udziałów spółki Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. Podmiot przestał należeć do Grupy z dniem 2 lipca 2020 roku.

Koszty finansowe	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(115 873)	(97 926)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(32 448)	(59 328)
Różnice kursowe netto	(5 318)	(9 956)
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	(2 217)	-
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1 900)	(6 305)
Koszty obsługi obligacji	(1 090)	(1 544)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(357)	(834)
Wycena aktywów finansowych	(249)	(524)
Pozostałe koszty finansowe	(3 072)	(484)
Razem	(162 524)	(176 901)

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

Na pozycję koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 106 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 7 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych w wysokości 1,9 mln PLN.

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

W pozycji wynik na dekonsolidacji w bieżącym okresie została ujęta głównie strata rozpoznana wskutek dekonsolidacji spółki Getback Finance AB w kwocie 2,8 mln PLN oraz zysk na umorzeniu certyfikatów funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ w kwocie 772 tys. PLN..

8 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2021	31.12.2020
Koszty prac rozwojowych	1 151	1 727
Patenty i licencje	68	93
Inne	305	582
Razem	1 524	2 402

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021, w tym:	6 205	2 008	-	19 936	12 191	40 340
<i>różnice kursowe</i>	-	5	-	-	-	5
Zwiększenia, w tym:	-	25	-	13	328	366
nabycie	-	25	-	13	11	49
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
transfer*	-	-	-	-	317	317
Zmniejszenia, w tym:	-	268	-	317	-	585
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	268	-	-	-	268
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
transfer*	-	-	-	317	-	317
Bilans zamknięcia 31.12.2021, w tym:	6 205	1 765	-	19 632	12 519	40 121
<i>różnice kursowe</i>	-	5	-	-	-	5
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2021, w tym:	4 478	1 827	-	-	5 129	11 434
<i>różnice kursowe</i>	-	5	-	-	-	5
Zwiększenia, w tym:	576	50	-	-	300	926
amortyzacja okresu	576	50	-	-	300	926
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	268	-	-	-	268
likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	268	-	-	-	268
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021, w tym:	5 054	1 609	-	-	5 429	12 092
<i>różnice kursowe</i>	-	5	-	-	-	5
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2021, w tym:	-	88	-	19 936	6 480	26 504
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	305	305
odpis aktualizujący	-	-	-	-	305	305
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	304	-	304
aktualizacja odpisu	-	-	-	304	-	304
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021, w tym:	-	88	-	19 632	6 785	26 505
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021	1 727	93	-	-	582	2 402
Bilans zamknięcia 31.12.2021	1 151	68	-	-	305	1 524

*Transfer pomiędzy pozycją nakładów na wartości niematerialne a pozycją inne (oprogramowania).

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	6 574	79 664	28 319	19 813	12 376	146 746

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Wartość firmy	Nakłady na wartości niematerialne	Inne	Razem
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	156	-	123	89	368
nabywanie	-	15	-	20	-	35
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	141	-	103	89	333
transfer*	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	369	77 812	28 319	-	274	106 774
likwidacja i sprzedaż, darowizna	369	77 812	28 319	-	274	106 774
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
transfer	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	6 205	2 008	-	19 936	12 191	40 340
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	3 705	20 460	-	-	5 043	29 208
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	1 141	220	-	-	346	1 707
amortyzacja okresu	1 141	166	-	-	333	1 640
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	54	-	-	13	67
Zmniejszenia, w tym:	368	18 853	-	-	260	19 481
likwidacja i sprzedaż, darowizna	368	18 853	-	-	260	19 481
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	4 478	1 827	-	-	5 129	11 434
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	-	58 712	28 319	19 813	6 404	113 248
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	88	-	123	76	287
odpis aktualizujący	-	-	-	20	-	20
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	88	-	103	76	267
Zmniejszenia, w tym:	-	58 712	28 319	-	-	87 031
aktualizacja odpisu	-	58 712	28 319	-	-	87 031
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	-	88	-	19 936	6 480	26 504
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	2 869	492	-	-	929	4 290
Bilans zamknięcia 31.12.2020	1 727	93	-	-	582	2 402

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa 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 Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

9 Wartość firmy

W roku 2021 Grupa przejęła kontrolę nad podmiotami: TV6 sp. z o.o. oraz Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.), wskutek czego rozpoznała aktywa z tytułu wartości firmy. Poniżej zaprezentowano zmiany wartości firmy w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku:

Spółka/Fundusz	Wartość firmy 01.01.2021	Wartość firmy powstała w okresie	Odpis aktualizujący	Wartość firmy 31.12.2021
Asseta S.A.	-	2 519	-	2 519
TV6 sp. z o.o.	-	6	-	6
Razem	-	2 525	-	2 525

Szczegóły dotyczące nabyci jednostek dokonanych w bieżącym okresie sprawozdawczym opisano w nocie 43 Połączenia jednostek gospodarczych.

Poniżej zaprezentowano zmiany wartości firmy w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku:

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

10 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2021	31.12.2020
Grunty i budynki	2 869	7 349
Maszyny i urządzenia	549	715
Pozostałe środki trwałe	28	89
Razem	3 446	8 153

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021, w tym:	10 950	14 493	-	305	-	25 748
<i>różnice kursowe</i>	3	9	-	-	-	11
Zwiększenia, w tym:	141	62	-	-	-	203
ujęcie MSSF16	111	-	-	-	-	111
nabycie	34	62	-	-	-	96
różnice kursowe	(4)	-	-	-	-	(4)
Zmniejszenia, w tym:	3 681	2 572	-	-	-	6 253
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	3 653	-	-	-	-	3 653
likwidacja i sprzedaż, darowizna	28	2 572	-	-	-	2 600

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021, w tym:	7 410	11 983	-	305	-	19 698
<i>różnice kursowe</i>	3	8	-	-	-	11
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2021, w tym:	3 405	13 773	-	213	-	17 391
<i>różnice kursowe</i>	1	-	-	-	-	1
Zwiększenia, w tym:	1 984	225	-	61	-	2 270
amortyzacja okresu	1 984	224	-	61	-	2 269
różnice kursowe	-	1	-	-	-	1
Zmniejszenia, w tym:	1 045	2 569	-	-	-	3 614
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	1 032	-	-	-	-	1 032
likwidacja i sprzedaż, darowizna	13	2 569	-	-	-	2 582
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021, w tym:	4 344	11 429	-	274	-	16 047
<i>różnice kursowe</i>	1	1	-	-	-	2
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2021, w tym:	197	4	-	3	-	204
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	1	-	-	-	1
odpis aktualizujący	-	1	-	-	-	1
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-
aktualizacja odpisu	-	-	-	-	-	-
Bilans zamknięcia 31.12.2021, w tym:	197	5	-	3	-	205
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2021	7 348	716	-	89	-	8 153
Bilans zamknięcia 31.12.2021	2 869	549	-	28	-	3 446

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	17 564	16 825	1 419	602	-	36 410
<i>różnice kursowe</i>	1	5	-	-	-	6
Zwiększenia, w tym:	1 958	28	-	-	-	1 986
ujęcie MSSF16	1 947	-	-	-	-	1 947
nabycie	5	19	-	-	-	24
różnice kursowe	6	9	-	-	-	15
Zmniejszenia, w tym:	8 572	2 360	1 419	297	-	12 648
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	8 426	-	-	-	-	8 426
likwidacja i sprzedaż, darowizna	134	1 809	1 301	286	-	3 530
różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
zmiana powiązania	12	551	118	11	-	692

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	10 950	14 493	-	305	-	25 748
<i>różnice kursowe</i>	3	14	-	-	-	17
UMORZENIE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	4 585	14 640	1 337	371	-	20 933
<i>różnice kursowe</i>	-	3	-	-	-	3
Zwiększenia, w tym:	4 056	1 212	69	85	-	5 422
amortyzacja okresu	4 056	1 213	69	85	-	5 423
<i>różnice kursowe</i>	-	(1)	-	-	-	(1)
Zmniejszenia, w tym:	5 237	2 078	1 406	243	-	8 964
aktualizacja, likwidacja - MSSF 16	5 197	-	-	-	-	5 197
likwidacja i sprzedaż, darowizna	33	1 583	1 302	237	-	3 155
<i>różnice kursowe</i>	-	3	-	-	-	3
zmiana powiązania	7	492	104	6	-	609
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	3 404	13 774	-	213	-	17 391
<i>różnice kursowe</i>	-	(1)	-	-	-	(1)
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Bilans otwarcia 01.01.2020, w tym:	259	8	-	14	-	281
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	3	-	3
odpis aktualizujący	-	-	-	3	-	3
Zmniejszenia, w tym:	62	4	-	14	-	80
aktualizacja odpisu	62	4	-	14	-	80
Bilans zamknięcia 31.12.2020, w tym:	197	4	-	3	-	204
<i>różnice kursowe</i>	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Bilans otwarcia 01.01.2020	12 720	2 177	82	217	-	15 196
Bilans zamknięcia 31.12.2020	7 349	715	-	89	-	8 153

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

Na bieżący i poprzedni dzień bilansowy Grupa 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 Grupę środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu na bieżący i poprzedni dzień bilansowy:

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

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

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

11 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

	01.01.2021	01.01.2020
Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu	39 174	59 482
Nabycie jednostki	-	-
Zmiana w prawach własności	-	278
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	-	(16 000)
Udział w zyskach (stratach)	(36 339)	(4 586)
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu	2 835	39 174

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym zostały umorzone wszystkie posiadane certyfikaty inwestycyjne funduszy stowarzyszonych Lumen Profit. Na moment umorzenia ww. certyfikaty inwestycyjne były wycenione do 0 PLN.

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności. Dane porównawcze przedstawiono na dzień 31 grudnia 2020 roku, natomiast dane z rachunku wyników za okres 1 stycznia 2020 roku – 31 grudnia 2020 roku:

Wybrane dane finansowe jednostek stowarzyszonych	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów*	Zysk/ (strata) netto
Grom Windykacji NSFIZ**	b.d	b.d	b.d	b.d
Lumen Profit 14 NSFIZ	15 139	795	2 190	795
Lumen Profit 15 NSFIZ	9 784	681	1 940	893
Lumen Profit 16 NSFIZ	13 328	680	2 769	1 517
Lumen Profit 18 NSFIZ	20 123	1 373	(858)	(3 230)
Lumen Profit 20 NSFIZ	12 248	314	22	(1 674)
Lumen Profit 21 NSFIZ	22 896	1 003	2 855	749
Lumen Profit 22 NSFIZ	28 670	1 546	2 884	(709)
Lumen Profit 23 NSFIZ	15 752	677	416	(1 221)
Lumen Profit 24 NSFIZ	18 381	3 736	(128)	(5 145)

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

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

12 Inwestycje w fundusze inwestycyjne pozostałe

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

13 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

14 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty bankowe	286 782	350 126
Pożyczki gotówkowe (pozabankowe)	47 871	59 350
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	33 132	44 813
Ubezpieczeniowe	1 150	1 766
Pozostałe	33 969	40 307
Razem	402 904	496 363

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

- stopa dyskontowa – wzrost stopy wpływa na zmniejszenie wartości godziwej

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres		
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	496 363	544 925
Nabycie pakietów netto	3 456	-
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(169 268)	(155 970)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań z tyt. nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności*	(8 886)	(9 873)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	72 381	100 838
Pozostałe**	8 858	16 443
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	402 904	496 363

*Pozycja wzrost/(spadek) zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności wskazany w nocie nie uwzględnia zmiany prezentacji kwot zidentyfikowanych jako spłaty wierzytelności do przekazania innym podmiotom reklasyfikowanych z pozycji zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności do pozostałych zobowiązań.

**Pozycja obejmuje portfel o wartości 876 tys. PLN otrzymany w ramach ugody podpisanej z funduszem stowarzyszonym.

W dniu 10 grudnia 2021 roku Grupa nabyła portfel wierzytelności z tytułu zawartych umów pożyczek pieniężnych za kwotę 3,5 mln PLN.

15 Hierarchia wyceny wartości godziwej

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

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

	Poziom 3
Portfele wierzytelności	402 904
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	205
Razem	403 109

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

	Poziom 3
Portfele wierzytelności	496 363
Inwestycje w fundusze sekurytyzacyjne	281
Razem	496 644

16 Pozostałe należności długoterminowe

Pozostałe należności długoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe należności długoterminowe	3 010	37 427
Razem	3 010	37 427

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

17 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	12 100	17 309
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	368	353
Zaliczki, kaucje	900	496
Inne należności	44 818	7 634
Razem	58 186	25 792

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na bieżący dzień bilansowy:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Bieżące	Należności przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	2 236	3 156	655	1 459	24 343	31 849
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	(3)	(6)	(6)	(27)	(19 707)	(19 749)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	2 233	3 150	649	1 432	4 636	12 100
Pozostałe (brutto)	41 101	129	42	423	14 204	55 899
Pozostałe (odpisy)	(56)	(13)	(15)	(153)	(9 576)	(9 813)
Pozostałe (netto)	41 045	116	27	270	4 628	46 086
Razem	43 278	3 266	676	1 702	9 264	58 186

Wiekowanie pozycji należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności na poprzedni dzień bilansowy:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	Bieżące	Należności przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	(264)	2 699	1 927	31	36 160	40 553
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)	-	-	(253)	(2)	(22 989)	(23 244)
Z tytułu dostaw i usług (netto)	(264)	2 699	1 674	29	13 171	17 309
Pozostałe (brutto)	7 563	594	262	462	8 387	17 268
Pozostałe (odpisy)	(104)	(408)	(41)	(163)	(8 069)	(8 785)
Pozostałe (netto)	7 459	186	221	299	318	8 483
Razem	7 195	2 885	1 895	328	13 489	25 792

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2021	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	23 244	582	641	(4 711)	19 749
Należności pozostałe	8 785	1 904	(282)	(599)	9 813
Razem	32 029	2 486	359	(5 310)	29 562

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

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

18 Rozliczenia międzyokresowe czynne krótkoterminowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2021	31.12.2020
Licencje	668	551
Ubezpieczenia	51	73
Pozostałe	32	54
Razem	751	678

19 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	31.12.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	119 062	105 516
Lokaty i inne	27 437	24 195
Środki pieniężne w drodze	2 511	5
Razem	149 010	129 716

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

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

20 Kapitał zakładowy

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	

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 grudnia 2021 roku:

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

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

21 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu	962	5 435
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Razem	962	5 435
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	-
Nieobjęte Układem	962	5 435

22 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	31.12.2021	31.12.2020
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 896 863	2 620 422
Z tytułu kredytów, pożyczek	113 982	129 845
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	55 696	49 598
Z tytułu świadczeń pracowniczych	409	409
Razem	3 066 950	2 800 274

Zobowiązania nieobjęte Układem	31.12.2021	31.12.2020
Z tytułu leasingu	2 981	7 319
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	201 891
Z tytułu kredytów, pożyczek	2 918	3 190
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	81 877	96 007
Z tytułu świadczeń pracowniczych	3 139	4 484
Z tytułu podatku dochodowego	32	1
Razem	93 712	312 892

W kategorii zobowiązań pozaukładowych zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 roku i są objęte spisem wierzycelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Spółki traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe po 9 maja 2018 roku. Podział na część objętą układem został ustalony w oparciu o wartość zabezpieczeń przyjętą według wyceny certyfikatów inwestycyjnych funduszy własnych oraz portfeli własnych wykazanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Wartość zobowiązań układowych została zaprezentowana w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych. W 2021 roku Grupa dokonała reklasyfikacji zobowiązania z tytułu kary nałożonej przez UOKiK w kwocie 5 mln PLN z zobowiązań układowych do poza układowych. Zmiana wynika z niepoprawnej prezentacji jako zobowiązania układowego, zmiana została wprowadzona na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku.

23 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 899 628	2 822 313
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 019	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	116 900	133 035
Razem	3 018 547	2 957 232
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 010 845	2 750 267
Nieobjęte Układem	7 702	206 965

Zmiany zobowiązań z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu	133 035	132 364
Splata kredytów/pożyczek	(10 136)	(9 791)
Odsetki	8 936	8 873
Różnice kursowe	(69)	1 589
Umorzenie	(3 824)	-
Kompensata	(1 035)	-
Pozostałe	(10 007)	-
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu	116 900	133 035
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	113 982	129 845
Nieobjęte Układem	2 918	3 190

W pozycji pozostałe zaprezentowano przychód w kwocie 10 mln PLN wynikający z zawartego porozumienia.

24 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	76 085	73 218
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzycelności	2 687	4 881
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzycelności	25 556	51 294
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	390	276
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	10 996	13 569
Pozostałe zobowiązania	21 859	2 368

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2021	31.12.2020
Razem	137 573	145 606
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	55 696	49 599
Nieobjęte Układem	81 877	96 007

W sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany prezentacji zobowiązań wynikających z tytułu wpłat zidentyfikowanych jako spłaty wierzytelności do przekazania innym podmiotom z pozycji zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności do pozycji pozostałych zobowiązań.

Wartość zobowiązań podlegających powyżej opisanej zmianie prezentacji na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 15,5 mln PLN.

Na wartość zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności na dzień 31 grudnia 2021 roku składają się otrzymane wpłaty, które w toku identyfikacji zostały przypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 17,8 mln PLN oraz kwoty nieprzypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 7,7 mln PLN.

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na bieżący dzień bilansowy:

Wiekowanie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	Bieżące	Przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	60 991	2 318	2 702	2 467	7 607	76 085
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	-	-	-	-	2 687	2 687
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	25 556	-	-	-	-	25 556
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	390	-	-	-	-	390
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	10 996	-	-	-	-	10 996
Pozostałe zobowiązania	19 857	38	15	63	1 886	21 859
Razem	117 790	2 356	2 717	2 530	12 180	137 573
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe						55 696
Nieobjęte Układem						81 877

W 2020 roku miało miejsce uprawomocnienie Układu, w związku z czym zobowiązania układowe stały się niewymagalne na dzień 31.12.2021 r.

Wiekowanie zobowiązań krótkoterminowych na poprzedni dzień bilansowy:

Wiekowanie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych	Bieżące	Przeterminowane w dniach				Razem
		do 90 dni	od 91 do 180 dni	od 181 do 365 dni	powyżej 365 dni	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	58 125	4 474	2 247	2 014	6 358	73 218
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	-	-	-	2	4 879	4 881
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	51 294	-	-	-	-	51 294
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	276	-	-	-	-	276
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	13 569	-	-	-	-	13 569
Pozostałe zobowiązania	2 143	10	-	31	184	2 368
Razem	125 407	4 484	2 247	2 047	11 421	145 606
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe						49 598
Nieobjęte Układem						96 007

Od dnia zatwierdzenia układu tj. 6 czerwca 2019 roku do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, Grupa reguluje na bieżąco i terminowo wszystkie swoje zobowiązania wymagalne, poza zobowiązaniami spornymi, które wyjaśnia na bieżąco.

25 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 822 313	2 708 496
Emisja obligacji	-	-
Wykup/spłata obligacji	(31 103)	(54 947)
Wycena	143 721	168 764
Umorzone zobowiązania	(35 303)	-
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 899 628	2 822 313
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 896 863	2 620 422
Nieobjęte Układem	2 765	201 891

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

26 Zobowiązania z tytułu leasingu

Poniżej w tabelach zaprezentowano strukturę wymagalności zobowiązań finansowych z tytułu leasingu:

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

27 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2021	31.12.2020
Z tytułu wynagrodzeń	419	598
Z tytułu ZUS	831	820
Z tytułu PIT	318	438
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 016	1 686
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	1 351
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	964	-
Razem	3 548	4 893

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.12.2021	31.12.2020
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	409	409
Nieobjęte Układem	3 139	4 484

28 Rezerwy

Rezerwy	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe rezerwy	107 982	111 433	(3 451)
Razem	107 982	111 433	(3 451)

Stan rezerw na 31 grudnia 2021 roku:

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2021
Rezerwa na koszty sądowe	59	-	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: Lartiq TFI S.A.	111 374	-	(3 451)	-	107 923
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ	-	-	-	-	-
Razem	111 433	-	(3 451)	-	107 982

W związku z realizacją płatności układowych wynikających z gwarancji, Grupa dokonała przekwalifikowania rezerwy dotyczącej gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na pozostałe zobowiązania.

Stan rezerw na 31 grudnia 2020 roku:

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

29 Objaśnienia do sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(72)	2 247
Różnice kursowe na środków trwałych	(13)	521
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	(69)	1 589
Różnice kursowe na wycenie środków pieniężnych	10	137
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	(1 122)	11 086
Naliczone odsetki od zobowiązań	8 936	8 873
Naliczone odsetki od należności, inne przychody finansowe	(877)	(1 078)
Naliczone odsetki od leasingu	357	834
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	469	2 457

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Przychód z tytułu rozliczenia zobowiązań	(10 007)	-
Zmiana stanu należności	989	(56 326)
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	2 023	(40 337)
Kompensata z zobowiązaniem z tytułu obligacji	(1 034)	(4 874)
Przejęte/utraczone należności w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k	-	(11 115)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych	(3 630)	(12 232)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(14 130)	(5 424)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(428)	(2 446)
Wartość umorzonych zobowiązań	-	218
Zmiana stanu zobowiązań układowych	6 098	4 351
Zapłata podatku dochodowego	-	39
Przejęte/utraczone zobowiązania w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp. k	-	(2 706)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu nabycia Lens Finance S.A.	-	(6 264)
Ugody, porozumienia	4 830	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(1 345)	(5 696)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(1 345)	(5 232)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	-	(449)
Inne	-	(15)
Zmiana stanu rezerw	(3 451)	(23 600)
Zmiana stanu rezerw wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(3 451)	(38 640)
Wykorzystanie rezerwy na zakup Lens Finance S.A.	-	15 040
Pozostałe korekty	5 080	(9 526)
Inne korekty kapitałowe	5 307	(9 526)
Korekty wynikające z rozliczenia podpisanej umowy	(227)	-
Nabycie jednostki zależnej - po potrąceniu przyjętych środków pieniężnych	(2 536)	(3 851)
Nabycie Lens Finance S.A.	-	(14 989)
Kompensata z zobowiązaniami	-	4 874
Wyłączenie z nabycia nierozliczonej części rozrachunku	-	6 264
Nabycie Asseta SA	(2 525)	-
Nabycie TV6 Sp. z o.o.	(11)	-
Sprzedż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach zależnych	-	(54)
Wpływy z tytułu zbycia Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik pomniejszone o saldo środków pieniężnych	-	(54)
Sprzedż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach stowarzyszonych	108	16 000
Wpływ ze zbycia CI funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ	-	16 000
Wpływ ze zbycia CI funduszu Grom Windykacji NSFIZ	108	-

Zmiany prezentacji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

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

W opublikowanym sprawozdaniu za rok 2020 spłatę kapitału z tytułu leasingu zaprezentowano w kwocie 4,4 mln PLN w pozycji spłata zobowiązań z tytułu leasingu natomiast spłatę odsetek w kwocie 834 tys. PLN w pozycji odsetki zapłacone.

30 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	31.12.2021		31.12.2020		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	56 263	19 301	148 009	73 445	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		3 520		26 975	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	2 981	2 615	7 319	7 043	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu finansowym
		-		3 225	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	-	-	23 226	10 636	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		-		75	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Umowy gwarancyjne	-	-	-	41 916	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	3 352	16 915	6 264	13 854	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Razem	62 596	42 351	184 818	177 168	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%	1 443	Nie
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	7 870	Nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	2 866	Nie
IF	4 500	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	7 121 3 520	Tak
Razem	45 497	n/d	n/d	22 820	

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

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	9 992	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	2 095 16 094	nie
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	8 017	nie
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000	portfele wierzytelności	150%	2 317	nie
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	8 728	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	1 841	nie
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	10 509	tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 268	
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	7 788	nie
BAB	5 463	certyfikaty inwestycyjne	100%	2 140	nie
BAA	9 918	certyfikaty inwestycyjne	100%	2 140	nie
BAC	8 417	certyfikaty inwestycyjne	150%	3 333	nie
OY	5 000	portfele wierzytelności	200%	5 117	nie
Obligacje 1/2017	5 638	portfele wierzytelności	150%	27 033	tak
Kredyt	20 080	portfele wierzytelności	bd	10 636	nie
		certyfikaty inwestycyjne		3 225	
Razem	148 077	n/d	n/d	114 281	

31 Zobowiązania warunkowe

31.1 Gwarancje i poręczenia

Na bieżący dzień bilansowy Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji.

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

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

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

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowanie administracyjne wobec Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art.

48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

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

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

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

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

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

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

Capitea S.A. zawarła z Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NSFIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NSFIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NSFIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NSFIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NSFIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NSFIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NSFIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NSFIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NSFIZ) umowy gwarancyjne. Umowy gwarancyjne przewidywały mechanizm przeprowadzenia przez fundusze emisji gwarancyjnych w związku z brakiem osiągnięcia wymaganej wartości aktywów netto funduszy na certyfikat inwestycyjny w danym okresie. Umowy przewidywały także, że w przypadku, gdy Capitea

S.A. nie obejmie wymaganej ilości certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych, będzie zobowiązana do zapłaty na rzecz odpowiedniego funduszu kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

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

Zgodnie z ujawnieniem w punkcie 7 i 12 noty 44 Spółka podpisała porozumienia w zakresie rozliczenia wzajemnych roszczeń z funduszami: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ oraz Lumen Profit 18 NSFIZ, LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ. Na skutek realizacji ww. porozumień TFI Ipopema, fundusze zarządzane przez TFI Ipopema oraz Spółka rzekły się wzajemnych roszczeń.

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

32 Informacje dotyczące dywidend w Grupie

W 2021 roku spółki z Grupy nie dokonały wypłaty dywidend.

33 Sezonowość działalności

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

34 Przeciętne zatrudnienie

Poniższa tabela przedstawia przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

	01.01.2021	01.01.2020	
	-	-	Zmiana
	31.12.2021	31.12.2020	
Pracownicy aktywni	403	461	(58)
Pracownicy nieaktywni*	62	83	(21)
Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym razem	465	544	(79)

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

Poniższa tabela przedstawia stan zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej:

	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana
Pracownicy aktywni	373	432	(59)
Pracownicy nieaktywni	52	72	(20)
Zatrudnienie razem	425	504	(79)

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

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

36 Wynagrodzenie firmy audytorskiej

Informacje o wynagrodzeniu netto firmy audytorskiej uprawnionej do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

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

37 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie wystąpiły.

38 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje podmiotów z Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2021		01.01.2021		Zakup	Sprzedaż	Przychody z tytułu zawartych porozumień
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe			
Grom Windykcji NSFIZ	5 372	130	309	-	(110)	-	1 554
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*	-	-	-	-	-	-	1 075
Lumen Profit 23 NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	220
Lumen Profit 24 NSFIZ*	-	-	-	-	-	-	3 535
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	940	-	-	(2 091)	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(50)	-	-
Podmiot dominujący:	-	96 105	-	(6 992)	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	96 105	-	(6 992)	-	-	-
Razem	5 372	97 179	309	(6 992)	(2 251)	-	6 384

*Na dzień 31 grudnia 2021 roku fundusze Lumen były jednostkami niepowiązanymi w związku z umorzeniem ich certyfikatów w trakcie roku.

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w okresie porównawczym:

Transakcje podmiotów z Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	31.12.2020		01.01.2020 - 31.12.2020				Przychody z tytułu zawartych porozumień
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	
Grom Windykacji NSFIZ	6 093	-	310	-	-	-	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 212	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	942	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	853	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 564	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 288	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	650	-	-	-	-	-	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	338	-	-	(2 784)	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	(44)	-	-
Lens Finance S.A.*	-	-	-	-	-	63	-
Podmiot dominujący:							
DNLD Holdings S.a.r.l	-	89 182	-	(6 604)	-	-	-
Razem	15 353	89 520	310	(6 604)	(2 828)	63	-

*Wartość sprzedaży do Lens Finance S.A. dotyczy transakcji zrealizowanych przed uzyskaniem kontroli nad tą spółką.

Świadczenia dla Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Zarządu należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Powołania	Umowy cywilnoprawne	Narzućy na wynagrodzenia	Razem
Radosław Barczyński	329	775	-	30	1 134
Paulina Pietkiewicz	-	*(731)	**1 532	-	801
Tomasz Strama	862	-	-	26	888
Razem	1 191	44	1 532	56	2 823

*Korekta premii za lata 2019-2020.

**Kwota brutto.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za bieżący okres sprawozdawczy:

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie	Narzućy 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

Wynagrodzenie Zarządu należne za poprzedni okres sprawozdawczy:

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej należne za poprzedni okres sprawozdawczy:

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

39 Zarządzanie ryzykiem finansowym

Zarząd Jednostki Dominującej ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Grupę.

Zasady zarządzania ryzykiem przez Grupę mają na celu identyfikację i analizę ryzyk, na które Grupa jest narażona, określenie odpowiednich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do niego limitów. Zasady zarządzania ryzykiem i systemy podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Grupy.

Grupa 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

39.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Grupę 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 Grupę usług.

39.1.1 Nabyte pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności obejmują wierzytelności przeterminowane, które przed nabyciem przez Grupę podlegały niejednokrotnie procesom windykacyjnym prowadzonym przez sprzedawcę pakietu lub na zlecenie w jego imieniu. Dlatego też ryzyko kredytowe w odniesieniu do nabytych wierzytelności jest relatywnie wysokie, przy czym Grupa posiada doświadczenie oraz rozwinięte metody analityczne umożliwiające oszacowanie takiego ryzyka dla potrzeb bieżącej wyceny. Z uwagi na to, że nabyte pakiety wierzytelności wyceniane są w wartości godziwej, ryzyko kredytowe związane z nabytymi pakietami wierzytelności odzwierciedlone jest w ich wycenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Na każdy dzień wyceny Grupa ocenia ryzyko kredytowe w oparciu o dane historyczne dotyczące wpływów z danego pakietu a także z pakietów o podobnej charakterystyce. Przy ocenie ryzyka kredytowego brane są również pod uwagę następujące parametry:

- cechy dotyczące wierzytelności:
 - saldo zadłużenia
 - kwota kapitału
 - udział kapitału w zadłużeniu
 - kwota otrzymanego kredytu/łączna kwota faktur
 - rodzaj produktu
 - przeterminowanie (DPD)
 - czas trwania umowy
 - czas od zawarcia umowy
 - zabezpieczenie (istnienie, rodzaj, wysokość)
- cechy dotyczące dłużnika:
 - dotychczasowy poziom spłacenia kredytu/poziom spłacenia faktur
 - czas od ostatniej wpłaty dłużnika
 - region
 - forma prawna dłużnika
 - zgon lub upadłość dłużnika
 - zatrudnienie dłużnika
- cechy dotyczące procesowania wierzytelności przez dotychczasowego wierzyciela:
 - posiadanie poprawnych danych teleadresowych dłużnika
 - windykacja wewnętrzna prowadzona przez dotychczasowego wierzyciela we własnym zakresie
 - windykacja zewnętrzna – obsługa wierzytelności przez firmy zewnętrzne
 - windykacja sądowa
 - egzekucja komornicza

Sposób szacowania wpływów oparty jest o statystyczny model zbudowany na bazie posiadanych i precyzyjnie wybranych danych referencyjnych odpowiadających danym wycenianym.

39.1.2 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.

Grupa 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.

39.2 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 Grupy na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu.

39.2.1 Ryzyko walutowe

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

Grupa nie korzysta z instrumentów finansowych w celu zabezpieczenia przed ryzykiem zmian kursów walut.

39.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Grupa 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 Grupie.

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. Grupa jest narażona na ryzyko wahań stóp procentowych, których wzrost powoduje wzrost kosztów obsługi w odniesieniu do zobowiązań finansowych objętych i nieobjętych Układem opartych o zmienne stopy procentowe. Zmiany stóp procentowych mogą przyczynić się do wzrostu bieżących kosztów finansowych Grupy również w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia.

39.3 Ryzyko płynności

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

Ekspozycjami najbardziej narażonymi na ryzyko płynności są zobowiązania finansowe zaciągnięte przez Grupę. Działalność Spółki i Grupy skupia się na wykonywaniu postanowień zatwierdzonego i uprawomocnionego w dniu 24 lutego 2020 roku Układu z wierzycielami.

Poniżej w tabeli zaprezentowano strukturę wymagalności zobowiązań finansowych objętych układem. Kwoty przyszłych płatności z tytułu zobowiązań układowych według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wynikają z warunków zatwierdzonego układu.

Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objętych Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objętych Układem	Suma
do 6 miesięcy	311	-	311
od 6 miesięcy do 1 roku	39 230	639	39 869
Razem płatności do 1 roku	39 541	639	40 180
od 1 roku do 2 lat	165 580	2 583	168 163

Grupa Capitea

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony
31 grudnia 2021 roku (dane w tys. PLN)

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objętych Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objętych Układem	Suma
od 2 do 5 lat	321 228	1 937	323 165
powyżej 5 lat	29 505	190	29 695
Razem płatności	555 854	5 349	561 203
Wartość bilansowa zobowiązań	2 896 863	113 982	3 010 845

Stan na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Okres płatności	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych objętych Układem	Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek objętych Układem	Suma
do 6 miesięcy	-	-	-
od 6 miesięcy do 1 roku	374	43	417
Razem płatności do 1 roku	374	43	417
od 1 roku do 2 lat	112 458	1 911	114 369
od 2 do 5 lat	339 511	2 909	342 420
powyżej 5 lat	103 948	549	104 497
Razem płatności	556 291	5 412	561 703
Wartość bilansowa zobowiązań	2 620 422	129 845	2 750 267

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

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

39.4 Zarządzanie kapitałem

Grupa 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.

39.5 Zmiany przepisów prawa

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

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

1. modyfikacja sposobu liczenia terminów przedawnienia dla wierzytelności, która weszła w życie 9 lipca 2018 roku (wprowadzona ustawą z dnia 13 kwietnia 2018 roku o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw), w rezultacie której wyłączono z urzędu możliwość dochodzenia roszczeń przedawnionych na drodze sądowej względem konsumentów oraz skrócono termin przedawnienia dla roszczeń majątkowych, stwierdzonych prawomocnym tytułem wykonawczym z dziesięciu do sześciu lat, co spowodowało konieczność zmian w prognozowanych strategiach windykacyjnych (szczególnie długoterminowych) dla obsługiwanych portfeli wierzytelności
2. głęboka nowelizacja w zakresie prowadzenia postępowań egzekucyjnych, która weszła w życie 1 stycznia 2019 roku (wprowadzona ustawą z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych

- oraz ustawą z dnia 28 lutego 2018 roku o kosztach komorniczych), która skutkowałą wprowadzeniem nowych kosztów postępowania egzekucyjnego, w tym m.in. nie występującej wcześniej opłaty za każde postępowanie egzekucyjne, które zakończyło się bezskutecznością, która obciąża wierzyciela i która spowodowała wzrost kosztów prowadzenia egzekucji, jak również wyłączeniem możliwości kierowania wniosków egzekucyjnych do komorników sądowych spoza apelacji miejsca zamieszkania dłużnika
3. zmiany w zakresie postępowań sądowych, które weszły w życie 21 sierpnia 2019 roku i 7 listopada 2019 roku (wprowadzone ustawą z dnia 4 lipca 2019 roku o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw), w efekcie których nastąpiło wyłączenie skutku doręczenia pism procesowych oraz orzeczeń sądowych po dwukrotnym awizowaniu przesyłki przez operatora publicznego, wprowadzając konieczność dokonywania doręczenia za pośrednictwem komornika sądowego, co spowodowało wydłużenie postępowań sądowych, których duża część kończyła się wcześniej po doręczeniu, opartym na dwukrotnym awizie, jak również zwiększenie ich kosztów (opłatę za podjęcie przez komornika próby doręczenia ponosi powód)
 4. regulacje, związane z wystąpieniem na terenie kraju COVID-19 i stanu zagrożenia pandemicznego (tzw. „Tarcze 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 możliwości do egzekwowania kwot wierzytelności
 - II. zmiany dotyczące doręczeń pełnomocnikom zawodowym korespondencji za pomocą Portalu Informacyjnych sądów, z dodatkową koniecznością wskazywania adresu e-mail i numeru telefonu do pełnomocnika w treści pism procesowych, co spowodowało wydłużenie procesowania korespondencji (pobieranie jej przez pełnomocnika z poziomu portalu) oraz konieczność docelowego wdrożenia narzędzi automatyzujących ten proces
 - b) ustawa z dnia 14 maja 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2, która wprowadziła:
 - I. ograniczenie możliwości prowadzenia egzekucji do nieruchomości dłużnika w przypadku, gdy egzekwowana należność będzie niższa niż 1/20 sumy oszacowania nieruchomości, co ograniczyło zakres nieruchomości, względem których można skutecznie przeprowadzić postępowanie egzekucyjne
 - II. zwiększenie limitu kwoty wynagrodzenia za pracę wolnej od zajęć egzekucyjnych o 25% na każdego członka rodziny, który został ekonomicznie dotknięty skutkami COVID-19, co wpłynęło na poziom możliwych do egzekwowania kwot wierzytelności
 5. wprowadzenie elektronicznych licytacji nieruchomości w ramach postępowań egzekucyjnych (ustawa z dnia 28 maja 2021 r. o zmianie ustaw – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw, wejście w życie 19 września 2021 r.), umożliwiające przyspieszenie procesu egzekucji wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie; wprowadzenie Krajowego Rejestru Zadłużonych (ustawa z dnia 6 grudnia 2019 r. o Krajowym Rejestrze Zadłużonych, wejście w życie 1 grudnia 2021 r.), umożliwiające pozyskiwanie informacji na temat dłużników, względem których prowadzone są postępowania egzekucyjne oraz będących podmiotami postępowań upadłościowych
 6. uchwała Sądu Najwyższego z dnia 27 stycznia 2022 r. (sygn. III CZP 36/22), zgodnie z którą złożenie przez wierzyciela wniosku egzekucyjnego przeciwko zmarłemu dłużnikowi stanowi

oczywiście niecelowe wszczęcie postępowania egzekucyjnego, co skutkuje koniecznością pozyskiwania przez wierzycieli dodatkowych informacji o potencjalnej śmierci dłużnika przed zainicjowaniem egzekucji.

40 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

Nie skorzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

41 Informacja dotycząca akcji własnych

Zarówno Jednostka Dominująca jak i podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej nie posiadały akcji własnych na dzień 31 grudnia 2021 roku ani nie nabyły akcji własnych w bieżącym okresie sprawozdawczym.

42 Składniki innych całkowitych dochodów

	01.01.2021	01.01.2020
	31.12.2021	31.12.2020
Inne całkowite dochody	-	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5 294	(9 271)
Inne całkowite dochody ogółem	5 294	(9 271)

43 Połączenia jednostek gospodarczych

43.1 Połączenia jednostek w okresie sprawozdawczym

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

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

43.2 Połączenia jednostek po dniu bilansowym

W dniu 10 stycznia 2022 roku wskutek wykupu certyfikatów inwestycyjnych innych uczestników, Capitea S.A. objęła kontrolę nad funduszem dotychczas stowarzyszonym Grom NSFIZ stając się jego wyłącznym uczestnikiem posiadającym 100% certyfikatów inwestycyjnych. Fundusz na moment objęcia kontroli przez Spółkę posiadał aktywa netto w wysokości 2,0 mln PLN.

Głównym składnikiem aktywów funduszu na moment przejścia były środki pieniężne w wysokości 18,3 mln PLN oraz należności w kwocie 430 tys. PLN. Zobowiązania wynosiły 16,8 mln PLN. Na moment połączenia inwestycja w jednostkę stowarzyszoną Grom była wyceniona na kwotę 2,0 mln PLN.

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka nabyła 200 certyfikatów inwestycyjnych nowego funduszu inwestycyjnego Jupiter FIZ NFS (w tym dniu nastąpiła rejestracja certyfikatów w KDPW). Spółka jest jedynym uczestnikiem wskazanego funduszu. Na moment objęcia kontroli fundusz nie posiadał innych aktywów niż środki pieniężne i kapitał z tytułu objęcia przez Capitea certyfikatów.

44 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejściu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z

- o.o. Spółka Asseta S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
2. W dniu 27 stycznia 2021 r. Zgromadzenie Inwestorów Open Finance Wierzytelności NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiadała Capitea) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
 3. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie, poza uchwałami w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki m.in. za rok 2019, powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
 4. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
 5. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 FIZNFS (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 FIZNFS, Capitea oraz wierzycielem zabezpieczonym umową, odsetki od należności głównej uległy umorzeniu.
 6. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na Capitea:
 - a) karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),
 - b) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
 - c) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy).

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

- a) karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),
- b) karę pieniężną w wysokości 195 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
- c) karę pieniężną w wysokości 198 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR.

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

7. W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Capitea, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:
- fundusz przekaze Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie niepodlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN,
 - Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu,
 - fundusz złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę, której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku,
 - fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych Układem.
8. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. W dniu 22 listopada 2021 roku Spółka otrzymała informację o ponownym wszczęciu likwidacji podmiotu w związku z koniecznością ustalenia stanu aktywów i zobowiązań spółki na moment likwidacji.
9. W dniu 30 kwietnia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) – spółka zależna, zawarła z White Berg TFI S.A. siedem umów zlecenia zarządzania:
- całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe NSFIZ,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Debito NSFIZ,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 3 NSFIZ,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu GetPro NSFIZ,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu EGB Wierzytelności 2 NSFIZ,
 - całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 2 NSFIZ,
 - częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Centauris 2 FIZNFS.

Na mocy wskazanych wyżej umów Asseta S.A. będzie odpłatnie zarządzała całością portfeli inwestycyjnych ww. funduszy lub w przypadku Centauris 2 FIZNFS, częścią stanowiącą na dzień zawarcia umowy ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie Capitea

- poinformowała, że z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów przestanie być podmiotem zarządzającym portfelami funduszy.
10. W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 4 maja 2021 roku informacji o złożeniu przez Pana Piotra Rybickiego rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Capitea za 2020 rok, nie później jednak niż 30 czerwca 2021 roku. W przyczynach rezygnacji Pan Piotr Rybicki wskazał, że publikacja raportu jednostkowego i skonsolidowanego za 2020 rok, w wymaganym przepisami prawa terminie, stanowi wypełnienie stawianej przed nim, jako Członkiem Komitetu Audytu i Członkiem Rady Nadzorczej Spółki, misji.
 11. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji Spółki ewidencjonowanych dotychczas przez mSecurities sp. z o.o.: GB, GC, GH, GJ, GN, GP, GW. Zarząd Spółki informuje ponadto, że w wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji.
 12. W dniu 18 maja 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 r. pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Spółka, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ („Fundusze LP”). W każdym z porozumień z Funduszem LP, strony uzgodniły pod warunkami zawieszającymi przewidzianymi treścią każdego z porozumień, m.in., że:
 - a) Fundusz LP zapłaci na rzecz Spółki określoną kwotę tytułem zaspokojenia roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie wszystkich ww. porozumień to kwota 4,1 mln PLN,
 - b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Spółka zrzeknie się względem Funduszu LP pozostałych roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP,
 - c) nastąpi wykup podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w Funduszu LP (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi) posiadanych przez Spółkę na podstawie złożonego przez niego żądania wykupu, przy czym opłata należna Funduszowi LP za ten wcześniejszy wykup ww. certyfikatów inwestycyjnych będzie równa wartości 100% tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu,
 - d) Fundusz LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej, o zapłatę, której Fundusz LP złożył powództwo opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 r.,
 - e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych Układem.
 13. W dniu 2 czerwca 2021 roku zwołano Zwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 30 czerwca 2021 roku. W proponowanym porządku obrad zamieszczono m.in. projekt uchwały zmieniającej nazwę Spółki.
 14. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że w dniu 30 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, poza zatwierdzeniem sprawozdań finansowych za rok 2020, powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.

15. W dniu 12 lipca 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję, Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 12 lipca 2021 roku powołała Pana Przemysława Schmidta na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.
16. W dniu 21 lipca 2021 roku podpisano porozumienia do umów o subpartycypację zawarte przez fundusz Universe 3 NSFIZ z funduszami LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ oraz LUMEN Profit 24 NSFIZ dotyczące nierozliczonych wierzytelności każdej ze stron za okres od 24 stycznia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku. Grupa tytułem zaległych przepływów pieniężnych i pożytków z wierzytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzytelnościami, zapłaciła w ramach wskazanych porozumień na rzecz funduszy Lumen kwotę 7,8 mln PLN. Strony potwierdziły zamiar dokonania dalszych zmian w umowach o subpartycypację dotyczących w szczególności ustalenia zasad rozliczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów i wydatków za okres po dniu 30 czerwca 2021 roku oraz wysokości ewentualnego wynagrodzenia przysługującego funduszowi Universe 3 NSFIZ.
17. W dniu 23 lipca 2021 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany w Statucie Spółki, uchwalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 czerwca 2021 roku dotyczącej zmiany nazwy Spółki poprzednio działającej pod firmą GetBack.
18. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem easyDEBT FIZNFS.
19. W dniu 1 września 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 1 września 2021 roku spółka zależna – Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI S.A. umowę zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDEBT FIZNFS. W związku z powyższym, w obsłudze Capitea nie pozostają portfele wierzytelności żadnego funduszu własnego.
20. W dniu 8 września 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji serii: PAA PAB PAC PAD PAE PAF PAG PAI PAJ PAK PAL PAM PAN PAO PAP PAQ PAR SM SN SO SP SQ SR SS SX SY SZ TA TB TC TD TE TF TG TH TI TN TO TQ TR TS TW TX TY TZ. Obligacje te ewidencjonowane były dotychczas przez Idea Bank S.A. W związku ze zmianą podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana warunków emisji obligacji serii wskazanych wyżej.
21. W dniu 20 września 2021 roku nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ, tj.: 500 certyfikatów inwestycyjnych serii I, 48 611 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 oraz 4 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 11. Łączna wartość wykupu wyniosła 2,9 mln PLN. Fundusz został zlikwidowany i wykreślony z rejestru w dniu 17 grudnia 2021 roku.
22. W dniu 5 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o złożeniu w dniu 6 sierpnia 2021 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie pozwu przeciwko spółkom z grupy Deloitte, o zapłatę kwoty 293,1 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Pozew dotyczy szkody wyrządzonej przez audytora w wyniku nienależytego wykonania przez niego obowiązków związanych z przeprowadzeniem badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, badania ustawowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, przeglądu skróconego półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.

23. W dniu 15 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że do 30 września 2021 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części trzeciej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą. W wykonaniu powyższego, Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 471 tys. PLN., zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością trzeciej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę trzeciej raty układowej kwotę łącznie 11,8 mln PLN. Tym samym dokonano całkowitej i terminowej spłaty trzeciej raty układowej.
24. W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej na Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.
25. W dniu 16 grudnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o powzięciu w dniu 16 grudnia 2021 roku informacji o złożeniu przez Panią Milenę Bogucką rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 9 stycznia 2022 roku.

45 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

46 Zatwierdzenie do publikacji

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

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Tomasz Strama

Wiceprezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Adam Słabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości
Finansowej

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 80 numerowanych stron.

Data publikacji: 29 kwietnia 2022 roku