



CAPITEA

SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ
30 CZERWCA 2024 ROKU

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	5
WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	7
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	9
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	10
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	11
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA ORAZ DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	12
2 Skład Grupy Kapitałowej	13
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim	14
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym	14
5 Założenia kontynuacji działalności	15
5.1 Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”)	15
5.2 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki	18
5.3 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy	18
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	19
1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz istotne zasady rachunkowości	19
1.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności	19
1.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna	19
1.3 Transakcje w walucie obcej	20
1.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu	20
1.5 Podstawa wyceny	20
1.6 Segmenty operacyjne	21
1.7 Dokonane osądy i szacunki	21
1.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF	21
1.9 Zasady konsolidacji	21
2 Przychody	22
3 Usługi obce	22
4 Pozostałe przychody operacyjne	23
5 Pozostałe koszty operacyjne	23
6 Struktura przychodów i kosztów finansowych	24
7 Inwestycje w pakiety wierzytelności	24
8 Inwestycje w fundusze inwestycyjne pozostałe	25
9 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	26

10	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	27
11	Środki pieniężne.....	28
12	Składniki innych całkowitych dochodów	29
13	Kapitał zakładowy.....	29
14	Zobowiązania układowe.....	30
15	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31
16	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	31
17	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	32
18	Rezerwy	32
19	Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	32
20	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy	33
21	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	34
22	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	34
23	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	35
24	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	35
25	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi	35
26	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji.....	36
27	Połączenia jednostek gospodarczych	36
28	Korekta danych porównawczych	36
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	39
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	39
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	40
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	41
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	42
	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	44
1	Podstawa sporządzenia oraz istotne zasady rachunkowości	44
1.1	Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	44
1.2	Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	44
1.3	Transakcje w walucie obcej.....	44
1.4	Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	45
1.5	Podstawa wyceny.....	45
1.6	Segmenty operacyjne.....	46
1.7	Dokonane osądy i szacunki.....	46
1.8	Zasady (polityka) rachunkowości Capitea S.A. zgodnie z MSSF	46
2	Przychody.....	46
3	Usługi obce.....	46

4	Pozostałe przychody operacyjne.....	47
5	Pozostałe koszty operacyjne	47
6	Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	47
7	Inwestycje.....	48
7.1	Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe.....	48
7.2	Inwestycje w spółki zależne.....	52
8	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	53
9	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	53
10	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	54
11	Kapitał zakładowy.....	54
12	Zobowiązania układowe.....	55
13	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	56
14	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	57
15	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	57
16	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	58
17	Rezerwy	58
18	Objaśnienia do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych	58
19	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki.....	59
20	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	60
21	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	60
22	Działalność zaniechana.....	60
23	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi	61
POZOSTAŁE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO ORAZ ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO		68
1	Aktywa warunkowe wynikające z roszczeń Spółki i Grupy.....	68
2	Zobowiązania warunkowe.....	68
2.1	Gwarancje i poręczenia.....	68
2.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	68
2.3	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające ze sporów, których stroną jest Spółka	71
2.4	Zobowiązania warunkowe dla zobowiązań objętych Układem na możliwość niewykonania Układu	71
3	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych	72
4	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	73
5	Informacje dotyczące dywidend	73
6	Sezonowość działalności	73

7	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	73
8	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	75
9	Zatwierdzenie do publikacji.....	76

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2023
	-	-	-	-
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Przychody	83 831	83 285	19 446	18 054
Zysk (strata) ze sprzedaży	44 906	29 680	10 417	6 434
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	46 950	23 766	10 891	5 152
Zysk (strata) brutto	43 179	(990)	10 016	(215)
Zysk (strata) netto	43 069	(1 187)	9 991	(257)
Amortyzacja	(1 684)	(1 549)	(391)	(336)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	46 467	36 906	10 779	8 000
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 903)	2 901	(441)	629
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(60 638)	(32 965)	(14 066)	(7 146)
Przepływy pieniężne netto razem	(16 076)	6 842	(3 729)	1 483
	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)
Aktywa trwałe	55 012	60 228	12 755	13 852
Inwestycje długoterminowe	41 267	46 269	9 568	10 641
Należności krótkoterminowe	5 039	12 155	1 168	2 796
Inwestycje krótkoterminowe	367 968	367 533	85 316	84 529
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	119 069	135 145	27 607	31 082
Kapitał własny	148 984	115 631	34 543	26 594
Zobowiązania długoterminowe	255 088	313 468	59 144	72 095
Zobowiązania krótkoterminowe	137 434	139 112	31 865	31 994
Rezerwy	5 965	7 691	1 383	1 769

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy – według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30 czerwca 2024 roku – 4,3130 oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku – 4,3480,
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku – 4,3109, od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku – 4,6130.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2023
	-	-	-	-
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Przychody	47 655	48 537	11 055	10 522
Zysk (strata) ze sprzedaży	38 918	36 847	9 028	7 988
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	36 245	37 101	8 408	8 043
Zysk (strata) brutto	32 775	10 678	7 603	2 315
Zysk (strata) netto	32 775	10 678	7 603	2 315
Amortyzacja	(201)	(958)	(47)	(208)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	736	204 092	171	44 242
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	43 875	(149 605)	10 178	(32 431)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(40 482)	(16 923)	(9 391)	(3 669)
Przepływy pieniężne netto razem	4 130	37 564	958	8 143
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa trwałe	411 865	418 143	95 494	96 169
Inwestycje długoterminowe	410 897	417 300	95 269	95 975
Należności krótkoterminowe	60 990	20 845	14 141	4 794
Inwestycje krótkoterminowe	66 066	110 015	15 318	25 302
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 833	1 703	1 352	392
Kapitał własny	142 821	110 046	33 114	25 310
Zobowiązania długoterminowe	265 483	326 880	61 554	75 179
Zobowiązania krótkoterminowe	134 923	112 307	31 283	25 830

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zostały przeliczone na EUR według zasad opisanych w wybranych skonsolidowanych danych finansowych.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2024 -	01.01.2023 -
		30.06.2024	30.06.2023
Przychody	2	83 831	83 285
Pozostałe przychody operacyjne	4	7 177	1 557
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(20 367)	(22 053)
Amortyzacja	-	(1 684)	(1 549)
Usługi obce	3	(16 874)	(30 003)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(5 133)	(7 471)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	46 950	23 766
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	6	4 342	5 003
Koszty finansowe	6	(8 113)	(29 759)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(3 771)	(24 756)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	43 179	(990)
Podatek dochodowy	-	(110)	(197)
Zysk/(strata) z działalności kontynuowanej	-	43 069	(1 187)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	43 069	(1 187)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	43 069	(1 187)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	43 069	(1 187)
udziały niekontrolujące	-	-	-

Zysk na akcję

	Nota	01.01.2024 -	01.01.2023 -
		30.06.2024	30.06.2023
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (tys. PLN)	-	43 069	(1 187)
Zysk/(strata) na akcję (PLN) z działalności kontynuowanej	-	0,43	(0,01)
Rozwodniony zysk: Zysk/(strata) na akcję (PLN) z działalności kontynuowanej	-	0,43	(0,01)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 30.06.2023
Zysk/(strata) za okres	-	43 069	(1 187)
Inne całkowite dochody, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	12	(9 716)	885
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	783	5 088
Wycena portfeli wierzytelności	-	(10 499)	(4 203)
Inne całkowite dochody netto	12	(9 716)	885
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	33 353	(302)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	33 353	(302)
udziały niekontrolujące	-	-	-

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)
AKTYWA TRWAŁE	-	55 012	60 228
Rzeczowe aktywa trwałe	-	6 737	6 691
Inne wartości niematerialne	-	270	326
Inwestycje	8	7 591	8 641
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	9	33 676	37 628
Pozostałe należności długoterminowe	-	6 738	6 942
AKTYWA OBROTOWE	-	492 459	515 674
Inwestycje	7,8	338 838	347 473
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	9	29 130	20 060
Należności z tytułu dostaw i usług	10	165	159
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	1	44
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	10	750	5 345
Pozostałe należności	10	3 694	5 525
Zaliczki, kaucje	10	429	1 082
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	383	841
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	119 069	135 145
AKTYWA RAZEM	-	547 471	575 902

PASYWA	Nota	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	148 984	115 631
<i>kapitał zakładowy</i>	13	5 000	5 000
<i>agio</i>	-	341 049	341 049
<i>inne całkowite dochody</i>	12	(64 792)	(55 076)
Zyski zatrzymane (tącznie)	-	(132 273)	(175 342)
<i>zysk (strata) netto</i>	-	43 069	60 481
<i>zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu</i>	-	(175 342)	(235 823)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	148 984	115 631
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	255 088	313 468
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	3 217	3 999
Zobowiązania układowe długoterminowe	14	251 871	309 469
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	137 434	139 112
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15	2 765	2 765
Zobowiązania z tytułu leasingu	15	3 527	2 448
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	16	32 485	40 040
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	17	3 490	3 404
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	1	4
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	14	95 166	90 451
REZERWY	18	5 965	7 691
PASYWA RAZEM	-	547 471	575 902

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Agio	Inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2024	5 000	341 049	(55 076)	(175 342)	115 631	-	115 631
Zysk/strata netto	-	-	-	43 069	43 069	-	43 069
Inne całkowite dochody	-	-	(9 716)	-	(9 716)	-	(9 716)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	(9 716)	43 069	33 353	-	33 353
Wzmocnienie kontroli	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Razem zmiany kapitału	-	-	(9 716)	43 069	33 353	-	33 353
Stan na 30.06.2024	5 000	341 049	(64 792)	(132 273)	148 984	-	148 984

	Kapitał zakładowy	Agio	Inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2023	5 000	341 049	(53 931)	(235 823)	56 295	-	56 295
Zysk/strata netto	-	-	-	(1 187)	(1 187)	-	(1 187)
Inne całkowite dochody	-	-	885	-	885	-	885
Całkowite dochody netto za okres	-	-	885	(1 187)	(302)	-	(302)
Wzmocnienie kontroli	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Razem zmiany kapitału	-	-	885	(1 187)	(302)	-	(302)
Stan na 30.06.2023	5 000	341 049	(53 046)	(237 010)	55 993	-	55 993

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023 (dane przekształcone)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	-	43 179	(990)
II. Korekty razem:	-	3 288	37 896
Amortyzacja	-	1 684	1 549
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-	(27)	7
Koszty odsetkowe	19	247	141
Przychody odsetkowe	19	(2 044)	(1 051)
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	(785)	(1 179)
Wycena zobowiązań układowych	-	6 746	24 108
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	9 055	10 191
Zmiana stanu należności	-	7 277	8 398
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	19	(7 920)	(6 202)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-	86	1 053
Zmiana stanu rezerw	-	(1 726)	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	458	394
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	(29)	(52)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(70)	(213)
Pozostałe korekty	19	(9 664)	752
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	46 467	36 906
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	10
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(271)	(14)
Nabycie dłużnych papierów wartościowych*	-	(36 524)	(16 955)
Wpływ z nabytych dłużnych papierów wartościowych*	-	33 450	18 129
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych*	19	1 442	1 731
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	(1 903)	2 901
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki-MSSF 16)	-	(1 367)	(1 040)
Splaty kredytów i pożyczek	-	(725)	(553)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(58 539)	(31 259)
Inne odsetki zapłacone	-	(7)	(113)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(60 638)	(32 965)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed uwzględnieniem różnic kursowych	-	(16 074)	6 842
Różnice kursowe netto	-	(2)	-
E. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów po uwzględnieniu różnic kursowych	-	(16 076)	6 842
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	135 145	122 813
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	119 069	129 655
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

* Grupa dokonała zmiany prezentacji wskazanych pozycji dotyczących okresu porównawczego. Zestawienie zmian zaprezentowano w nocie nr 28 Korekta danych porównawczych not objaśniających do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA ORAZ DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 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 roku 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. W dniu 16 września 2024 roku zarejestrowana została w KRS zmiana siedziby Spółki. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu siedziba Spółki znajduje się przy ul. Legnickiej 48G, 54-202 we Wrocławiu.

Przeważającym rodzajem działalności Grupy Kapitałowej 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki, odzwierciedlonym w systemie ewidencji REGON, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Do 2021 roku przeważającym rodzajem działalności Spółki było odzyskiwanie nabywanych wierzytelności oraz zarządzanie pakietami wierzytelności w funduszach sekurytyzacyjnych, w tym: restrukturyzacja i odzyskiwanie nabywanych wierzytelności. W 2021 roku Spółka zaprzestała prowadzenia w/w działalności, która to została powierzona jednostce zależnej tj. Asseta S.A. Aktualnie Spółka nie prowadzi bieżącej działalności operacyjnej (windykacyjnej) – pełni funkcję podmiotu holdingowego.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Daniel Ofiara	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 czerwca 2024 roku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

Jarosław Dubiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Burnos	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Halwa	Członek Rady Nadzorczej

Maciej Czapiewski	Członek Rady Nadzorczej
Jacek Rajnowski – Janiak	Członek Rady Nadzorczej
Robert Woźniak	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 czerwca 2024 roku.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

Dnia 26 czerwca 2024 roku Pan Adam Ruciński złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na ten sam dzień.

Dnia 27 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę o powołaniu Pana Macieja Czapiewskiego, Pana Jacka Rajnowskiego – Janiak oraz Pana Roberta Woźniaka w skład Rady Nadzorczej.

Po dniu bilansowym, do dnia publikacji nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz dzień 31 grudnia 2023 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2024	31.12.2023	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	spółka holdingowa	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	usługi windykacyjne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Asseta Nieruchomości sp. z o.o.	TV 6 sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	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.	usługi informatyczne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Capitea Recovery Srl	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	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%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.06.2024	31.12.2023	Typ powiązania na dzień bilansowy
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Jupiter FIZNFW	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe FIZ NFW w likwidacji**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

*Dnia 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników Spółki GBK Invest Sp. z o.o. sp.k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

**Podmiot zlikwidowany/zdekonsolidowany po dniu bilansowym

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych odpowiada bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

W dniu 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników Spółki GBK Invest Sp. z o.o. sp. k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki Dominującej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku dla śródrocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania z zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, śródrocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku wraz z danymi porównawczymi na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Prezentacja niektórych danych porównawczych dla śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej została zmieniona. Pozycje objęte zmianą prezentacji zostały wskazane w nocie nr 28 Korekta danych porównawczych not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5 Założenia kontynuacji działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz śródroczne skrócone jednostkowe 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, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

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

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

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

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

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

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

Szczegółowy opis dotyczący grup oraz warunków wynikających z zatwierdzonego Układu zawarto w opublikowanym jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023.

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

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

Możliwa zmiana Układu

W dniu 7 lipca 2023 roku Nadzorca wykonania układu tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. złożył oświadczenie, w którym wskazał, że wystąpi o zmianę Układu na korzyść wierzycieli układowych w każdym przypadku, gdy Spółka znajdzie się w sytuacji pozwalającej na podwyższenie poziomu spłaty wierzycieli układowych oraz w sytuacji, gdy przed terminem zakończenia spłat rat układowych (przewidzianym na 31 marca 2028 roku) nie zostaną zakończone postępowania (sądowe i egzekucyjne), w których Spółka dochodzi zaspokojenia roszczeń pieniężnych względem podmiotów i osób trzecich („Dodatkowe Spłaty Gotówkowe”). Nadzorca wykonania układu wskazał, że zmiana układu obejmować będzie następujące elementy:

1. Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 roku, tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31 marca 2028 roku (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych).
2. Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:
 - a. wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:
 - i. zakończenia postępowań sądowych (cywilnych i karnych) dotyczących roszczeń majątkowych, z tytułu których Spółka może otrzymać środki pieniężne wraz z okresem obejmującym okres niezbędny do wyegzekwowania zasądzonych na rzecz Spółki (objętych ugodami) środków pieniężnych oraz
 - ii. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z Grupy (o ile nie zostaną one spieniężone do 31 marca 2028 roku) („Wydłużony Okres Spłat”).

- b. okres, o który zostanie wydłużona realizacja Układu zostanie ustalony w dacie składania wniosku o zmianę Układu przy uwzględnieniu aktualnego, na tę datę, stanu zaawansowania opisanych powyżej działań Spółki w szczególności stanu zawansowania postępowań cywilnych i karnych, o których mowa w pkt. i. powyżej.
3. Wprowadzenie w Wydłużonym Okresie Spłat mechanizmu Dodatkowych Spłat Gotówkowych dla środków przekraczających wartość kwot zakładanych do spłaty w pierwotnym Układzie, pochodzących m.in. z:
- spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) części lub całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z Grupy, które nie zostały do 31 marca 2028 roku (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę do dnia 31 marca 2028 roku, które nie zostały do tego dnia (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę po dniu 31 marca 2028 roku,
- przy czym:
- płatność Dodatkowych Spłat Gotówkowych dokonywana będzie w terminie 60 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego Wydłużonego Okresu Spłat,
 - wysokość każdej Dodatkowej Spłaty Gotówkowej ustalana będzie jako różnica pomiędzy kwotą środków pieniężnych znajdujących się w posiadaniu podmiotów z Grupy na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego pomniejszoną o (i) kwotę zobowiązań podmiotów z Grupy na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego (innych niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz innych niż zobowiązania a Spółki objęte Układem), (ii) kwotę prognozowanych wydatków Spółki i podmiotów z Grupy w okresie do końca Wydłużonego Okresu Spłat, (iii) kwotę roszczeń skierowanych przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy, w wysokości ujętej w sprawozdaniach finansowych Spółki lub podmiotów z Grupy, w wysokości na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego,
 - po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym (i) zostanie wyegzekwowane (bądź wygaśnie) ostatnie z Roszczeń, (ii) spieniężone zostaną wszystkie aktywa Spółki i podmiotów z Grupy, w szczególności portfele wierzytelności, certyfikaty inwestycyjne funduszy niekonsolidowanych przez Spółkę, udziały, lub akcje spółek zależnych od Spółki, (iii) rozliczone zostaną (bądź wygasną) wszystkie roszczenia przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz (iv) rozliczone zostaną wszystkie zobowiązania Spółki i podmiotów z Grupy (inne niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz inne niż zobowiązania objęte Układem) – Spółka wypłaci ostatnią Dodatkową Spłatę Gotówkową w wysokości odpowiadającej kwocie znajdujących się na tę datę środków pieniężnych na rachunkach Spółki i podmiotów Grupy pomniejszonej o wydatki niezbędne do przeprowadzenia likwidacji Spółki oraz podmiotów z Grupy,
 - w sytuacji, gdy Spółka na datę zmiany Układu posiadać będzie odpowiednie środki pieniężne na Dodatkowe Spłaty Gotówkowe, Nadzorca przedstawi wierzycielom propozycje ich podziału poza mechanizmem opisanym powyżej w pkt a-c.

Jednocześnie Nadzorca wykonania układu zastrzegł, że w każdym przypadku gdyby w toku wykonywania Układu Spółka wyegzekwowała kwoty Roszczeń lub uzyskała wpływy z działalności bieżącej – w każdym przypadku przekraczające kwoty zakładane dla realizacji Układu i w wysokościach, które pozwolą bez ryzyka dla stabilności realizacji Układu wypłacić całość i lub część tych kwot wierzycielom układowym jeszcze przed końcem pierwotnego okresu obowiązywania Układu – opisane powyżej zasady, w tym termin złożenia wniosku o zmianę Układu oraz terminy i mechanizmy wypłat Dodatkowych Spłat Gotówkowych będą podlegały odpowiedniej modyfikacji na korzyść wierzycieli.

Odrzucenie wniosków o zmianę Układu

W dniu 5 czerwca bieżącego roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o oddaleniu zażalenia Konrada Kąkolewskiego na postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie z dnia 18 stycznia 2023 roku o odmowie otwarcia postępowania w przedmiocie zmiany Układu, które w sposób ostateczny zakończyło postępowanie wywołane wnioskami Konrada Kąkolewskiego. Oba ww. postanowienia są prawomocne i niezaskarżalne.

Postanowieniem z dnia 25 lipca bieżącego roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił zażalenie Syndyka masy upadłości Idea Banku S.A. w upadłości („Syndyk”) na postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie z dnia 24 sierpnia 2023 roku odmawiające otwarcia postępowania o zmianę Układu. Postanowienia obu ww. Sądów są prawomocne i niezaskarżalne. Postanowienie Sądu Okręgowego w sposób ostateczny kończy postępowanie wywołane wnioskiem Syndyka o otwarcie postępowania o zmianę Układu w celu jego zmiany przez odebranie Capitea zarządu własnego i ustanowienie dla Spółki zarządcy przymusowego na czas wykonywania Układu.

Spółka w toku obu ww. postępowań stała na stanowisku, że wnioski Syndyka oraz Konrada Kąkolewskiego są bezzasadne i nie zasługują na uwzględnienie. Wydane przez Sądy orzeczenia potwierdzają słuszność stanowiska Spółki.

Niezawisłe Sądy w dwuinstancyjnym postępowaniu nie uwzględniły zarzutów Syndyka Marcina Kubiczka – sformułowanych także w formie medialnych ataków i pomówień – wobec: (i) Spółki i jej zarządu, (ii) przebiegu postępowania restrukturyzacyjnego Spółki, (iii) działań Nadzorca Sądowego, (iv) działań pełnomocników prawnych Spółki, (v) Rady Wierzycieli, (vi) sposobu głosowania propozycji układowych i przyjęcia Układu podczas Zgromadzenia Wierzycieli w dniu 22 stycznia 2019 roku, (vii) warunków Układu obejmujących m.in. brak konwersji wierzytelności na akcje Spółki, (viii) czynności i decyzji orzeczniczych Sędziego-komisarza, (ix) sposobu wykonywania Układu przez obecny zarząd Capitea oraz (x) nadzoru sprawowanego przez Nadzorcę Wykonywania Układu nad sposobem wykonywania przez Spółkę Układu.

5.2 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

W związku z ryzykiem zgłaszania przeciw Spółce lub Grupie roszczeń, nieobjętych z mocy prawa Układem (ryzyko braku płynności i wykonania Układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości. Spółka bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli Spółki oraz możliwość znaczącego zaburzenia działalności i płynności Spółki w przypadku otwarcia postępowania o zmianę Układu, w szczególności polegającego na odebraniu jej zarządu własnego.

5.3 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terenach nią objętych na działalność prowadzoną przez Spółkę i Grupę. Grupa nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium stron konfliktu na sytuację ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez wzrost poziomu inflacji.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz istotne zasady rachunkowości****1.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności**

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pozycji wycenianych w wartości godziwej oraz zamortyzowanym koszcie.

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana. Sprawozdanie zysków i strat zostało sporządzone w wariacie porównawczym.

Rachunek z przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Śródroczne skrócone 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 6 miesięcy 2024 roku nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

1.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

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

1.3 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	
	30.06.2024	31.12.2023	01.01.2024	01.01.2023
			-	-
			30.06.2024	30.06.2023
RON	0,8665	0,8742	0,8667	0,9332
EUR	4,3130	4,3480	4,3109	4,6130
USD	4,0320	3,9350	3,9979	4,2711

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

1.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Sporządzając śródroczne sprawozdanie finansowe za okres pierwszego półrocza 2024 roku Grupa Kapitałowa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2023 rok.

1.5 Podstawa wyceny

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według tych samych zasad jak przy sporządzeniu ostatecznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2023 rok, tj. 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 całkowitych dochodach,
 - c) dla instrumentów pochodnych;
2. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości:
- a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych;
3. według zamortyzowanego kosztu:
- a) dla udzielonych pożyczek,
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług,
 - c) dla inwestycji w dłużne papiery wartościowe,
 - d) dla należności długoterminowych,
 - e) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych,
 - f) dla zobowiązań układowych,
 - g) zobowiązań z tytułu leasingu.

1.6 Segmenty operacyjne

W związku z okolicznościami zaistniałymi od 2018 roku, w szczególności rozwiązaniem umów o zarządzanie z funduszami spoza Grupy, jak również ograniczeniu pozostałych źródeł przychodów, Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

1.7 Dokonane osądy i szacunki

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

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

1.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

1.9 Zasady konsolidacji

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

2 Przychody

Przychody netto	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Przychody odsetkowe z portfeli wierzytelności	51 442	56 827
Aktualizacja wyceny portfeli wierzytelności, w tym:	31 402	24 486
<i>różnica między planowanymi a zrealizowanymi przepływami w okresie</i>	10 382	6 924
<i>aktualizacja prognozy wpływów</i>	21 020	17 562
<i>różnice kursowe z wyceny</i>	-	-
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	812	1 232
Przychody z usług windykacji	3	668
Przychody z pozostałych usług	172	74
Razem	83 831	83 285

Przychody odsetkowe rozpoznawane są metodą efektywnej stopy procentowej stanowiące wypadkową wycen portfeli wierzytelności. Kluczowy w działalności Grupy jest poziom osiąganych odzysków rozumianych jako wpłaty tytułem spłaty wierzytelności wchodzących w skład portfeli, który w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym był następujący:

Odzyski z portfeli wierzytelności	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Odzyski z portfeli wierzytelności w okresie:	81 399	87 301
Razem	81 399	87 301

Grupa nie dokonywała zbycia portfeli wierzytelności w okresie bieżącym oraz okresie porównawczym. Z uwagi na stosowany model wyceny portfeli wierzytelności tj. w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, przychody odsetkowe z posiadanych portfeli wierzytelności oraz skutki wyceny według zamortyzowanego kosztu prezentowane są w przychodach z działalności operacyjnej, zaś wynik na zmianie wyceny do wartości godziwej portfeli wierzytelności ujmowany jest przez inne całkowite dochody.

Grupa rozpoznaje przychód taki, jaki ujęłaby w rachunku wyników, gdyby dokonywała wyceny portfeli wierzytelności według zamortyzowanego kosztu.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku Grupa osiągnęła ponad 21 mln PLN przychodu na aktualizacji prognozy wpływów, co jest wynikiem aktualizacji strategii windykacyjnej oraz spodziewanych jej rezultatów.

W pozycji przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano przychody z wyceny inwestycji w fundusze obce, tj. Open Retail NFIZW (wcześniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) w kwocie 0,8 mln PLN.

3 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Usługi serwisowe	(8 221)	(9 119)
Usługi prawne, zarządzania	(2 646)	(10 615)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 752)	(1 880)

Usługi obce	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Usługi pocztowe i kurierskie	(818)	(2 518)
Usługi IT	(807)	(895)
Usługi bankowe	(778)	(1 975)
Usługi telekomunikacyjne	(670)	(626)
Najem, dzierżawa	(538)	(939)
Usługi księgowo	(205)	(820)
Usługi ochrony i porządkowe	(110)	(151)
Remonty i naprawa środków trwałych	(69)	(51)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(24)	(7)
Pozostałe usługi obce	(236)	(407)
Razem	(16 874)	(30 003)

W bieżącym okresie nastąpił spadek kosztów usług obcych w porównaniu do okresu porównawczego. Redukcja kosztów usług obcych jest zasadniczo związana z zakończoną w 2023 roku konsolidacją portfeli wierzytelności Grupy w jednym funduszu, co pozwoliło uprościć strukturę Grupy, a przez to zredukować koszty funkcjonowania funduszy postawionych w stan likwidacji (w kosztach pierwszego półrocza 2023 roku ujęto rezerwy na koszty likwidacji funduszy stawianych w tym okresie w stan likwidacji). Jednocześnie w bieżącym okresie poniesiono mniej kosztów działań nakierowanych na oddalenie bezpodstawnego wniosku syndyka masy upadłości Idea Banku o zmianę Układu.

4 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	79	69
Inne przychody operacyjne	7 098	1 488
Razem	7 177	1 557

Pozycja inne przychody operacyjne za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku uwzględnia przede wszystkim przychody wynikające ze spisania przedawnionych nadpłat na wierzytelnościach funduszy w likwidacji w kwocie 6,7 mln PLN. W związku z przedawnieniem wynikającym z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, kwoty wyżej wymienionych nadpłat zostały zaliczone w przychody funduszy.

5 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	(1 888)	(1 156)
Podatki i opłaty	(1 862)	(4 742)
Zużycie materiałów i energii	(586)	(859)
Inne koszty operacyjne	(797)	(714)
Razem	(5 133)	(7 471)

Redukcja kosztów w pozycji Podatki i opłaty związana jest z zakończoną w 2023 roku konsolidacją portfeli wierzytelności Grupy w jednym funduszu.

6 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	2 249	3 716
Wycena inwestycji w dłużne papiery wartościowe	1 976	1 051
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	115	135
Pozostałe przychody finansowe	2	101
Razem	4 342	5 003

Grupa lokuje środki pieniężne w lokaty bankowe oraz w obligacje. Z tytułu wyżej wymienionych inwestycji osiągnęła w bieżącym okresie 2,2 mln PLN przychodu z tytułu odsetek od lokat i środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz 2 mln PLN przychodu z tytułu odsetek od obligacji.

Koszty finansowe	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Aktualizacja wartości zobowiązań układowych	(6 747)	(24 097)
Różnice kursowe netto	(701)	(5 087)
Koszty obsługi obligacji	(410)	(290)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(239)	(129)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	-	(113)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1)	(17)
Pozostałe koszty finansowe	(15)	(26)
Razem	(8 113)	(29 759)

W bieżącym okresie sprawozdawczym koszt wynikający z aktualizacji wartości zobowiązań układowych jest istotnie niższy w porównaniu do okresu porównawczego. Wynika to z faktu, iż do wyceny w zamortyzowanym koszcie, zgodnie z postanowieniami MSSF 9, wykorzystywana jest efektywna stopa procentowa, którą Grupa określiła na poziomie mediany oprocentowania 5-letnich obligacji skarbowych. Trwający od 2020 roku wzrost stóp procentowych przekłada się na wzrost oprocentowania obligacji, tym samym na wzrost stopy dyskonta. Im wyższa stopa dyskonta, tym niższa jest bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych. Od 2020 roku do września 2022 roku mediana oprocentowania obligacji była w trendzie rosnącym, od października 2022 roku do czerwca 2024 roku w trendzie malejącym.

7 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.06.2024	31.12.2023
Kredyty bankowe	256 588	265 233
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	47 565	46 199
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	22 577	24 725

	Zakupione pakiety wierzytelności	30.06.2024	31.12.2023
Ubezpieczeniowe		99	249
Pozostałe		8 989	8 467
Razem		335 818	344 873

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

- koszty serwisu – wzrost kosztów usług serwisu pakietów wierzytelności wpływa, bez zmiany innych założeń, na zmniejszenie wartości godziwej,
- stopa dyskontowa – wzrost stopy wolnej od ryzyka wpływa, bez zmiany innych założeń, na zmniejszenie wartości godziwej,
- okres, za który oszacowano przepływy pieniężne – wydłużenie terminu uzyskania wpłat tytułem spłaty wierzytelności, dla tej samej kwoty wpłat oraz bez zmiany innych założeń, powoduje zmniejszenie wartości godziwej pakietów wierzytelności (tzn. brak zmiany kwoty nominalnej planowanego odzysku, tylko przesunięcie części przepływów na późniejszy okres),
- wartość oczekiwanych, przyszłych przepływów w oparciu o dostępne aktualne informacje oraz aktualnie wykorzystywane narzędzia windykacji – wzrost łącznej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, bez zmiany innych założeń, 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 oraz poprzednim okresie sprawozdawczym:

	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023
Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	-	-
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	344 873	335 305
Nabycie portfeli wierzytelności	-	-
Planowana spłata w okresie	(71 018)	(161 844)
Naliczone odsetki	51 442	103 257
Aktualizacja prognozy wpływów	21 020	76 646
Wycena do wartości godziwej ujęta w całkowitych dochodach	(10 499)	(8 491)
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	335 818	344 873

8 Inwestycje w fundusze inwestycyjne pozostałe

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Open Retail NFIZW	110 594	10 611	126 333	11 241
Razem	110 594	10 611	126 333	11 241

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę wykazywanych w aktywach trwałych certyfikatów inwestycyjnych w funduszach pozostałych na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Open Retail NFIZW	79 119	7 591	97 112	8 641
Razem	79 119	7 591	97 112	8 641

W bieżącym okresie sprawozdawczym miał miejsce wykup 15 739 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Retail Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności (dawniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) o łącznej wartości 1,4 mln PLN.

W poprzednim okresie sprawozdawczym w związku z zakończeniem likwidacji funduszu Altus NSFIZ Wierzytelności w likwidacji miał miejsce wykup 1 432 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu o łącznej wartości 183 tys. PLN. W 2023 roku nastąpił wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Retail Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności (dawniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) o łącznej liczbie 40 690 szt. Wartość wykupu wyniosła 2,8 mln PLN.

Poniżej zaprezentowano planowane do umorzenia certyfikaty inwestycyjne w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, w związku z tym zostały ujęte w pozycji aktywów obrotowych:

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Open Retail NFIZW	31 475	3 020	29 221	2 600
Razem	31 475	3 020	29 221	2 600

Na dzień 30 czerwca 2024 roku certyfikaty inwestycyjne wyceniane są w wartości aktywów netto zgodnie z udziałem procentowym Spółki w kapitale własnym funduszu.

Poniższa tabela przedstawia zmiany w inwestycjach w fundusze pozostałe w okresie bieżącym i porównawczym:

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023
Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	11 241	11 079
Aktualizacja wartości	785	3 183
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(1 415)	(3 021)
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	10 611	11 241

9 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

W celu zabezpieczenia wartości aktywów przed skutkami występującej inflacji, Grupa lokuje środki pieniężne m.in. w obligacje.

Poniższe tabele prezentują zmiany stanu inwestycji w dłużne papiery wartościowe w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023
Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe	-	-
Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe na początek okresu	37 628	24 975
Nabycie obligacji	18 251	36 378
Splata obligacji	(996)	(6 713)
Sprzedaż obligacji	-	(4 661)
Wycena	817	1 061
Przeniesienie z długoterminowych do krótkoterminowych	(22 024)	(13 411)
Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe na koniec okresu	33 676	37 628
Inwestycje w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe	-	-
Inwestycje w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe na początek okresu	20 060	-
Nabycie obligacji	18 273	13 499
Splata obligacji	(32 454)	(1 097)
Sprzedaż obligacji	-	(6 874)
Wycena	1 227	1 121
Przeniesienie z długoterminowych do krótkoterminowych	22 024	13 411
Inwestycje w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe na koniec okresu	29 130	20 060

Poniżej przedstawiono tabelę z podziałem inwestycji w dłużne papiery wartościowe na kategorie wraz z informacją o ich strukturze na bieżący i poprzedni dzień bilansowy:

	30.06.2024	31.12.2023	Struktura na dzień 30.06.2024	Struktura na dzień 31.12.2023
Obligacje skarbowe	32 938	44 419	52%	77%
Obligacje z gwarancją Skarbu Państwa	7 803	1 917	12%	3%
Obligacje pozostałe*	22 065	11 352	35%	20%
Razem	62 806	57 688	100%	100%

*Obligacje pozostałe obejmują wyłącznie obligacje spółek z dominującym akcjonariatem Skarbu Państwa oraz obligacje emitowane przez banki

10 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	165	159
Wartość brutto	19 281	19 334
Wartość odpisów aktualizujących	(19 116)	(19 175)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	750	5 345
Wartość brutto	3 185	7 801
Wartość odpisów aktualizujących	(2 435)	(2 456)
Zaliczki, kaucje	429	1 082
Wartość brutto	3 826	4 419
Wartość odpisów aktualizujących	(3 397)	(3 337)

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)
Inne należności	3 694	5 525
Wartość brutto	7 366	8 794
Wartość odpisów aktualizujących	(3 672)	(3 269)
Razem	5 038	12 111

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2024	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	30.06.2024
Należności z tytułu dostaw i usług	19 177	-	-	(60)	19 117
Należności pozostałe	9 062	802	-	(361)	9 503
Razem	28 239	802	-	(421)	28 620

Wartość odpisów aktualizujących wykazanych w ramach noty pozostałych kosztów operacyjnych wynosi 1,9 mln PLN. Wykazana w nocie wartość zwiększeń na odpisach aktualizacyjnych wynosi 0,8 mln PLN. Różnica w kwocie 1,1 mln PLN wynika z urealnienia prezentowanej wartości brutto pozostałej należności w związku z aktualizacją sytuacji prawnej w ramach prowadzonego sporu.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2023	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.12.2023
Należności z tytułu dostaw i usług	19 487	208	-	(518)	19 177
Należności pozostałe	10 212	753	-	(1 903)	9 062
Razem	29 699	961	-	(2 421)	28 239

11 Środki pieniężne

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	12 662	7 405
Lokaty i inne	106 407	127 740
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	119 069	135 145

W bieżącym okresie sprawozdawczym lokaty bankowe powyżej 91 dni nie wystąpiły.

W poprzednim okresie sprawozdawczym w pozycji lokaty i inne Grupa zaprezentowała krótkoterminowe lokaty bankowe utworzone na okres powyżej 91 dni w kwocie 12 mln PLN.

Prezentacja lokat jako środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych wynika z tego, że środki pieniężne, z których utworzono lokaty bankowe w każdym momencie Grupa może rozwiązać, są zatem płatne na żądanie.

12 Składniki innych całkowitych dochodów

	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
Inne całkowite dochody	-	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	783	5 088
Wycena portfeli wierzytelności	(10 499)	(4 203)
Inne całkowite dochody ogółem	(9 716)	885

13 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku:

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień publikacji niniejszego sprawozdania:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
Radostaw Barczyński	34 707 797	1 735	35%
DNLD Holdings S.à.r.l.	20 326 691	1 016	20%
QI FIZ	5 931 581	297	6%
Pozostali akcjonariusze	39 033 931	1 952	39%
Razem	100 000 000	5 000	100%

Stan na dzień publikacji określony został na podstawie stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku zaktualizowanego o otrzymane w dniu 3 oraz 9 lipca 2024 roku zawiadomienie od akcjonariuszy o zmianie stanu posiadania akcji.

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 czerwca 2024 roku:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
Radostaw Barczyński	29 938 196	1 497	30%
DNLD Holdings S.à.r.l.	26 422 016	1 321	26%
QI FIZ	5 931 581	297	6%
Pozostali akcjonariusze	37 708 207	1 885	38%
Razem	100 000 000	5 000	100%

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 grudnia 2023 roku:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
DNLD Holdings S.à.r.l.	59 870 558	2 994	60%
QI FIZ	5 931 581	297	6%
Pozostali akcjonariusze	34 197 861	1 710	34%
Razem	100 000 000	5 000	100%

14 Zobowiązania układowe

Długoterminowe zobowiązania objęte Układem	30.06.2024	31.12.2023
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	248 966	305 488
Z tytułu kredytów, pożyczek	1 222	1 904
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	1 683	2 077
Razem	251 871	309 469

Krótkoterminowe zobowiązania objęte Układem	30.06.2024	31.12.2023
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	93 221	88 563
Z tytułu kredytów, pożyczek	1 295	1 287
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	650	601
Razem	95 166	90 451

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, pełna wartość zobowiązań objętych Układem powiększonych o naliczone odsetki od daty ich wymagalności wynosi 3 439 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wynosiła 3 383 mln PLN.

Zgodnie z zawartym Układem Spółka jest zobowiązana do spłaty rat układowych zgodnie z warunkami Układu opisanymi szczegółowo w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2023 rok.

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych w okresie od 1 lipca 2024 roku do 31 marca 2028 roku:

data płatności wynikająca z Układu	Rata 9	Rata 10	Rata 11	Rata 12	Rata 13
	2024-09-30	2025-03-31	2025-09-30	2026-03-31	2026-09-30
Grupa 1	60 992	60 994	66 540	55 451	49 905
Grupa 2	2 843	2 843	3 150	3 150	922
Grupa 3	-	-	-	-	-
Grupa 6	425	425	463	386	348
Grupa 7	445	445	-	-	-
Razem	64 705	64 707	70 153	58 987	51 175
Do dopłaty	33 420	64 707	70 153	58 987	51 175
Zapłacono	31 285	-	-	-	-

data płatności wynikająca z Układu	Rata 14	Rata 15	Rata 16	Razem- pozostałe do zapłaty
	2027-03-31	2027-09-30	2028-03-31	
Grupa 1	38 815	33 281	27 782	393 760
Grupa 2	615	615	1 229	15 367
Grupa 3	-	-	-	-
Grupa 6	270	232	193	2 742
Grupa 7	-	-	-	890
Razem	39 700	34 128	29 204	412 759
Do dopłaty	39 700	34 128	29 204	381 474
Zapłacono	-	-	-	31 285

Łączna wartość rat układowych pozostałych do wypłaty wg stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych wynosiła odpowiednio 381,5 mln PLN i 441,2 mln PLN.

15 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	2 765
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 527	2 448
Razem	6 292	5 213

16 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13 105	14 019
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	1 687	1 627
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	15 464	17 715
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	123	267
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-
Pozostałe zobowiązania	2 106	6 412
Razem	32 485	40 040

Na wartość zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności na dzień 30 czerwca 2024 roku składają się otrzymane wpłaty, które w toku identyfikacji zostały przypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 14,5 mln PLN oraz nieprzypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 1 mln PLN (odpowiednio analogiczne wartości na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły – zobowiązania z tytułu wpłat przypisanych do konkretnych wierzytelności 14 mln PLN oraz nieprzypisanych 3,7 mln PLN).

W pozycji pozostałych zobowiązań na dzień 30 czerwca 2024 roku wykazane są wpłaty zidentyfikowane jako spłaty wierzytelności do przekazania innym podmiotom w kwocie 1,5 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania z tytułu wpłat do przekazania innym podmiotom ujęte w pozycji pozostałych zobowiązań wyniosły 4,7 mln PLN.

17 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.06.2024	31.12.2023
Z tytułu wynagrodzeń	234	448
Z tytułu ZUS	876	773
Z tytułu PIT	238	368
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	2 142	1 815
Razem	3 490	3 404

18 Rezerwy

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

Stan rezerw na 30 czerwca 2024 roku:

Rezerwy	01.01.2024	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.06.2024
Rezerwa na koszty likwidacji funduszy	4 558	306	(1 786)	(386)	2 692
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	809	151	(11)	-	949
Rezerwa z tytułu spraw pracowniczych, postępowań	1 360	-	-	-	1 360
Pozostałe rezerwy	964	-	-	-	964
Razem	7 691	457	(1 797)	(386)	5 965

Stan rezerw na 31 grudnia 2023 roku:

Rezerwy	01.01.2023	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2023
Rezerwa na koszty sądowe	20	-	-	(20)	-
Rezerwa na koszty likwidacji funduszy	2 919	3 447	(1 213)	(595)	4 558
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	917	-	-	(108)	809
Rezerwa z tytułu spraw pracowniczych, postępowań	1 805	132	(577)	-	1 360
Pozostałe rezerwy	1 805	-	-	(841)	964
Razem	7 466	3 579	(1 790)	(1 564)	7 691

19 Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
		(dane przekształcone)
Koszty odsetkowe	247	141
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	239	28
Pozostałe koszty odsetkowe	8	113
Przychody odsetkowe	(2 044)	(1 051)
Wycena inwestycji w dłużne papiery wartościowe	(2 044)	(1 051)

	01.01.2024 -	01.01.2023 -
	30.06.2024	30.06.2023 (dane przekształcone)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(7 920)	(6 202)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(7 555)	(5 974)
Korekta o spłatę zobowiązań handlowych i pozostałych objętych Układem	(365)	(228)
Pozostałe korekty	(9 664)	752
Inne korekty kapitałowe	(9 716)	883
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	52	(131)
Sprzedaż/ umorzenie aktywów finansowych	1 442	1 731
Sprzedaż/ wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszy pozostałych	1 442	1 731

W pozycji inne korekty kapitałowe za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku zawarta została wycena portfeli wierzytelności do wartości godziwej w kwocie (10,5) mln PLN oraz różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych w kwocie 0,8 mln PLN.

20 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	30.06.2024		31.12.2023		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania (nominat)	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania (nominat)	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	26 476	6 567	27 013	6 707	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		3 520		3 520	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	6 744	6 148	6 447	6 280	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
Razem	33 220	16 235	33 460	16 507	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 czerwca 2024 roku:

Seria obligacji	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominat)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	8 791	portfele wierzytelności	150%		
VC	907	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 177	portfele wierzytelności	150%	583	Nie
VE	7 102	portfele wierzytelności	150%		
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	5 984	Tak

Seria obligacji	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
		certyfikaty inwestycyjne		3 520	
Razem	26 476	n/d	n/d	10 087	n/d

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2023 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	9 015	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%	812	Nie
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
IF	4 500	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	5 895 3 520	Tak
Razem	27 013	n/d	n/d	10 227	n/d

Spółka prezentuje zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy w oparciu o informacje wynikające z rejestru zastawów. W związku tym, że część zabezpieczeń na majątku Grupy nie została wykreślona z rejestru zastawów, w uzupełnieniu informacji zaprezentowanych w tabelach powyżej, na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku wierzyciele nienależący do Grupy zabezpieczeni na majątku Grupy zostali prawie w całości zaspokojeni, tym samym rozliczenie pozostałych zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy nie będzie wiązać się z istotnymi wydatkami.

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

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

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

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała istotnych odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

23 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.

24 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć.

25 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.06.2024		01.01.2024 - 30.06.2024			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
	Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	691	-	-	(941)
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	9	-	-	(22)	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	866	-	-	-	-
Razem	-	1 566	-	-	(962)	-

Zobowiązania wobec Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. w kwocie 0,7 mln PLN wynikają z zawartej umowy o obsługę prawną. Płatności będą realizowane zgodnie z otrzymanymi fakturami.

Zobowiązania wobec DNLD Holdings S.a.r.l są w całości objęte Układem i będą realizowane zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem spłaty zobowiązań układowych, którego warunki zostały przedstawione we wprowadzeniu do skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2023		01.01.2023 - 30.06.2023			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	584	-	-	(2 696)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(23)	-
PrimoCollect. Centrum Potrzeb Pieniężnych sp. z o.o. (powiązanie osobowe do 15 grudnia 2023)	-	-	-	-	(8)	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	1 289	-	-	-	-
Razem	-	1 877	-	-	(2 727)	-

26 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym nie skorzystano ze zwolnień lub wyłączeń z konsolidacji.

27 Połączenia jednostek gospodarczych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

28 Korekta danych porównawczych

Grupa dokonała zmiany zasad prezentacji:

- a) Należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług wynikających z umowy o zarządzanie portfelami wierzytelności z Grupy, w wyniku czego zmianie uległo śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych. Rozbieżność wynikająca ze wskazanej zmiany pomiędzy wpływem na śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, a śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych spowodowana jest odniesieniem do innych okresów porównawczych, tj. dla sprawozdania z sytuacji finansowej okresem porównywalnym jest 31 grudnia 2023 roku, a dla sprawozdania z przepływów pieniężnych 30 czerwca 2023 roku.
- b) Pozycji w działalności inwestycyjnej w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Dokonane zmiany prezentacyjne danych porównawczych wynikają z wprowadzonych w bieżącym okresie zmian sposobu prezentacji i są retrospektywnym przekształceniem danych w celu zapewnienia pełnej porównywalności.

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej wygląda następująco:

AKTYWA	31.12.2023 (dane przekształcone)	31.12.2023	Zmiana
AKTYWA TRWAŁE	60 228	60 228	-
Rzeczowe aktywa trwałe	6 691	6 691	-
Inne wartości niematerialne	326	326	-
Inwestycje	8 641	8 641	-
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	37 628	37 628	-
Pozostałe należności długoterminowe	6 942	6 942	-
AKTYWA OBROTOWE	515 674	517 527	(1 853)
Inwestycje	347 473	347 473	-
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	20 060	20 060	-
Należności z tytułu dostaw i usług	159	2 012	(1 853)
Należności z tytułu podatku dochodowego	44	44	-
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	5 345	5 345	-
Pozostałe należności	5 525	5 525	-
Zaliczki, kaucje	1 082	1 082	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	841	841	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	135 145	135 145	-
AKTYWA RAZEM	575 902	577 755	(1 853)

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

PASywa	31.12.2023 (dane przekształcone)	31.12.2023	Zmiana
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	115 631	115 631	-
kapitał zakładowy	5 000	5 000	-
agio	341 049	341 049	-
inne całkowite dochody	(55 076)	(55 076)	-
Zyski zatrzymane (łącznie)	(175 342)	(175 342)	-
zysk (strata) netto	60 481	60 481	-
zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu	(235 823)	(235 823)	-
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	115 631	115 631	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	313 468	313 468	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 999	3 999	-
Zobowiązania układowe długoterminowe	309 469	309 469	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	139 112	140 965	(1 853)
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	2 765	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 448	2 448	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	40 040	41 893	(1 853)
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	3 404	3 404	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	4	4	-
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	90 451	90 451	-
REZERWY	7 691	7 691	-
PASYWA RAZEM	575 902	577 755	(1 853)

Wpływ na śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych:

	30.06.2023 (dane przekształcone)	30.06.2023	zmiana
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	(990)	(990)	-
II. Korekty razem:	37 896	37 896	-
Amortyzacja	1 549	1 549	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	7	7	-
Koszty odsetkowe	141	141	-
Przychody odsetkowe	(1 051)	(1 051)	-
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	(1 179)	(1 179)	-
Wycena zobowiązań układowych	24 108	24 108	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	10 191	10 191	-
Zmiana stanu należności	8 398	6 006	2 392
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(6 202)	(3 810)	(2 392)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	1 053	1 053	-

	30.06.2023 (dane przekształcone)	30.06.2023	zmiana
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	394	394	-
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(52)	(52)	-
Zapłacony podatek dochodowy	(213)	(213)	-
Pozostałe korekty	752	752	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	36 906	36 906	-
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	10	10	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(14)	(14)	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych	(16 955)	-	(16 955)
Nabycie aktywów finansowych	-	(16 955)	16 955
Wpływy z wykupu nabytych dłużnych papierów wartościowych	-	6 593	(6 593)
Wpływ z nabytych dłużnych papierów wartościowych	18 129	-	18 129
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	1 731	11 536	(9 805)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	1 731	(1 731)
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	2 901	2 901	-
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki-MSSF 16)	(1 040)	(1 040)	-
Splaty kredytów i pożyczek	(553)	(553)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(31 259)	(31 259)	-
Inne odsetki zapłacone	(113)	(113)	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(32 965)	(32 965)	-
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed uwzględnieniem różnic kursowych	6 842	6 842	-
Różnice kursowe netto	-	-	-
E. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów po uwzględnieniu różnic kursowych	6 842	6 842	-
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	122 813	122 813	-
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	129 655	129 655	-
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2024 -	01.01.2023 -
		30.06.2024	30.06.2023
Przychody	2	47 655	48 537
Pozostałe przychody operacyjne	4	56	1 025
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(4 116)	(4 539)
Amortyzacja	-	(201)	(958)
Usługi obce	3	(4 420)	(6 193)
Pozostałe koszty operacyjne	5	(2 729)	(771)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	36 245	37 101
Przychody finansowe	6	4 288	8 804
Koszty finansowe	6	(7 758)	(35 227)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(3 470)	(26 423)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	32 775	10 678
Podatek dochodowy	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	32 775	10 678

	01.01.2024 -	01.01.2023 -
	30.06.2024	30.06.2023
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (tys. PLN)	32 775	10 678
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	0,33	0,11

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2024 -	01.01.2023 -
	30.06.2024	30.06.2023
Zysk/(strata) za okres	32 775	10 678
Inne całkowite dochody netto	-	-
Całkowite dochody za okres	32 775	10 678

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.06.2024	31.12.2023
AKTYWA TRWAŁE	-	411 865	418 143
Rzeczowe aktywa trwałe	-	958	827
Inne wartości niematerialne	-	10	16
Inwestycje	7	407 821	414 226
jednostki zależne	7	400 230	405 585
pozostałe	7	7 591	8 641
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	8	3 076	3 074
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
AKTYWA OBROTOWE	-	133 014	132 753
Inwestycje	7	65 320	107 910
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	8	746	2 105
Należności z tytułu dostaw i usług	9	76	9 487
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	9	684	5 229
Pozostałe należności	9	60 151	5 510
Zaliczki, kaucje	9	79	619
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	125	190
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	5 833	1 703
AKTYWA RAZEM	-	544 879	550 896

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	30.06.2024	31.12.2023
KAPITAŁ WŁASNY	-	142 821	110 046
Kapitał zakładowy	11	5 000	5 000
agio	-	341 049	341 049
inne całkowite dochody	-	-	-
Zyski zatrzymane (łącznie)	-	(203 228)	(236 003)
zysk (strata) netto	-	32 775	68 639
zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu	-	(236 003)	(304 642)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	265 483	326 880
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	201	355
Zobowiązania układowe długoterminowe	12	265 282	326 525
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	134 923	112 307
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15	4 808	4 808
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	333	235
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	14	23 045	2 918
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13	2 897	8 581
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	16	1 335	987
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	12	102 505	94 778
REZERWY	17	1 652	1 663
PASYWA RAZEM	-	544 879	550 896

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Agio	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2024	5 000	341 049	(236 003)	110 046
Zysk/strata netto	-	-	32 775	32 775
Całkowite dochody netto za okres	-	-	32 775	32 775
Stan na 30.06.2024	5 000	341 049	(203 228)	142 821

	Kapitał zakładowy	Agio	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2023	5 000	341 049	(304 642)	41 407
Zysk/strata netto	-	-	10 678	10 678
Całkowite dochody netto za okres	-	-	10 678	10 678
Stan na 30.06.2023	5 000	341 049	(293 964)	52 085

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2024 -	01.01.2023 -
		30.06.2024	30.06.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	-	32 775	10 678
II. Korekty razem:	-	(32 039)	193 414
Amortyzacja	-	198	958
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	-	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	18	4	19
Koszty odsetkowe	-	-	452
Przychody odsetkowe	-	-	(430)
Wycena zobowiązań układowych	-	-	25 281
Inne przychody finansowe	-	-	-
Zysk/strata ze sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	18	76	-
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	-	-
Zmiana stanu należności	-	16 794	48 885
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	18	(6 035)	164 871
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	18	348	775
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	18	(11)	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	65	(19)
Wycena FIZ	-	(43 682)	(43 114)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	(3 925)	6 985
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	-	(5 954)
Umorzenie zobowiązań	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	-	(14)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	18	(2 975)	(5 228)
Ugody, porozumienia	-	-	-
Pozostałe korekty	-	7 103	(53)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	736	204 092
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	16
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(267)	-
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	-	42 637	45 685
Nabycie aktywów finansowych	-	-	-
Nabycie jednostki zależnej	-	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	-	-	(195 945)
Dywidendy otrzymane	-	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	18	1 506	19 639
Inne wypływy inwestycyjne	18	-	(19 000)

	Nota	01.01.2024 -	01.01.2023 -
		30.06.2024	30.06.2023
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	43 875	(149 605)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	-	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(119)	(633)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	27 000	16 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	-	(7 797)	(554)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(59 558)	(31 623)
Odsetki zapłacone	-	(8)	(113)
Inne wpływy/ wypływy finansowe	-	-	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(40 482)	(16 923)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	-	4 130	37 564
różnice kursowe netto	-	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	1 703	6 129
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	5 833	43 693
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Podstawa sporządzenia oraz istotne zasady rachunkowości

1.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz w zamortyzowanym koszcie.

W bieżącym oraz poprzednim okresie sprawozdawczym w Spółce nie wystąpiła działalność zaniechana.

Sprawozdanie z zysków i strat zostało sporządzone w wariancie porównawczym, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

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

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

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

1.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

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

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

1.3 Transakcje w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe

z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	30.06.2024	31.12.2023	01.01.2024	01.01.2023
			-	-
			30.06.2024	30.06.2023
RON	0,8665	0,8742	0,8667	0,9332
EUR	4,3130	4,3480	4,3109	4,6130
USD	4,0320	3,9350	3,9979	4,2711

1.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Sporządzając śródroczne sprawozdanie finansowe za okres pierwszego półrocza 2024 roku Spółka stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego za 2023 rok.

1.5 Podstawa wyceny

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o koncepcje wyceny:

1. według wartości godziwej:
 - a) dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych zależnych, stowarzyszonych oraz pozostałych,
 - b) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach zależnych,
 - c) dla portfeli wierzytelności klasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych początkowo w cenie nabycia a następnie wszelkie zyski i straty z tytułu wyceny są ujmowane w zyskach i stratach bieżącego okresu
 - d) dla instrumentów pochodnych;
2. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości:
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych;
3. według zamortyzowanego kosztu:
 - a) dla udzielonych pożyczek,
 - b) dla należności z tytułu dostaw i usług,
 - c) dla należności długoterminowych,
 - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych,
 - e) dla zobowiązań z tytułu leasingu.

1.6 Segmenty operacyjne

Spółka zaprzestała prowadzenia działalności operacyjnej (windykacyjnej) w 2021 roku. Zarząd Spółki nie analizuje działalności i sytuacji Spółki i Grupy w podziale na segmenty operacyjne. Zarząd dokonuje łącznej oceny osiągniętych i przewidywanych wyników jako jeden segment operacyjny obejmujący całość działalności.

1.7 Dokonane osądy i szacunki

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

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

2 Przychody

Przychody netto	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe w tym:	46 657	48 342
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	2 975	5 228
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	818	12
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-
Usługi pozostałe	180	183
Razem	47 655	48 537

Głównym źródłem przychodów Spółki są inwestycje w fundusze inwestycyjne lokujące środki w portfele wierzytelności. W toku konsolidacji portfeli wierzytelności przez fundusz własny Jupiter FIZNFW. Spółka umarzała certyfikaty inwestycyjne funduszy w likwidacji. W okresie bieżącym wartość przychodów była na podobnym poziomie jak w okresie porównawczym, co wynikało z optymalizacji bieżącej działalności operacyjnej funduszy inwestycyjnych, stabilizacji odzysków oraz dodatniej wyceny portfeli wierzytelności.

3 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Usługi prawne, zarządzania	(1 948)	(4 273)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 691)	(1 377)
Usługi IT	(457)	(207)
Usługi serwisowe	(151)	(127)
Najem, dzierżawa	(66)	(91)

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
Usługi obce	30.06.2024	30.06.2023
Pozostałe usługi obce	(104)	(118)
Razem	(4 420)	(6 193)

Wyższe koszty usług prawnych w pierwszym półroczu 2023 roku w porównaniu do okresu bieżącego wynikały przede wszystkim ze zwiększenia zakresu dochodzonych przez Spółkę i Grupę roszczeń odszkodowawczych oraz kosztów związanych z oddaleniem bezpodstawnego wniosku syndyka masy upadłości Idea Banku o zmianę Układu.

4 Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	30.06.2024	30.06.2023
Najem powierzchni	-	836
Sprzedaż środków trwałych	-	14
Inne przychody operacyjne	56	175
Razem	56	1 025

5 Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	30.06.2024	30.06.2023
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 186)	(6)
Podatki i opłaty	(216)	(460)
Ubezpieczenia majątkowe i OC	(90)	-
Zużycie materiałów i energii	(56)	(86)
Reklama	(45)	-
Inne koszty operacyjne	(136)	(219)
Razem	(2 729)	(771)

6 Struktura przychodów i kosztów finansowych

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
Przychody finansowe	30.06.2024	30.06.2023
Wycena aktywów finansowych	3 925	8 045
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	248	430
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	114	245
Różnice kursowe netto	-	9
Pozostałe przychody finansowe	1	75
Razem	4 288	8 804

	01.01.2024	01.01.2023
Koszty finansowe	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Aktualizacja wartości zobowiązań układowych	(7 117)	(25 282)
Koszty obsługi obligacji	(410)	(290)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(200)	(433)
Koszty z tytułu odsetek z tytułu leasingu	(22)	(33)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	-	(113)
Wycena aktywów finansowych	-	(9 076)
Pozostałe koszty finansowe	(8)	-
Razem	(7 758)	(35 227)

W bieżącym okresie finansowym w pozycji wycena aktywów finansowych ujęto aktualizację wartości udziałów, która dotyczyła głównie Spółek: TV6 Sp. z o.o. w wysokości 2,4 mln PLN, GBK Invest Sp. z o.o. w kwocie 1 mln PLN, GBK Invest Sp. z o.o. Sp. k. w kwocie 72,1 tys. PLN, Bakura Sp. z o.o. S.K.A. w kwocie 449 tys. PLN, Bakura Sp. z o.o. w kwocie 13,4 tys. PLN.

W ramach kosztów w pozycji wycena aktywów finansowych w poprzednim okresie zaprezentowano aktualizację wartości udziałów spółki TV6 Sp. z o.o. w wysokości 9,1 mln PLN.

W pierwszym półroczu bieżącego okresu koszt dotyczący aktualizacji wartości zobowiązań układowych był znacznie niższy, niż w okresie poprzednim tj. na dzień 30 czerwca 2023 roku. Wynika to z faktu, iż do wyceny w zamortyzowanym koszcie zgodnie z postanowieniami MSSF 9, wykorzystywana jest efektywna stopa procentowa, którą Spółka określa na poziomie mediany oprocentowania 5-letnich obligacji skarbowych. Trwający od 2020 roku wzrost stóp procentowych przekłada się na wzrost oprocentowania obligacji, tym samym na wzrost stopy dyskonta. Im wyższa stopa dyskonta, tym niższa jest bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych. Od 2020 roku do września 2022 roku mediana oprocentowania obligacji miała trend rosnący, od października 2022 roku do czerwca 2024 roku trend malejący.

7 Inwestycje

7.1 Inwestycje w fundusze zależne i pozostałe

7.1.1 Fundusze zależne

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	112	7 993	756	28 114
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	1	2 903	1	2 880
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	1 000	-	1 000	-
Debito FIZNFW w likwidacji	22 468 922	6 775	36 468 922	7 182
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	10	4 847	10	2 839
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	4 666	1 039	11 666	3 155
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	1	-	1	-

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
GetPro FIZ NFW w likwidacji	572	3 310	572	3 018
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	8 300	107	35 100	942
Jupiter FIZNFW	198 500	376 405	228 700	394 684
Universe FIZ NFW w likwidacji	1	514	22	1 519
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji	1	412	14	883
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	379	2 662	379	1 153
Razem	22 682 465	406 968	36 747 143	446 369

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych w funduszach zależnych prezentowanych w części aktywów trwałych na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	1 000	-	1 000	-
Debito FIZNFW w likwidacji	22 468 922	6 775	36 468 922	7 182
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	10	4 847	10	2 839
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	1	-	1	-
GetPro FIZ NFW w likwidacji	-	-	572	3 018
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-
Jupiter FIZNFW	174 230	330 383	196 830	339 684
Universe FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	379	2 662	379	1 153
Razem	22 644 542	344 668	36 667 714	353 876

W 2023 roku Grupa zasadniczo zakończyła realizację rozpoczętego pod koniec 2022 roku procesu konsolidacji portfeli wierzytelności w jednym funduszu inwestycyjnym (Jupiter FIZNFW). Portfele wierzytelności, których własność była rozproszona pomiędzy kilkoma funduszami należącymi do Grupy są aktualnie własnością Jupiter FIZNFW. Procesowi konsolidacji aktywów towarzyszyło obejmowanie przez Spółkę nowych certyfikatów inwestycyjnych funduszu Jupiter FIZNFW oraz umarzenie certyfikatów w funduszach dotychczas posiadających portfele wierzytelności. Oszacowanie wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych w funduszach zależnych zostało wykonane w oparciu o dane z ksiąg rachunkowych funduszy, które zostały skorygowane o odpowiednią wycenę aktywów i ustalenie wszystkich znanych Spółce należności i zobowiązań. W szczególności wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych została skorygowana o wycenę należności od Spółki objętych układem, różnice w saldach należności i zobowiązań w tym wobec innych podmiotów zależnych. Na dzień 30 czerwca 2024

roku 12 z 13 funduszy inwestycyjnych zależnych jest w trakcie likwidacji, nie sporządzają rocznych sprawozdań finansowych, do wyceny certyfikatów inwestycyjnych funduszy w likwidacji przyjęto dane z ksiąg rachunkowych funduszy, które nie wynikają ze sprawozdań finansowych poszczególnych funduszy w likwidacji.

W dniu 8 marca 2024 roku miało miejsce umorzenie 644 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Centauris 2 FIZNFW w likwidacji o łącznej wartości 20,4 mln PLN. W dniu 31 marca 2024 roku nastąpił wykup 500 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Jupiter FIZNFW o łącznej wartości 0,9 mln PLN, natomiast w dniu 30 czerwca 2024 roku nastąpił wykup 29 700 sztuk certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu o łącznej wartości 53,3 mln PLN. Dnia 10 czerwca 2024 roku miały miejsca następujące umorzenia: 14 000 000 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Debito FIZNFW w likwidacji o łącznej wartości 1,7 mln PLN, 7 000 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu EGB Wierzytelności 2 FIZNFW w likwidacji w kwocie 2,6 mln PLN, 26 800 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji w kwocie 0,9 mln PLN, 13 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Universe 2 FIZ NFW o łącznej wartości 0,8 mln PLN oraz 21 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Universe FIZ NFW w likwidacji o łącznej wartości 1,7 mln PLN.

Łączna wartość umorzenia wyżej wymienionych certyfikatów wyniosła 83,7 mln PLN, natomiast wpływy z tytułu umorzenia tych certyfikatów wyniosły 86,7 mln PLN (w tym 56,2 mln PLN otrzymane po dniu bilansowym).

Poniżej zaprezentowano zrealizowane oraz planowane umorzenia certyfikatów inwestycyjnych jakie miały miejsce po dniu bilansowym lub są planowane w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, w związku z tym zaprezentowano je w pozycji aktywów obrotowych zgodnie z poniższą tabelą:

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	112	7 993	756	28 114
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	1	2 903	1	2 880
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
Debito FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	4 666	1 039	11 666	3 155
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
GetPro FIZNFW w likwidacji	572	3 310	-	-
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	8 300	107	35 100	942
Jupiter FIZNFW	24 270	46 022	31 870	55 000
Universe FIZ NFW w likwidacji	1	514	22	1 519
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji	1	412	14	883
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-
Razem	37 923	62 300	79 429	92 493

Po dniu bilansowym, w związku z zakończeniem czynności likwidacyjnych umorzony został 1 certyfikat inwestycyjny funduszu Universe FIZ NFW w likwidacji oraz 1 certyfikat inwestycyjny funduszu Universe 2 FIZ NFW w likwidacji.

7.1.2 Fundusze pozostałe

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Open Retail NFIZW	110 594	10 611	126 333	11 241
Razem	110 594	10 611	126 333	11 241

Porównanie wartości godziwej posiadanych przez Spółkę inwestycji długoterminowych w certyfikaty inwestycyjne funduszy pozostałych na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku:

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Open Retail NFIZW	79 119	7 591	97 112	8 641
Razem	79 119	7 591	97 112	8 641

W bieżącym okresie sprawozdawczym miał miejsce wykup 15 739 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Retail Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności (dawniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) o łącznej wartości 1,4 mln PLN.

W poprzednim okresie sprawozdawczym w związku z zakończeniem likwidacji funduszu Altus NSFIZ Wierzytelności w likwidacji miał miejsce wykup 1 432 szt. certyfikatów inwestycyjnych funduszu o łącznej wartości 183 tys. PLN. W 2023 roku nastąpił wykup certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Retail Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności (dawniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) o łącznej liczbie 40 690 szt. Wartość wykupu wyniosła 2,8 mln PLN.

Poniżej zaprezentowano planowane do umorzenia certyfikaty inwestycyjne w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, w związku z tym zostały ujęte w pozycji aktywów obrotowych:

	Liczba certyfikatów 30.06.2024	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 30.06.2024	Liczba certyfikatów 31.12.2023	Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych 31.12.2023
Open Retail NFIZW	31 475	3 020	29 221	2 600
Razem	31 475	3 020	29 221	2 600

7.1.3 Zmiany inwestycji w fundusze zależne i pozostałe

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

	01.01.2024 30.06.2024	01.01.2023 31.12.2023
Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na początek okresu	457 610	364 132
Aktualizacja wartości	43 682	113 883
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	(83 713)	(222 750)
Nabycie certyfikatów inwestycyjnych	-	202 345

Zmiany wartości certyfikatów inwestycyjnych	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	31.12.2023
Zmiana powiązania	-	-
Wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych na koniec okresu	417 579	457 610

7.2 Inwestycje w spółki zależne

Wycena posiadanych udziałów i akcji w podmiotach zależnych	30.06.2024	31.12.2023
Bakura sp. z o.o.	173	159
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	1 008	559
GBK Invest sp. z o.o.	49 969	48 949
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.*	-	12 817
Capitea Recovery Srl	-	-
Lens Finance S.A.	-	-
TV 6 sp. z o.o.	4 412	2 042
Razem	55 562	64 526

*Podmiot zlikwidowany

Poniżej przedstawiono udziały/akcje/udziały kapitałowe, które Spółka posiada w jednostkach zależnych na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku prezentowane w części aktywów trwałych:

Wycena posiadanych udziałów i akcji w podmiotach zależnych	30.06.2024	31.12.2023
Bakura sp. z o.o.	173	159
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	1 008	559
GBK Invest sp. z o.o.	49 969	48 949
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.*	-	-
Capitea Recovery Srl	-	-
Lens Finance S.A.	-	-
TV 6 sp. z o.o.	4 412	2 042
Razem	55 562	51 709

*Podmiot zlikwidowany

Poniżej zaprezentowano udziały, które Spółka posiadała w spółkach prawa handlowego, które zostały zlikwidowane w bieżącym okresie sprawozdawczym w związku z czym na koniec roku poprzedniego tj. na dzień 31 grudnia 2023 roku zaprezentowane zostały w aktywach obrotowych:

Wycena posiadanych udziałów i akcji w podmiotach zależnych	30.06.2024	31.12.2023
GBK Invest sp. z o.o. sp.k.*	-	12 817
Razem	-	12 817

*Podmiot zlikwidowany

W dniu 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników GBK Invest Sp. z o.o. sp. k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Spółka nie posiadała udziałów/akcji/udziałów kapitałowych prezentowanych w pozycji aktywów obrotowych.

8 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

	01.01.2024	01.01.2023
Zmiany dot. udzielonych pożyczek	-	-
	30.06.2024	31.12.2023
Udzielone pożyczki na początek okresu	5 179	11 123
Wartość udzielonych pożyczek	-	19 000
Splaty pożyczek	(1 506)	(21 316)
Naliczone odsetki	153	633
Różnice kursowe	(4)	(20)
Kompensata/Porozumienie	-	(10 500)
(Zawiązanie)/rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość pożyczek	-	6 259
Udzielone pożyczki na koniec okresu	3 822	5 179

W bieżącym okresie sprawozdawczym Capitea nie udzieliła pożyczek podmiotom z Grupy oraz podmiotom zewnętrznym. W poprzednim okresie sprawozdawczym Capitea udzieliła GBK Invest Sp. z o.o. pożyczkę w kwocie 19 mln PLN, która to została spłacona w trakcie 2023 roku wraz z należnymi odsetkami.

W poprzednim okresie sprawozdawczym Capitea objęła 95 900 udziałów w Spółce TV 6 Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej 4,8 mln PLN i pokryła je w całości wkładem pieniężnym w kwocie 10,5 mln PLN, przy czym nadwyżka wartości wkładu pieniężnego ponad wartość nominalną to jest kwota 5,7 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy jako agio. Zobowiązanie Capitea w kwocie 10,5 mln PLN zostało rozliczone z wierzytelnością Capitea wobec TV 6 Sp. z o.o. z tytułu udzielonych w 2021 roku oraz 2022 roku pożyczek w kwocie 10,5 mln PLN.

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

	30.06.2024	31.12.2023
Wartość brutto	3 076	3 074
Odpisy aktualizujące	-	-
Długoterminowe pożyczki udzielone	3 076	3 074
Wartość brutto	65 366	67 286
Odpisy aktualizujące	(64 620)	(65 181)
Krótkoterminowe pożyczki udzielone	746	2 105
Razem	3 822	5 179

9 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.06.2024	31.12.2023
Należności z tytułu dostaw i usług	76	9 487
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	684	5 229
Zaliczki, kaucje	79	619
Inne należności	60 151	5 510
Razem	60 990	20 845

W bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji innych należności ujęto należność z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych funduszu Jupiter FIZNFW w kwocie 56,2 mln PLN. Pod dniu bilansowym należność wpłynęła do Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku należności z tytułu dostaw i usług obejmowały głównie należności handlowe od podmiotów powiązanych. Należności te dotyczyły przede wszystkim funduszu Universe 3 FIZNFW w likwidacji w kwocie 9,1 mln PLN, które zostały w całości rozliczone po dniu bilansowym.

Zmiany w odpisach aktualizujących okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2024	Zwiększenia	Zmniejszenia	30.06.2024
Należności z tytułu dostaw i usług	19 234	5	-	19 239
Należności pozostałe	41 677	1 117	-	42 794
Razem	60 911	1 122	-	62 033

Wartość odpisów aktualizujących wykazanych w ramach noty pozostałych kosztów operacyjnych wynosi 2,2 mln PLN. Wykazana w nocie wartość zwiększeń na odpisach aktualizacyjnych wynosi 1,1 mln PLN. Różnica w kwocie 1,1 mln PLN wynika z urealnienia prezentowanej wartości brutto pozostałej należności w związku z aktualizacją sytuacji prawnej w ramach prowadzonego sporu.

Zmiany w odpisach aktualizujących okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku:

Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2023
Należności z tytułu dostaw i usług	62 979	401	(44 146)	19 234
Należności pozostałe	42 235	-	(558)	41 677
Razem	105 214	401	(44 704)	60 911

10 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	5 812	1 635
Lokaty i inne	21	68
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	5 833	1 703

11 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku:

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

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

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 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 publikacji niniejszego sprawozdania:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
Radosław Barczyński	34 707 797	1 735	35%
DNLD Holdings S.à.r.l.	20 326 691	1 016	20%
QI FIZ	5 931 581	297	6%
Pozostali akcjonariusze	39 033 931	1 952	39%
Razem	100 000 000	5 000	100%

Stan na dzień publikacji określony został na podstawie stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku zaktualizowanego o otrzymane w dniu 3 oraz 9 lipca 2024 roku zawiadomienie od akcjonariuszy o zmianie stanu posiadania akcji.

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 czerwca 2024 roku:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
Radosław Barczyński	29 938 196	1 497	30%
DNLD Holdings S.à.r.l.	26 422 016	1 321	26%
QI FIZ	5 931 581	297	6%
Pozostali akcjonariusze	37 708 207	1 885	38%
Razem	100 000 000	5 000	100%

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 grudnia 2023 roku:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
DNLD Holdings S.à.r.l.	59 870 558	2 994	60%
QI FIZ	5 931 581	297	6%
Pozostali akcjonariusze	34 197 861	1 710	34%
Razem	100 000 000	5 000	100%

12 Zobowiązania układowe

Długoterminowe zobowiązania objęte Układem	30.06.2024	31.12.2023
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	259 330	318 636
Z tytułu kredytów, pożyczek	4 211	5 768
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	1 741	2 121
Razem	265 282	326 525

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Krótkoterminowe zobowiązania objęte Układem	30.06.2024	31.12.2023
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	98 660	91 948
Z tytułu kredytów, pożyczek	3 195	2 228
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	650	602
Razem	102 505	94 778

Zgodnie z zawartym Układem Spółka jest zobowiązana do spłaty rat układowych zgodnie z warunkami Układu opisanymi szczegółowo w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2023 rok.

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych w okresie od 1 lipca 2024 roku do 31 marca 2028 roku:

data płatności wynikająca z Układu	Rata 9	Rata 10	Rata 11	Rata 12	Rata 13
	2024-09-30	2025-03-31	2025-09-30	2026-03-31	2026-09-30
Grupa 1	61 851	61 853	67 477	56 231	50 608
Grupa 2	6 070	6 070	6 726	6 726	1 969
Grupa 3	-	-	-	-	-
Grupa 6	425	425	463	386	348
Grupa 7	445	445	-	-	-
Razem	68 791	68 793	74 666	63 343	52 925
Do dopłaty	36 878	68 793	74 666	63 343	52 925
Zapłacono	31 913	-	-	-	-

data płatności wynikająca z Układu	Rata 14	Rata 15	Rata 16	Razem- pozostałe do zapłaty
	2027-03-31	2027-09-30	2028-03-31	
Grupa 1	39 362	33 750	28 172	399 304
Grupa 2	1 312	1 312	2 625	32 810
Grupa 3	-	-	171	171
Grupa 6	270	232	193	2 742
Grupa 7	-	-	-	890
Razem	40 944	35 294	31 161	435 917
Do dopłaty	40 944	35 294	31 161	404 004
Zapłacono	-	-	-	31 913

Łączna wartość rat układowych pozostałych do wypłaty wg stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 w ujęciu jednostkowym wynosiła odpowiednio 404 mln PLN i 464,7 mln PLN. Na dzień 30 czerwca 2024 roku, pełna wartość zobowiązań objętych Układem powiększonych o naliczone odsetki od daty ich wymagalności wynosi 3 612 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wynosiła 3 551 mln PLN.

13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 327	6 910
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	267	259

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	7	9
Pozostałe zobowiązania	296	1 403
Razem	2 897	8 581

14 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

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

Zmiany zobowiązań krótkoterminowych z tyt. kredytów, pożyczek	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na początek okresu	2 918	2 918
Wartość otrzymanych pożyczek/kredytów	27 000	16 000
Splaty kredytów/pożyczek	(7 072)	(17 137)
Naliczone odsetki	199	1 137
Kompensata	-	-
Zobowiązania z tyt. kredytów, pożyczek na koniec okresu	23 045	2 918

W bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji wartość uzyskanych kredytów/pożyczek ujęto otrzymane w marcu oraz czerwcu 2024 roku pożyczki od GBK Invest Sp. z o.o. o łącznej kwocie 27 mln PLN. Pożyczka otrzymana w marcu 2024 roku została w całości spłacona w bieżącym okresie sprawozdawczym w kwocie 7 mln PLN wraz z należnymi odsetkami w wysokości 72 tys. Pożyczka otrzymana w czerwcu 2024 roku została spłacona po dniu bilansowym wraz z należnymi odsetkami w wysokości 226 tys. PLN. W poprzednim roku sprawozdawczym w pozycji tej ujęto otrzymane w 2023 roku pożyczki od GBK Invest Sp. z o.o. w wysokości 15 mln PLN oraz pożyczkę od GBK Invest Sp. z o.o. sp. k. w kwocie 1 mln PLN. Pożyczki te zostały w poprzednim roku spłacone w całości wraz z należnymi odsetkami. W pozycji zobowiązań finansowych w bieżącym i poprzednim roku obrotowym zaprezentowano zobowiązanie wynikające z umowy kredytu w wysokości 2,9 mln PLN, której zabezpieczenie stanowiły aktywa Spółki.

15 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	4 808	4 808
Emisja obligacji	-	-
Wykup/splata obligacji	-	-
Wycena	-	-
Umorzone zobowiązania	-	-
Przekwalifikowanie zobowiązania	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 808	4 808

W bieżącym i porównawczym okresie nie wystąpiły zmiany zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Wartość na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku wyniosła 4,8 mln PLN.

16 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i retencyjnych pracowników oraz Zarządu	1 010	730
Z tytułu wynagrodzeń	51	53
Z tytułu ZUS	194	106
Z tytułu PIT	80	98
Razem	1 335	987

17 Rezerwy

Rezerwy	30.06.2024	31.12.2023	Zmiana
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe rezerwy	1 652	1 663	(11)
Razem	1 652	1 663	(11)

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym zmiana rezerw wyglądała następująco:

Rezerwy	01.01.2024	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.06.2024
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	303	-	-	(11)	292
Rezerwa z tytułu spraw pracowniczych, postępowań	1 360	-	-	-	1 360
Razem	1 663	-	-	(11)	1 652

W poprzednim okresie sprawozdawczym zmiana rezerw wyglądała następująco:

Rezerwy	01.01.2023	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2023
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	432	-	-	(129)	303
Rezerwa z tytułu spraw pracowniczych, postępowań	1 806	-	(578)	132	1 360
Razem	2 238	-	(578)	3	1 663

18 Objaśnienia do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	4	19
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	4	19

	01.01.2024	01.01.2023
	-	-
	30.06.2024	30.06.2023
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(6 035)	164 871
Splata zobowiązań układowych handlowych i pozostałych	(351)	(228)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(5 684)	131 925
Wyłączenie ze zmiany stanu kosztów odsetek	-	113
Kompensaty rozrachunków	-	33 061
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	348	775
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	348	775
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(2 974)	(5 228)
Wartość umorzonych CI	83 712	73 519
Przychód z umorzenia CI	(86 686)	(78 747)
Nabycie udziałów/akcji/certyfikatów inwestycyjnych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	(195 945)
Objęcie certyfikatów inwestycyjnych w funduszu zależnym	-	(195 945)
Inne wpływy inwestycyjne	1 506	19 639
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	1 506	19 639
Inne wypływy inwestycyjne	-	(19 000)
Udzielone pożyczki	-	(19 000)

19 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Spółki

	30.06.2024		31.12.2023		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	26 476	6 567	27 013	6 707	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności funduszy zależnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów, a których wycena wpływa na wartość posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych
		3 520		3 520	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	534	484	590	576	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
		1 039		1 262	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	18 079	1 220	18 079	1 247	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności funduszy zależnych, w których Spółka posiada 100% certyfikatów, a których wycena wpływa na wartość posiadanych przez Spółkę certyfikatów inwestycyjnych
		3		-	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Razem	45 089	12 833	45 682	13 312	

Wartość godziwa zabezpieczonych certyfikatów inwestycyjnych	30.06.2024	31.12.2023
Obligacje	3 520	3 520
Kredyty	1 039	1 262
Razem	4 559	4 781

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

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

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

W bieżącym oraz w poprzednim okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych.

22 Działalność zaniechana

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym działalność zaniechana nie wystąpiła.

23 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Saldo rozrachunków i pożyczek z podmiotami powiązаныmi na dzień 30 czerwca 2024 roku:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаныmi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Asseta S.A.	43	-	43	-	-	-	77	-	77	534	-	534
Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	3	-	3	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	9	-	9	-	-	-	172	14	159	3	3	-
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	3 628	(3 628)	-	-	-	-	9	5	4	6 429	6 429	-
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debito FIZNFW w likwidacji	2 796	(2 796)	-	-	-	-	36	33	4	3 655	3 655	-
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	8	(8)	-	-	-	-	6	5	2	4 720	4 720	-
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	76	(76)	-	-	-	-	3	2	1	556	556	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	3	-	3	-	-	-	141	-	141	25 831	5 704	20 127
Capitea Recovery Srl	710	(446)	264	63 195	(63 195)	-	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-
GetPro FIZ NFW w likwidacji	3 710	(3 710)	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Lens Finance S.A.	463	(463)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	1	-	1	3 822	-	3 822	-	-	-	-	-	-
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji**	6 419	(6 419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	15 875	(15 875)	-	-	-	-	-	-	-	4 584	4 584	-
Universe FIZ NFW w likwidacji**	5 858	(5 858)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	10	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jupiter FIZNFW	56 229	-	56 229	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	691	3	688	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866	866	-
Razem	95 842	(39 289)	56 553	67 017	(63 195)	3 822	1 151	62	1 089	47 179	26 518	20 661

*Dnia 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników Spółki GBK Invest Sp. z o.o. sp.k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

**Podmiot zlikwidowany/zdekonsolidowany po dniu bilansowym

Na należności netto z tytułu dostaw i usług na dzień 30 czerwca 2024 roku składają się głównie należności od funduszu Jupiter FIZNFW w wysokości 56,2 mln PLN, wynikające z wykupu certyfikatów inwestycyjnych w bieżącym okresie sprawozdawczym.

W pozycji pożyczek udzielonych na 30 czerwca 2024 roku prezentowane są pożyczki udzielone dla Spółki TV 6 Sp. z o.o. udzielone w poprzednich okresach sprawozdawczych. Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania pożyczki te nie były wymagalne.

Saldo rozrachunków i pożyczek z podmiotami powiązanymi na dzień 31 grudnia 2023 roku:

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Asseta S.A.	297	-	297	-	-	-	41	-	41	590	-	590
Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	8	-	8	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	14	-	14	-	-	-	231	14	217	3	3	-
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	3 628	(3 628)	-	-	-	-	11	5	6	6 369	6 369	-
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debito FIZNFW w likwidacji	2 796	(2 796)	-	-	-	-	37	33	4	3 756	1 714	2 043
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	8	(8)	-	-	-	-	5	5	1	4 640	4 640	-
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	76	(76)	-	-	-	-	3	2	2	547	547	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.*	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	15	-	15	-	-	-	141	-	141	6 479	6 479	-
Capitea Recovery Srl	-	-	-	64 061	(63 756)	304	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-
GetPro FIZ NFW w likwidacji	3 710	(3 710)	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-
Lens Finance S.A.	458	(458)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TV 6 sp. z o.o.	10	-	10	4 874	-	4 874	-	-	-	-	-	-
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji**	6 419	(6 419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	Należności handlowe i pozostałe			Pożyczki udzielone			Zobowiązania handlowe i pozostałe			Zobowiązania finansowe		
	Należności brutto	Należności odpis	Należności netto	Pożyczki udzielone brutto	Pożyczki udzielone- odpis	Pożyczki udzielone netto	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe	Zobowiązania finansowe razem	Zobowiązania układowe	Zobowiązania nieukładowe
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	25 005	(15 875)	9 131	-	-	-	4 013	-	4 013	4 506	4 506	-
Universe FIZ NFW w likwidacji**	5 858	(5 858)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	10	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jupiter FIZNFW	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	584	45	539	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 289	1 289	-
Razem	48 319	(38 838)	9 482	68 935	(63 756)	5 178	5 075	105	4 972	28 179	25 547	2 633

*Dnia 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników Spółki GBK Invest Sp. z o.o. sp.k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

**Podmiot zlikwidowany/zdekonsolidowany po dniu bilansowym

Na należności netto z tytułu dostaw i usług na dzień 31 grudnia 2023 roku składają się głównie należności od funduszu Universe 3 FIZNFW w likwidacji w wysokości 9,1 mln PLN. Należności od funduszu wynikały z zawartych historycznie porozumień – należność została rozliczona po dniu bilansowym. W pozycji pożyczek udzielonych na 31 grudnia 2023 roku prezentowane są pożyczki udzielone dla Spółki TV 6 Sp. z o.o. udzielone w poprzednich okresach sprawozdawczych. Na dzień 31 grudnia 2023 roku pożyczki te nie były wymagalne. Wartość pożyczki udzielonej Capitea Recovery Srl nieobjętej odpisem została spłacona po dniu bilansowym w kwocie 304 tys. PLN.

Na pozostałe zobowiązania w poprzednim okresie sprawozdawczym składają się głównie zobowiązania wynikające z umów przelewu wierzytelności wobec Universe 3 FIZNFW w likwidacji w wysokości 4,1 mln PLN. W poprzednim okresie sprawozdawczym doszło do rozliczenia należności brutto w kwocie 44,5 mln PLN objętej odpisem aktualizującym w kwocie - 44,5 mln PLN wobec funduszu GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji w drodze zwolnienia Funduszu z długu. Było to podyktowane trwającym procesem likwidacji Funduszu oraz brakiem majątku umożliwiającym spłatę zobowiązań.

Zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2024 – 30.06.2024						
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	Wartość sprzedanych aktywów finansowych
Asseta S.A.	-	(22)	(325)	187	-	-	-
Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.	-	-	-	2	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	-	-	8	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	-	-	(286)	21	-	-	-
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Debito FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	-	(199)	-	4	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.*	-	-	-	1	-	-	-
Capitea Recovery Srl	-	-	-	-	(446)	-	-
GetBack Windykacji Platinum FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
GetPro FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	4	(5)	-	-
TV 6 sp. z o.o.	153	-	-	2	-	-	-
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji**	-	-	-	-	-	-	-
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	95	-	-	-	-	-	-
Universe FIZ NFW w likwidacji**	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Jupiter FIZNFW	-	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	(941)	-	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	(22)	-	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-
Razem	248	(221)	(1 574)	230	(451)	-	-

*Dnia 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników Spółki GBK Invest Sp. z o.o. sp.k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

**Podmiot zlikwidowany/zdekonsolidowany po dniu bilansowym

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

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Zestawienie transakcji z podmiotami powiązаными w poprzednim okresie sprawozdawczym:

Transakcje Capitea z podmiotami powiązаными	01.01.2023 - 30.06.2023						
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	Wartość sprzedanych aktywów finansowych
Asseta S.A.	-	(6)	(107)	1183	-	-	-
Asseta Nieruchomości Sp. z o.o.	-	-	-	2	-	-	-
Bakura sp. z o.o.	-	-	-	9	-	-	-
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	-	-	(33)	22	-	-	-
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Debito FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.*	-	(13)	-	3	-	-	-
GBK Invest sp. z o.o.	102	(420)	-	6	-	-	-
Capitea Recovery Srl	196	-	-	-	-	-	-
GetBack Windykacji Platinum FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
GetPro FIZ NFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	4	6	-	-
TV 6 sp. z o.o.	328	-	-	-	-	5 758	-
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji**	-	-	-	-	-	-	-
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-
Universe FIZ NFW w likwidacji**	-	-	-	-	-	-	-
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	46	-	-	-	-	-	-
Jupiter FIZNFW	-	-	-	-	-	-	-

Grupa Capitea

Skonsolidowany raport półroczny sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku

Transakcje Capitea z podmiotami powiązanymi	01.01.2023 – 30.06.2023						
	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż	Odpisy aktualizujące wartość należności	Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek	Wartość sprzedanych aktywów finansowych
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	-	(2 696)	-	-	-	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	(23)	-	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	-	-	-	-	-	-
Razem	672	(439)	(2 859)	1 229	6	5 758	-

*Dnia 20 lutego 2024 roku podjęto uchwałę Wspólników Spółki GBK Invest Sp. z o.o. sp.k. w sprawie rozwiązania spółki bez przeprowadzenia likwidacji. Dnia 18 marca 2024 roku nastąpiło wykreślenie spółki z KRS.

**Podmiot zlikwidowany/zdekonsolidowany po dniu bilansowym

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

POZOSTAŁE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO ORAZ ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Aktywa warunkowe wynikające z roszczeń Spółki i Grupy

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

Łączna wartość roszczeń dochodzonych na dzień 30 czerwca 2024 roku przez Spółkę lub jej podmioty zależne wynosiła ponad 800 mln PLN.

Plan Restrukturyzacyjny będący podstawą przyjęcia i zatwierdzenia Układu zakładał, że z tytułu dochodzenia roszczeń odszkodowawczych Spółka uzyska kwotę około 100 mln PLN. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Spółka uzyskała z tego tytułu łącznie kwotę około 47 mln PLN (wraz z umownymi umorzeniami zobowiązań Spółki).

O najistotniejszych roszczeniach Spółka informowała w raportach bieżących:

- raportem bieżącym 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku,
- raportem bieżącym 32/2020 z dnia 10 sierpnia 2020 roku,
- raportem bieżącym 29/2021 z dnia 5 października 2021 roku,
- raportem bieżącym 7/2022 z dnia 3 marca 2022 roku,
- raportem bieżącym 24/2022 z dnia 1 sierpnia 2022 roku,
- raportem bieżącym 26/2022 z dnia 9 września 2022 roku,
- raportem bieżącym 29/2022 z dnia 18 października 2022 roku,
- raportem bieżącym 32/2022 z dnia 19 listopada 2022 roku,
- raportem bieżącym 7/2023 z dnia 3 lutego 2023 roku,
- raportem bieżącym 11/2024 z dnia 19 kwietnia 2024 roku,
- raportem bieżącym 12/2024 z dnia 8 maja 2024 roku.

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

2 Zobowiązania warunkowe

2.1 Gwarancje i poręczenia

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

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

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

W części umów zawieranych przez Spółkę przewidziano, że w przypadku poniesienia przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych szkody wskutek działania lub zaniechania Spółki sprzecznego z prawem,

statutem danego funduszu lub postanowieniami tej umowy, towarzystwo funduszy inwestycyjnych może żądać zapłaty kary umownej w wysokości określonej w danej umowie.

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

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

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

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

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. Komisja Nadzoru Finansowego wydała 14 października 2022 r. ostateczną decyzję w sprawie Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA. Po przeanalizowaniu wniosku Towarzystwa o ponowne rozpatrzenie sprawy, Komisja potwierdziła zaistniałe naruszenia i ich wagę. Komisja uchyliła decyzję z 4 lutego 2020 r. i wydała ostateczną decyzję nakładającą niższe kary pieniężne. Decyzją tą KNF nałożyła na Altus TFI SA kary pieniężne w łącznej wysokości 6,65 mln PLN oraz cofnęła tej spółce zezwolenie na wykonywanie działalności m.in. w zakresie: wykonywania działalności polegającej na tworzeniu specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzaniu tymi funduszami, oraz wykonywania działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych otwartych oraz funduszy zagranicznych, zarządzaniu nimi, oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych. W dniu 23 maja 2023 roku Altus S.A. raportem bieżącym poinformował o doręczeniu postanowienia Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego, wydanego na wniosek Altus S.A., wstrzymującego w/w decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 23 czerwca 2023 roku Altus S.A. raportem bieżącym poinformował o doręczeniu zażalenia Komisji Nadzoru Finansowego na postanowienie Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego wstrzymujące w/w decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. Dnia 31 sierpnia 2023 roku Naczelny Sąd Administracyjny uwzględnił w/w zażalenie złożone przez Komisję Nadzoru Finansowego. 18 kwietnia 2024 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie oddalił skargę Altus S.A. na decyzję KNF z 14 października 2022 roku.

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 S.A. kary nałożonej na ten podmiot decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, ani zapłaty odszkodowania wynikającego z zastosowania przez Komisję Nadzoru Finansowego sankcji przewidzianych przedmiotową decyzją.

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

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

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

Spółka jest stroną umów o współpracę zawartych z White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: White Berg TFI S.A.), w której Spółka została zobowiązana do pokrycia, w przypadku nałożenia na White Berg TFI S.A. kar pieniężnych za działania lub zaniechania za okres, w którym White Berg 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.

W celu optymalizacji struktury Grupy, usprawnienia procesu likwidacji funduszy inwestycyjnych („Fundusz” / „Fundusze”) oraz redukcji kosztów, a także z uwagi na możliwość szybszego umarzenia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy, co ma na celu przyspieszenie płatności rat układowych, Spółka zawiera z likwidatorem Funduszy oraz Funduszami porozumienia, na podstawie których w Spółce powstają zobowiązania warunkowe. Aktualna wysokość warunkowych zobowiązań gwarancyjnych wynosi 30,2 mln PLN. Porozumienia dotyczą:

- gwarancji udzielonej przez Spółkę danemu Funduszowi, który wypłacił Spółce środki poprzez umorzenie części certyfikatów inwestycyjnych Funduszu przed zakończeniem jego likwidacji. Jeżeli po dokonanej wypłacie środków na rzecz Spółki, wystąpią uzasadnione roszczenia podmiotów trzecich, nieujęte w księgach rachunkowych Funduszu i nieznanie stronom porozumienia na moment dokonania płatności na rzecz Spółki, których Fundusz nie będzie w stanie pokryć z pozostałego majątku (aktywów), Spółka udziela gwarancji zapłaty takich roszczeń. Zobowiązanie gwarancyjne pozostaje w mocy do dnia wykreślenia Funduszu z rejestru funduszy inwestycyjnych i ograniczone jest do kwoty otrzymanych przez Spółkę środków z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Z uwagi na to ograniczenie oraz znikome, w

ocenie Spółki prawdopodobieństwo wystąpienia takich roszczeń, porozumienia nie powodują powstania po stronie Spółki żadnych dodatkowych zobowiązań;

- gwarancji udzielonej likwidatorowi Funduszy, na podstawie której Spółka zobowiązała się do zwrotu kwot nadpłat (tj. świadczeń pieniężnych ponad wierzytelności przysługujące danemu Funduszowi, które dokonane zostały przez dłużnika danego Funduszu i o których zwrot dłużnik ma prawo wystąpić, zidentyfikowanych w aktywach Funduszy), w przypadku, gdy po dniu zakończenia likwidacji danego Funduszu dłużnik wystąpi o zwrot nadpłaty, która wcześniej została zaliczona w przychód Funduszu i wypłacona Spółce w ramach środków pieniężnych związanych z umorzeniem certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Zobowiązanie gwarancyjne ograniczone jest do kwoty otrzymanych przez Spółkę środków z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu stanowiących równowartość nadpłat. Udzielone przez Spółkę gwarancje są warunkowe i na dzień ich zawarcia nie powodują po stronie Spółki obowiązku do zapłaty określonych kwot pieniężnych, ani żadnych dodatkowych zobowiązań.

2.3 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające ze sporów, których stroną jest Spółka

W dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawezwanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595 mln PLN wraz z odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A. korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za które rzekomo – zdaniem Altus S.A. – Spółka ponosi odpowiedzialność.

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

2.4 Zobowiązania warunkowe dla zobowiązań objętych Układem na możliwość niewykonania Układu

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz. U. z 2022 r., poz. 2309 z późniejszymi zmianami) (dalej: „Prawo Restrukturyzacyjne”) zawarcie przez Spółkę Układu nie spowodowało modyfikacji w zakresie istnienia i pierwotnej wysokości wierzytelności objętych Układem. Pierwotne zobowiązania układowe istniejące na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego – poza odrębnie zawartymi porozumieniami oraz kwotą spłacanych rat układowych – na dzień 30 czerwca 2024 roku nie wygasły, ani nie zostały w żadnej części zredukowane (umorzone). Nastąpi to dopiero w dacie prawomocnego stwierdzenia wykonania Układu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zgodnie z przepisami prawa, w przypadku uchylenia, wygaśnięcia lub zmiany Układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji Układu płatności oraz umowne umorzenia. W przypadku materializacji takiego scenariusza Spółka zobowiązana będzie do ponownego wykazania pełnej kwoty zobowiązań (pomniejszonej wyłącznie o dokonane spłaty), wraz z naliczonymi odsetkami.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, pełna wartość zobowiązań poza Grupę objętych Układem powiększonych o naliczone odsetki od daty ich wymagalności wynosi 3 439 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość wynosiła 3 383 mln PLN.

3 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

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

W ujawnieniu 1 oraz 2 pozostałych not objaśniających do niniejszego sprawozdania finansowego wykazano spory, w tym dochodzone na drodze sądowej, których stroną jest Grupa.

4 Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu

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

5 Informacje dotyczące dywidend

W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym spółki z Grupy nie dokonały wypłaty dywidend.

6 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.

7 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 20 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza Spółki działając na podstawie postanowień § 20 lit. f) Statutu Spółki, wybrała firmę audytorską PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa do przeprowadzenia badań rocznych i przeglądów śródrocznych Jednostkowych Sprawozdań Finansowych, Skonsolidowanych Sprawozdań Finansowych oraz do oceny rocznego sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków organów Spółki za lata 2024 oraz 2025.
2. W dniu 26 lutego 2024 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę, na mocy której Spółka dokonała wypłaty w całości 8 raty układowej oraz przyspieszonej wypłaty 9. raty w części, tj. 10% obejmującej wierzytelności bezsporne wynikających z układu z wierzycielami.
Wypłata raty układowej i przyspieszona wypłata raty układowej rozpoczęła się od dnia 4 marca 2024 roku i była realizowana do 29 marca 2024 roku przez Spółkę oraz za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Domów Maklerskich prowadzących ewidencję obligacji. Na wypłatę raty układowej oraz przyspieszonej raty układowej Spółka przeznaczyła kwotę ponad 35 mln PLN.
3. W dniu 2 kwietnia 2024 roku Spółka otrzymała od Pana Radosława Barczyńskiego zawiadomienie w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, dotyczące zmiany posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed dniem zawarcia Umowy sprzedaży oraz Przedwstępnej umowy sprzedaży Zawiadamiający posiadał bezpośrednio 2.918 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 0,003% kapitału zakładowego Spółki) po zawarciu w/w Umowy sprzedaży i Przedwstępnej umowy sprzedaży Zawiadamiający posiada bezpośrednio 29.938.196 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 29,94% kapitału zakładowego Spółki).
4. W dniu 4 kwietnia 2024 roku Spółka otrzymała od DNLD HOLDINGS S.A.R.L. z siedzibą w Luksemburgu zawiadomienie w trybie art. 69 ust. 1 pkt 2) i ust. 2 z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, dotyczące zmiany posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed dniem zawarcia Umowy sprzedaży Zawiadamiający posiadał bezpośrednio 59.870.558 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 59,87% kapitału zakładowego Spółki), po zbyciu akcji Zawiadamiający posiada bezpośrednio 29.287.433 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 29,29% kapitału zakładowego Spółki).

5. W dniu 4 kwietnia 2024 roku Spółka otrzymała od Pani Pauliny Pietkiewicz zawiadomienie w trybie art. 69 ust. 1 pkt 1) w związku z art. 69a ust. 1 pkt 3) ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, że w wyniku nabycia wszystkich udziałów w kapitale zakładowym DNLD HOLDINGS S.A R.L. z siedzibą w Luksemburgu (odpowiednio: „DNLD” i „Nabycie”), została jedynym współnikiem DNLD i w konsekwencji pośrednio nabyła akcje spółki pod firmą Capitea S.A. Paulina Pietkiewicz – poprzez DNLD – posiada aktualnie pośrednio 29.287.433 akcji Spółki, stanowiących w zaokrągleniu 29,29% kapitału zakładowego Spółki. Zawiadamiająca nie posiada bezpośrednio akcji Spółki.
6. W dniu 19 kwietnia 2024 roku Zarząd Spółki Capitea w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 29 grudnia 2023 roku, do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwów o zapłatę przeciwko Colonnade Insurance S.A. oraz Chubb European Group SE Spółka Europejska Oddział w Polsce i TUIr Allianz Polska S.A. o zapłatę łącznie kwot 62,4 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą pozwu jest dochodzenie przez Capitea od pozwanych zapłaty na podstawie zawartej umowy ubezpieczenia i wystawionej polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków zarządu. Powództwo dotyczy wyrządzonych Spółce szkód.
7. W dniu 8 maja Zarząd Spółki Capitea w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2023 roku, do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwów o zapłatę przeciwko Colonnade Insurance S.A. oraz Chubb European Group SE Spółka Europejska Oddział w Polsce i TUIr Allianz Polska S.A. o zapłatę łącznie kwot 48 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie.
8. W dniu 9 maja 2024 roku Zarząd Capitea podjął uchwałę, na mocy której Spółka dokonała przyspieszonej wypłaty 9 raty układowej obejmującej wierzytelności bezsporne w części wynoszącej 40%, bądź 50% jej kwoty, przy czym 50% jej kwoty zostało wypłacone na rzecz tych wierzycieli, którzy nie otrzymali przyspieszonej wypłaty 9. raty układowej w części wynoszącej 10% wypłacanej w okresie od 4 do 29 marca 2024 roku. Na wypłatę przyspieszonej raty układowej w czerwcu Spółka przeznaczyła 25,5 mln PLN.
9. W dniu 14 maja 2024 roku Zarząd Capitea podał do wiadomości publicznej, że Spółka w dniu 13 maja 2024 roku otrzymała od DNLD HOLDINGS S.A.R.L. z siedzibą w Luksemburgu zawiadomienie w trybie art. 69 ust. 1 pkt 2) i ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, dotyczące zmiany posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed dniem sprzedaży DNLD Holdings S.A.R.L. posiadało 29.287.433 akcji Spółki (stanowiących 29,2% kapitału zakładowego Spółki), po dniu sprzedaży DNLD Holdings S.A.R.L. posiada 26.422.016 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 26,4% kapitału zakładowego Spółki).
10. W dniu 5 czerwca bieżącego roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o oddaleniu zażalenia Konrada Kąkolewskiego na postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie z dnia 18 stycznia 2023 roku o odmowie otwarcia postępowania w przedmiocie zmiany układu zawartego przez Capitea z wierzycielami („Układ”), które w sposób ostateczny zakończyło postępowanie wywołane wnioskami Konrada Kąkolewskiego. Oba ww. postanowienia są prawomocne i niezaskarżalne.

Postanowieniem z dnia 25 lipca bieżącego roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił zażalenie Syndyka masy upadłości Idea Banku S.A. w upadłości („Syndyk”) na postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie z dnia 24 sierpnia 2023 roku odmawiające otwarcia postępowania o zmianę Układu. Postanowienia obu ww. Sądów są prawomocne i niezaskarżalne. Postanowienie Sądu Okręgowego w sposób ostateczny kończy postępowanie wywołane wnioskiem Syndyka o otwarcie postępowania o zmianę Układu w celu jego zmiany

przez odebranie Capitea zarządu własnego i ustanowienie dla Spółki zarządcy przymusowego na czas wykonywania Układu.

Spółka w toku obu ww. postępowań stała na stanowisku, że wnioski Syndyka oraz Konrada Kąkolewskiego są bezzasadne i nie zasługują na uwzględnienie. Wydane przez Sądy orzeczenia potwierdzają słuszność stanowiska Spółki.

Niezawisłe Sądy w dwuinstancyjnym postępowaniu nie uwzględniły zarzutów Syndyka Marcina Kubiczka – formułowanych także w formie medialnych ataków i pomówień – wobec: (i) Spółki i jej zarządu, (ii) przebiegu postępowania restrukturyzacyjnego Spółki, (iii) działań Nadzorca Sądowego, (iv) działań pełnomocników prawnych Spółki, (v) Rady Wierzycieli, (vi) sposobu głosowania propozycji układowych i przyjęcia Układu podczas Zgromadzenia Wierzycieli w dniu 22 stycznia 2019 roku, (vii) warunków Układu obejmujących m.in. brak konwersji wierzytelności na akcje Spółki, (viii) czynności i decyzji orzeczniczych Sędziego-komisarza, (ix) sposobu wykonywania Układu przez obecny zarząd Capitea oraz (x) nadzoru sprawowanego przez Nadzorcę Wykonywania Układu nad sposobem wykonywania przez Spółkę Układu.

11. Dnia 26 czerwca 2024 roku Pan Adam Ruciński zrezygnował z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na ten sam dzień bez wskazania przyczyn rezygnacji.
12. Dnia 27 czerwca 2024 roku podjęto uchwałę na mocy której w skład Rady Nadzorczej powołani zostali: Pan Robert Woźniak, Pan Jacek Rajnowski – Janiak oraz Pan Maciej Czapiewski.

8 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. Dnia 3 lipca 2024 roku Pan Radosław Barczyński złożył zawiadomienie dotyczące zmiany posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed nabyciem akcji Spółki w wykonaniu Umowy sprzedaży, Zawiadamiający posiadał bezpośrednio 29.938.196 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 29,94% kapitału zakładowego Spółki), po nabyciu akcji Spółki Zawiadamiający posiada bezpośrednio 34.707.797 akcji Spółki (stanowiących w zaokrągleniu 34,71% kapitału zakładowego Spółki).
2. Dnia 10 lipca 2024 roku spółka DNLD HOLDINGS S.A.R.L. złożyła zawiadomienie dotyczące zmiany posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed sprzedażą, Zawiadamiająca posiadała 26.422.016 akcji Spółki, stanowiących 26,4% kapitału zakładowego Spółki. Po zmianie zawiadamiająca posiada 20.326.691 akcji Spółki, stanowiących w zaokrągleniu 20,3% kapitału zakładowego Spółki.
3. Dnia 19 lipca 2024 roku Zarząd Capitea S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 6/2024 z dnia 29 marca 2024 roku oraz 28/2024 z dnia 28 czerwca 2024 roku poinformował o podjęciu, w tym samym dniu uchwały Zarządu na mocy której Spółka dokona wypłaty pozostałej części 9 raty układowej wynikającej z układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku („Układ”). Wypłata raty układowej rozpoczęła się w dniu 19 sierpnia 2024 roku i będzie realizowana w okresie od 19 sierpnia 2024 roku do 30 września 2024 roku. Na wypłatę raty układowej Spółka przeznaczy kwotę 35,7 mln PLN, w tym około 33,2 mln PLN zostanie wypłacone na rzecz obligatariuszy Spółki.
4. Dnia 27 sierpnia Zarząd Capitea S.A. poinformował o zwołaniu w dniu 26 sierpnia 2024 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy na którym to podjęto uchwałę w sprawie zmiany statutu Spółki w wyniku której zmianie uległ adres siedziby Spółki. Aktualną siedzibą Spółki jest Wrocław. Zmiana adresu siedziby Spółki została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym z dniem 16 września 2024 roku.

9 Zatwierdzenie do publikacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 26 września 2024 roku.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Daniel Ofiara

Członek Zarządu, Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Adam Słabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości
Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 76 numerowanych stron.

Data publikacji: 27 września 2024 roku.