

3312 FZA



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE  
JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE  
ZA OKRES 3 MIESIĘCY  
ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2020

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	4
WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA .....	11
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	11
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	13
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	16
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	16
5 Założenia kontynuacji działalności.....	16
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	16
5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	19
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	19
5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	20
6 Istotne zasady rachunkowości.....	20
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	20
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	21
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	21
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	22
6.5 Podstawa wyceny.....	22
6.6 Segmenty operacyjne.....	22
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	23
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF.....	23
6.9 Zasady konsolidacji.....	24
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA .....	25
1 Przychody.....	25
2 Usługi obce.....	25
3 Pozostałe przychody operacyjne.....	26
4 Pozostałe koszty operacyjne .....	26
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	27
6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone.....	28

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres  
3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

7	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	28
8	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	29
9	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	30
10	Składniki innych całkowitych dochodów.....	30
11	Kapitał zakładowy.....	30
12	Zobowiązania długoterminowe.....	31
13	Zobowiązania układowe.....	31
14	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	32
15	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	33
16	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	33
17	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	33
18	Rezerwy.....	34
19	Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	34
20	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy.....	36
21	Zobowiązania warunkowe.....	38
21.1	Gwarancje i poręczenia.....	38
21.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	38
22	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	40
23	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	41
24	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	41
25	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	41
26	Informacje dotyczące dywidend.....	41
27	Sezonowość działalności.....	41
28	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	41
29	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.....	41
30	Połączenia jednostek gospodarczych.....	43
31	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	43
32	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	45
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE.....	66
	WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI.....	66
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	67
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	67
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	68

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	70
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	71
III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA PIERWSZY KWARTAŁ ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2020 ROKU .....	73
1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki.....	73
2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.....	73
3 Opis zmian organizacji Grupy kapitałowej Spółki, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji.....	73
4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz.	73
5 Struktura akcjonariatu.....	73
6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące .....	73
6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu .....	73
6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej.....	74
7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	74
8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.....	74
9 Informacje o udzieleniu przez Spółkę lub przez jednostkę od niej zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu.....	74
10 Inne informacje, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę.....	74
11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	75
12 Zatwierdzenie do publikacji.....	75

**I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE****WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
	-	-	-	-
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Przychody	8 274	(27 106)	1 882	(6 307)
Zysk (strata) ze sprzedaży	7 301	(63 052)	1 661	(14 671)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	531	(79 312)	121	(18 454)
Zysk (strata) brutto	(52 596)	(102 105)	(11 964)	(23 757)
Zysk (strata) netto	(52 614)	(102 144)	(11 968)	(23 766)
Amortyzacja	(2 029)	(2 194)	(462)	(510)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 992	11 418	453	2 657
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	358	605	81	141
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(16 724)	(7 103)	(3 804)	(1 653)
Przepływy pieniężne netto razem	(14 374)	4 920	(3 270)	1 145
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe	80 909	82 769	17 773	19 436
Inwestycje długoterminowe	61 915	61 640	13 601	14 475
Należności krótkoterminowe	23 181	21 269	5 092	4 994
Inwestycje krótkoterminowe	512 570	545 582	112 596	128 116
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	180 999	195 460	39 760	45 899
Kapitał własny	(2 376 476)	(2 315 775)	(522 039)	(543 801)
Zobowiązania długoterminowe	8 607	8 945	1 891	2 101
Zobowiązania układowe	2 722 714	2 673 411	598 096	627 782
Zobowiązania krótkoterminowe	317 734	329 754	69 796	77 434
Rezerwy	126 628	150 073	27 816	35 241

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy – według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31 marca 2020 roku – 4,5523 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku – 4,2585
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku – 4,3963, od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku – 4,2978.

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.03.2020	31.03.2019
Przychody, w tym:	1	8 274	(27 106)
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	7 539	(39 324)
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	276	11 081
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	1	25	699
Pozostałe przychody operacyjne	3	25 095	2 006
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(13 303)	(22 611)
Amortyzacja	-	(2 029)	(2 194)
Usługi obce	2	(10 736)	(13 147)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(6 770)	(16 260)
<b>Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej</b>	-	<b>531</b>	<b>(79 312)</b>
<b>Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych</b>	-	-	
Przychody finansowe	5	394	33 726
Koszty finansowe	5	(53 521)	(56 519)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(53 127)	(22 793)
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	-	<b>(52 596)</b>	<b>(102 105)</b>
Podatek dochodowy	-	(18)	(39)
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	-	<b>(52 614)</b>	<b>(102 144)</b>
<b>Zysk/(strata) netto przypadający na:</b>	-	<b>(52 614)</b>	<b>(102 144)</b>
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(52 614)	(101 759)
udziały niekontrolujące	-	-	(386)

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.03.2020	31.03.2019
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	-	(52 614)	(102 144)
<b>Zysk na akcję (PLN)</b>	-	<b>(0,53)</b>	<b>(1,02)</b>

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.03.2020	31.03.2019
Zysk/ (strata) za okres	-	(52 614)	(102 144)
Inne całkowite dochody netto	10	(8 087)	1 883
<b>Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:</b>	-	<b>(60 701)</b>	<b>(100 261)</b>
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(60 701)	(99 875)
udziały niekontrolujące	-	-	(386)

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	-	<b>80 909</b>	<b>82 769</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	-	13 879	15 196
Inne wartości niematerialne	-	3 566	4 290
Wartość firmy	-	-	-
Inwestycje	-	344	344
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	6	59 757	59 482
Pożyczki udzielone długoterminowe	9	1 814	1 814
Pozostałe należności długoterminowe	-	1 548	1 642
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	1	1
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	-	<b>718 051</b>	<b>763 392</b>
Inwestycje	7	512 043	544 925
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	9	527	657
Należności z tytułu dostaw i usług	8	10 561	9 601
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-	-
Pozostałe należności	8	12 620	11 668
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	8	<i>3 251</i>	<i>3 098</i>
<i>pozostałe należności</i>	8	<i>9 192</i>	<i>8 392</i>
<i>zaliczki, kaucje</i>	8	<i>177</i>	<i>178</i>
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	1 301	1 081
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	180 999	195 460
<b>AKTYWA RAZEM</b>	-	<b>798 960</b>	<b>846 161</b>

<b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	<b>(2 376 476)</b>	<b>(2 315 775)</b>
<i>kapitał zakładowy</i>	11	<i>5 000</i>	<i>5 000</i>
<i>zysk (strata) netto</i>	-	<i>(52 614)</i>	<i>(77 515)</i>
<i>pozostałe kapitały</i>	-	<i>(2 328 862)</i>	<i>(2 243 260)</i>
Udziały niekontrolujące	-	(247)	(247)
<b>KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>	-	<b>(2 376 723)</b>	<b>(2 316 022)</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	12	<b>8 607</b>	<b>8 945</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	8 607	8 945
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	12	-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	13	<b>2 722 714</b>	<b>2 673 411</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	-	<b>317 734</b>	<b>329 754</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16	212 338	209 156
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	4 522	5 051
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	14	3 346	9 399
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15	91 427	96 392
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	17	6 097	9 716

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	4	40
REZERWY	18	126 628	150 073
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	-	798 960	846 161



## ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
<b>Stan na 01.01.2020</b>	<b>5 000</b>	<b>(2 620 343)</b>	<b>373 735</b>	<b>3 348</b>	<b>(77 515)</b>	<b>(2 315 775)</b>	<b>(247)</b>	<b>(2 316 022)</b>
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(8 087)	(52 614)	(60 701)	-	(60 701)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(77 515)	-	-	77 515	-	-	-
<b>Stan na 31.03.2020</b>	<b>5 000</b>	<b>(2 697 858)</b>	<b>373 735</b>	<b>(4 739)</b>	<b>(52 614)</b>	<b>(2 376 476)</b>	<b>(247)</b>	<b>(2 376 723)</b>

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
<b>Stan na 01.01.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>(1 596 826)</b>	<b>373 735</b>	<b>(158)</b>	<b>(1 022 836)</b>	<b>(2 241 084)</b>	<b>3 305</b>	<b>(2 237 778)</b>
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	1 883	(101 759)	(99 876)	(386)	(100 262)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 022 836)	-	-	1 022 836	-	-	-
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	(256)	(256)
<b>Stan na 31.03.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>(2 619 662)</b>	<b>373 735</b>	<b>1 725</b>	<b>(101 759)</b>	<b>(2 340 961)</b>	<b>2 663</b>	<b>(2 338 297)</b>

## ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2020 -31.03.2020	01.01.2019 -31.03.2019
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk (strata) brutto</b>		<b>(52 596)</b>	<b>(102 105)</b>
<b>II. Korekty razem:</b>		<b>54 588</b>	<b>113 523</b>
Amortyzacja	-	2 029	2 194
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	(276)	(11 081)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-	1 927	(227)
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	19	3 037	(11 666)
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	55 869	45 472
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	32 882	109 192
Zmiana stanu należności	-	(1 818)	(30)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	19	(2 927)	(19 695)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	19	(4 018)	(5 431)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	19	(23 445)	6 289
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	(220)	95
(Zapłacony)/zwrócony podatek dochodowy	-	(54)	(43)
Umorzenie zobowiązań	-	-	(3 131)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(309)	(69)
Likwidacje oraz odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialnych	-	-	29
Pozostałe korekty	-	(8 087)	1 626
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 992</b>	<b>11 418</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	87
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(24)	(37)
Inne wpływy inwestycyjne	19	382	555
<b>IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>358</b>	<b>605</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-	(1 051)	(933)
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(6 531)	(701)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	19	(8 882)	(5 049)

## Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.03.2020	31.03.2019
Odsetki zapłacone	-	(260)	(420)
<b>V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(16 724)</b>	<b>(7 103)</b>
<b>D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:</b>		<b>(14 374)</b>	<b>4 920</b>
różnice kursowe netto		(87)	37
<b>E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>195 460</b>	<b>95 326</b>
<b>F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:</b>		<b>180 999</b>	<b>100 283</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	342

## WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

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

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

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

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu akta rejestrowe Spółki są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS, ul. Czerniakowska 100, 00-454 Warszawa jako sądu właściwego dla aktualnej siedziby Spółki, której zmiana została zarejestrowana dnia 17 kwietnia 2019 r. przez Sąd Rejestrowy. Siedzibą Capitea jest Warszawa (adres siedziby: Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa).

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.

#### Na dzień 31 marca 2020 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Magdalena Nawłoka	p.o. Prezesa Zarządu
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

#### Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Ewa Zakowicz	Członek Zarządu

#### Na dzień 31 marca 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

Radosław Barczyński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Przemysław Schmidt	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Łukawski	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Burnos	Członek Rady Nadzorczej
Jarosław Dubiński	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Rybicki	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej

#### Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzi:

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

Adam Ruciński

Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, w związku z rezygnacją jednego z członków Rady Nadzorczej, na dzień bilansowy Rada Nadzorcza ma niekompletny skład.

#### **Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:**

W dniu 9 kwietnia 2020 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Capitea S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.

W dniu 22 maja 2020 roku Pan Przemysław Schmidt został odwołany z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i został powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W dniu 3 lipca 2020 roku Pan Radosław Barczyński został powołany w skład Zarządu Spółki na okres do 31 grudnia 2020 roku.

W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład Zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.

W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku.

W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku.

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

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

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

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

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

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

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

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

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

W dniu 4 maja 2023 roku Spółka powzięła informację o złożeniu przez Panią Paulinę Pietkiewicz rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu z tym samym dniem. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji. Ponadto, w dniu 4 maja 2023 roku Spółka poinformowała o podjęciu przez Radę Nadzorczą Spółki w tym samym dniu uchwały o powołaniu w skład Zarządu Spółki Pani Ewy Zakowicz i powierzeniu jej funkcji Członka Zarządu Spółki.

W dniu 10 lipca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powzięciu w dniu 10 lipca 2023 r. informacji o złożeniu przez Pana Bogusława Bartczaka rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień 10 lipca 2023 r. Pan Bogusław Bartczak nie wskazał przyczyn rezygnacji.

## 2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 marca 2020 roku oraz dzień 31 grudnia 2019 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną oraz jednostki stowarzyszone wykazywane metodą praw własności było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.03.2020	31.12.2019	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	jednostka dominująca	Polska	-	-	jednostka dominująca
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFS*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Crown Stability S.a.r.l.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Luksemburg	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp z o.o. **	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD**	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Bułgaria	100%	100%	jednostka zależna

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.03.2020	31.12.2019	Typ powiązania na dzień bilansowy
GetBack Finance AB**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	100%	100%	jednostka zależna
Capitea Recovery Srl	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.**	Capitea S.A.	usługi prawne	Polska	78%	78%	jednostka zależna
Lawyer Consulting Associate Srl**	Capitea S.A.	usługi prawne	Rumunia	98%	98%	jednostka zależna
Mesden Investments sp. z o.o.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	21%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	39%	39%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 15 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 16 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 18 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	33%	33%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 20 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 21 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 22 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 23 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 24 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	20%	20%	jednostka stowarzyszona
Lens Finance S.A.	-	pozostałe usługi finansowe	Polska	49%	49%	jednostka stowarzyszona

\* Podmiot w likwidacji na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania

\*\* Udziały/certyfikaty inwestycyjne zostały umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany/rozwiązany na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania

Dnia 25 marca 2019 roku poniższe fundusze zarządzane przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w związku ze zmianą nazwy Towarzystwa na Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zmieniły nazwę z Trigon Profit na Lartiq Profit:

- przed zmianą Trigon Profit XIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XIV NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XV NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XVI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVI NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XVIII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVIII NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XX NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XX NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXI NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXII NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXIII NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XXIV NSFIZ.

Dnia 5 listopada 2019 roku Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w drodze decyzji KNF utraciło zezwolenie na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu i zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi. W związku z powyższym reprezentantom niżej wymienionych funduszy zostali depozytariusze. Depozytariusz BNP Paribas Bank Polska S.A. dnia 10 stycznia 2020 roku przekazał zarządzanie poniższymi funduszami do Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.. Po przejęciu zarządzania, Ipopema TFI z dniem 13 stycznia 2020 roku podjęło decyzję o zmianie nazw niżej wymienionych Funduszy:

- przed zmianą Lartiq Profit XIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 14 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 15 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XVI NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 16 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XVIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 18 NSFIZ

Dnia 21 stycznia 2020 roku depozytariusz ING Bank Śląski S.A. przekazał zarządzanie poniższymi funduszami do Ipopema TFI. Po przejęciu Zarządzania, Ipopema TFI z dniem 22 stycznia 2020 roku podjęło decyzję o zmianie nazw niżej wymienionych Funduszy:

- przed zmianą Lartiq Profit XX NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 20 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXI NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 21 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 22 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIII NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 23 NSFIZ
- przed zmianą Lartiq Profit XXIV NSFIZ, po zmianie Lumen Profit 24 NSFIZ

W przypadku Crown Stability S.a.r.l. w związku z niesprawowaniem aktywnej kontroli nad wskazanym podmiotem, dokonano jego dekonsolidacji z końcem grudnia 2020.

W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej na Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.

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

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



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

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

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

Na dzień 31 marca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośrednio udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

### Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej oraz wśród jednostek stowarzyszonych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej.

## 3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki Dominującej jest nieoznaczony.

## 4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Capitea obejmuje okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 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 oraz śródrocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 marca 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku.

## 5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

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

Brak płynności finansowej lub jej pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę braku możliwości wykonania układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania kosztów postępowania i zobowiązań powstałych po jego otwarciu oraz zobowiązań, które nie mogą zostać objęte układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawy do umorzenia przyspieszonego postępowania układowego.

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, przeznaczonych na realizację układu.

Zarząd Spółki w dniu 30.04.2018 r. podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją. Powyższa decyzja podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki oraz Grupy, akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. trudności w spełnieniu wszystkich wymagalnych zobowiązań. Capitea S.A. w dniu 02 maja 2018 roku złożyła w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). W dniu 10 maja 2018 r. Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 09 maja 2018 r., na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec Capitea S.A. przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

Na podstawie propozycji układowych przedstawionych przez Capitea, które stanowią warunki restrukturyzacji, Spółka planuje kontynuować działalność polegającą na wykonywaniu założeń układowych. W dniu 21 stycznia 2019 roku Capitea przedstawiła w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe względem tych, które zostały wskazane w jednostkowym rocznym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 roku. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka w dniu 25 stycznia 2019 roku otrzymała informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 roku. Propozycje układowe zostały przyjęte większością 86% głosów.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VIII Wydział Gospodarczy dla spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wydał w dniu 6 czerwca 2019 r. postanowienie, że po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2019 roku we Wrocławiu na rozprawie sprawy o zatwierdzenie układu przyjętego na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym Capitea S.A. w Warszawie postanawia zatwierdzić układ przyjęty na Zgromadzeniu Wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w Przyspieszonym Postępowaniu Układowym Capitea S.A. w Warszawie.

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.

Propozycje układowe zostały zaprezentowane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok. W zakresie zobowiązań zgłoszonych do układu, harmonogramu płatności rat układowych, warunków restrukturyzacji nie nastąpiły żadne zmiany w stosunku do informacji zaprezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2020 rok.

Szczegółowy opis dotyczący grup, harmonogramu płatności oraz warunków wynikających z zatwierzonego Układu zawarto w opublikowanym jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

#### **Wniosek o zmianę układu**

Nadzorca wykonania układu tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. złożył w dniu 7 lipca 2023 roku oświadczenie, w którym wskazał, że sam 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. Nadzorca wykonania układu wskazał, że zmiana układu obejmować będzie następujące elementy:

Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 r., tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31.03.2028 r. (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych)

Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:

- 1) Wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:
  - a) 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
  - b) spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (o ile nie zostaną one spieniężone do 31.03.2028 r.).

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. b. powyżej.

- 2) Wprowadzenie w Wydłużonym Okresie Spłat mechanizmu Dodatkowych Spłat Gotówkowych dla środków przekraczających wartość kwot zakładanych do spłaty w pierwotnym Układzie, pochodzących m.in. z:
  - a) spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) części lub całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Capitea S.A., które nie zostały do 31.03.2028 r. (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
  - b) roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę do dnia 31.03.2028 r., które nie zostały do tego dnia (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
  - c) roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę po dniu 31.03.2028 r.,

przy czym:

- a. płatność Dodatkowych Spłat Gotówkowych dokonywana będzie w terminie 60 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego Wydłużonego Okresu Spłat.
- b. wysokość każdej Dodatkowej Spłaty Gotówkowej ustalana będzie jako różnica pomiędzy kwotą środków pieniężnych znajdujących się w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego pomniejszoną o (i) kwotę zobowiązań podmiotów z grupy kapitałowej Spółki na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego (innych niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z grupy kapitałowej Spółki oraz innych niż zobowiązania Spółki objęte Układem), (ii) kwotę prognozowanych wydatków Spółki i podmiotów z grupy kapitałowej Spółki w okresie do końca Wydłużonego Okresu Spłat, (iii) kwotę roszczeń skierowanych przeciwko Spółce oraz podmiotom z grupy kapitałowej Spółki, w wysokości ujętej w sprawozdaniach finansowych Spółki lub podmiotów z grupy kapitałowej Spółki, w wysokości na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego,
- c. po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym (i) zostanie wyegzekwowane (bądź wygaśnie) ostatnie z Roszczeń, (ii) spieniężone zostaną wszystkie aktywa Spółki i podmiotów z grupy kapitałowej Spółki, 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 kapitału w jej Spółki oraz (iv) rozliczone zostaną wszystkie zobowiązania Spółki i podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (inne niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z grupy kapitałowej Spółki 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 kapitałowej Spółki pomniejszonej o wydatki niezbędne do przeprowadzenia likwidacji Spółki oraz podmiotów z grupy kapitałowej Spółki.

- d. 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.

## **5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego**

Wobec Spółki toczyło się jedno postępowanie administracyjne przed Komisją Nadzoru Finansowego, które dotyczy zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które skutkowało nałożeniem na Spółkę sankcji administracyjnych określonych w przepisach prawa.

O zakończeniu postępowania Spółka została poinformowana w dniu 14 marca 2023 roku tj. w terminie doręczenia odpisu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: "KNF") z dnia 27 lutego 2023 roku.

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

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

W opinii Spółki, Decyzja nie ma negatywnego wpływu na realizację Układu z wierzycielami, gdyż od 2021 roku działalność obejmująca zarządzanie funduszami sekurytyzacyjnymi została przeniesiona do licencjonowanej spółki zależnej tj. Asseta S.A. z siedzibą w Warszawie. Zapewnia to ciągłość generowania odzysków z portfeli wierzytelności, niezależnie od uprawomocnienia się cofnięcia zezwolenia udzielonego Spółce.

Spółka nie zgadza się z częścią stwierdzonych w Decyzji naruszeń. Po przeanalizowaniu Decyzji, w dniu 13 kwietnia 2023 roku Spółka złożyła skargę na Decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. Aktualnie nie ma wyznaczonego terminu rozprawy.

## **5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki**

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

#### **5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19)**

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zniesiony został stan zagrożenia epidemicznego. Zdaniem Zarządu Spółki, zagrożenie epidemiczne dotyczące COVID-19 bezpośrednio nie wpływało istotnie na założenie kontynuacji działalności. Spółka identyfikowała jednak ryzyko niekorzystnego dla Grupy wpływu wprowadzonych zmian w przepisach do porządku prawnego. Wprowadzone ograniczenia mogą, także po ich usunięciu, negatywnie wpływać na poziom i rozkład w czasie realizowanych przez Grupę przychodów w kolejnych latach.

### **6 Istotne zasady rachunkowości**

#### **6.1 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 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku.

Spółka skorzystała z uproszczenia przewidzianego w par. 62 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku, zgodnie z którym Spółka nie jest zobowiązana do przekazywania odrębnego raportu kwartalnego pod warunkiem zamieszczenia w skonsolidowanym raporcie kwartalnym, kwartalnej informacji finansowej. Informacja o jednostkowych danych finansowych została sporządzona według tych samych zasad rachunkowości jak śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, które nie uległy zmianie w stosunku do sprawozdania Spółki i Grupy sporządzanych za 2019 rok.

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

Spółki oraz fundusze z Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi w krajach, w których spółki/fundusze te mają siedziby. 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 wariantcie porównawczym, a rachunek przepływów pieniężnych 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”).

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres  
3 miesiące zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Grupa przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 3 miesiące nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

Dane za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku oraz dane za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku nie podlegały przeglądowi/badaniu przez biegłego rewidenta.

## 6.2 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.

## 6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

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

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

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

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

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.03.2020	31.12.2019	01.01.2020 -	01.01.2019 -
			31.03.2020	31.03.2019
RON	0,9429	0,8901	0,9147	0,9053
EUR	4,5523	4,2585	4,3963	4,2978
BGN	2,3275	2,1773	2,2477	2,1975
GBP	5,1052	4,9971	5,0956	4,9733
USD	4,1466	3,7977	3,9907	3,7830

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

#### **6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu**

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 od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku Grupa Kapitałowa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok.

#### **6.5 Podstawa wyceny**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według tych samych zasad jak przy sporządzeniu ostatniego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 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 zyskach i stratach bieżącego okresu,
  - c) dla instrumentów pochodnych;
2. według kwoty wymaganej zapłaty (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w dalszej części sprawozdania finansowego):
  - a) dla zobowiązań finansowych objętych Układem, jak również dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty a nie są objęte Układem;
3. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości
  - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych;
4. według metody praw własności:
  - a) dla inwestycji kapitałowych w jednostkach stowarzyszonych;
5. według zamortyzowanego kosztu:
  - a) dla udzielonych pożyczek,
  - b) dla należności z tytułu dostaw i usług,
  - c) dla należności długoterminowych,
  - d) dla zobowiązań z tytułu kredytów, dłużnych papierów wartościowych, pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań niefinansowych nieobjętych Układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty;
  - e) zobowiązań z tytułu leasingu.

#### **6.6 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.

## 6.7 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 2019 roku.

## 6.8 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 2019 roku. Analogicznie jak we wskazanym powyżej sprawozdaniu, Grupa stosuje odstępstwo od MSSF wymienione poniżej.

### 6.8.1 Wycena zobowiązań układowych, zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek

#### Odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

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

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

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

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

Zgodnie z przepisami prawa, w przypadku uchylecia, wygaśnięcia lub zmiany Układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji Układu kwoty.

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



Struktura zobowiązań objętych Układem ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki zaprezentowano w nocie 13 Zobowiązania układowe.

#### **Uzasadnienie zastosowanego odstępstwa**

Zgodnie z przepisami obowiązującego prawa skutek wygaśnięcia roszczenia układowego objętego redukcją przewidzianą postanowieniami Układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia Układu, lecz dopiero z chwilą jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu o wykonaniu Układu. W rezultacie, do tego czasu zobowiązania Spółki objęte Układem istnieją w ich pierwotnej wysokości.

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

Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że do czasu uzyskania racjonalnej pewności, że wszystkie postanowienia Układu zostaną spełnione, w szczególności, że zobowiązania układowe zostaną spłacone w całości oraz terminach przewidzianych w zawartym Układzie, nie może stwierdzić że zobowiązania w części przewyższającej kwotę podlegającą zapłacie na rzecz wierzycieli układowych Spółki zgodnie z postanowieniami Układu zostaną umorzone.

Stwierdzenie, że zobowiązania Spółki w części przewyższającej kwotę podlegającą zapłacie na rzecz wierzycieli układowych Spółki zgodnie z postanowieniami Układu zostały umorzone (wygasły) przed dniem wykonania przez Spółkę Układu jest niezgodne nie tylko z warunkami zawartego Układu, ale przede wszystkim jest niezgodne z przepisami prawa.

Mając na uwadze liczbę czynników determinujących możliwość wystąpienia zdarzeń mogących skutkować uchYLENIEM, wygaśnięciem lub zmianą warunków Układu, jak również początkowy stan zaawansowania realizacji Układu oraz ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Spółkę oraz Grupę, prezentacja zobowiązań układowych objętych redukcją w sposób ujmujący ich odpis z chwilą zatwierdzenia Układu, nie tylko nie uwzględniałaby skutków wynikających z obowiązujących przepisów prawa (do czasu wykonania Układu zobowiązania objęte Układem istnieją w ich pełnej wartości), ale również w sposób istotny zniekształciłoby obraz sytuacji finansowej Spółki oraz jej Grupy oraz stanowiłaby ryzyko dla obrotu gospodarczego poprzez stworzenia sytuacji, w której decyzje gospodarcze związane ze Spółką zawierane byłyby przy nieświadomości (ograniczonej świadomości) ryzyk wynikających ze skutków prawnych związanych z ewentualnym uchYLENIEM, wygaśnięciem lub zmianą Układu wynikających z przepisów obowiązującego prawa.

#### **6.9 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 2019 roku.

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

### 1 Przychody

Przychody netto	01.01.2020	01.01.2019
	31.03.2020	31.03.2019
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	7 538	(39 324)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	276	11 081
Przychody z usług windykacji	141	-
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	25	699
Przychody z pozostałych usług	294	438
<b>Razem</b>	<b>8 274</b>	<b>(27 106)</b>

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

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych w poprzednim okresie sprawozdawczym obejmował m.in. przeszacowanie wartości certyfikatów funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ w kwocie 16 mln PLN. Ustalenia wartości godziwej certyfikatów funduszu dokonano w oparciu o cenę transakcyjną.

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

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2020	01.01.2019
	31.03.2020	31.03.2019
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	42 267	65 811
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	188
Amortyzacja i aktualizacja wartości	(34 729)	(105 135)
<b>Razem</b>	<b>7 538</b>	<b>(39 324)</b>

### 2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2020	01.01.2019
	31.03.2020	31.03.2019
Usługi serwisowe	(3 567)	(3 377)
Usługi prawne, zarządzania	(2 672)	(3 228)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 143)	(1 856)
Usługi bankowe	(729)	(1 123)
Usługi księgowo	(612)	(581)
Usługi IT	(443)	(148)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Usługi obce	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Najem, dzierżawa	(430)	(905)
Usługi telekomunikacyjne	(352)	(609)
Remonty i naprawa środków trwałych	(148)	(164)
Usługi ochrony i porządkowe	(134)	(95)
Usługi pocztowe i kurierskie	(130)	(821)
Pozostałe usługi obce	(376)	(240)
<b>Razem</b>	<b>(10 736)</b>	<b>(13 147)</b>

### 3 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	364	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	222	1 615
Zmiana proporcji VAT	58	-
Umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia	54	131
Sprzedaż środków trwałych	37	-
Udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	1	-
Inne przychody operacyjne	24 359	260
<b>Razem</b>	<b>25 095</b>	<b>2 006</b>

Inne przychody operacyjne w bieżącym okresie sprawozdawczym obejmują m.in. rozwiązanie rezerwy w kwocie 23,4 mln PLN utworzonej w latach poprzednich na potencjalne roszczenia.

### 4 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Odpisy aktualizujące wartość należności	(1 632)	(2 614)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 393)	(8 654)
Podatki i opłaty	(1 314)	(1 226)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	(409)	(409)
Zużycie materiałów i energii	(359)	(638)
Ubezpieczenia rzeczowe	(105)	(145)
Podróże służbowe	(41)	-
Szkolenie pracowników	(8)	-
Koszty reprezentacji	(1)	-
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	(1)	-
Odpis aktualizujący wartość patentów i licencji, projektów, ST	-	(29)
Inne koszty operacyjne	(1 507)	(2 545)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2020	01.01.2019
Pozostałe koszty operacyjne	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Razem</b>	<b>(6 770)</b>	<b>(16 260)</b>

## 5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

	01.01.2020	01.01.2019
Przychody finansowe	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	147	-
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	106	29
Umorzenie zobowiązań finansowych	-	1 500
Rozwiązanie rezerw	-	31 821
Pozostałe przychody finansowe	141	376
<b>Razem</b>	<b>394</b>	<b>33 726</b>

W poprzednim okresie sprawozdawczym w pozycji rozwiązanie rezerw zaprezentowane zostało rozwiązanie rezerwy dotyczącej umowy inwestycyjnej zawartej ze spółką Globus w kwocie 31,8 mln PLN.

	01.01.2020	01.01.2019
Koszty finansowe	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(24 487)	(13 878)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(18 158)	(33 195)
Różnice kursowe netto	(8 376)	(3 547)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1 882)	(3 751)
Koszty obsługi obligacji	(332)	(990)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(256)	(323)
Wynik na dekonsolidacji	(29)	-
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	-	(147)
Pozostałe koszty finansowe	(1)	(688)
<b>Razem</b>	<b>(53 521)</b>	<b>(56 519)</b>

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

Na pozycję koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności za pierwszy kwartał 2020 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 23,2 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 459 tys. PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych 634 tys. PLN.

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

## 6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

	01.01.2020	01.01.2019
Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	-	-
	31.03.2020	31.12.2019
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	59 482	46 328
Udział w zyskach (stratach)	275	13 156
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych - stan na koniec okresu	59 757	59 482

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za okres 01.01.2019 – 31.12.2019. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku.

## 7 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	31.03.2020	31.12.2019
Kredyty bankowe	351 514	366 222
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	49 487	64 079
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	68 480	70 633
Ubezpieczeniowe	1 467	2 180
Pozostałe	41 095	41 811
<b>Razem</b>	<b>512 043</b>	<b>544 925</b>

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

- 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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

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

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2020	01.01.2019
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu</b>	<b>544 925</b>	<b>1 080 663</b>
Nabycie pakietów netto	-	(424 251)
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(34 658)	(204 589)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	13 952
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	(7 609)	7 564
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	7 538	76 668
Pozostałe	1 847	8 870
<b>Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu</b>	<b>512 043</b>	<b>544 925</b>

## 8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	31.03.2020	31.12.2019
<b>Należności z tytułu dostaw i usług</b>	<b>10 561</b>	<b>9 601</b>
Wartość brutto	53 596	52 180
Wartość odpisów aktualizujących	(43 035)	(42 579)
<b>Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</b>	<b>3 251</b>	<b>3 098</b>
Wartość brutto	5 802	5 506
Wartość odpisów aktualizujących	(2 551)	(2 408)
<b>Zaliczki, kaucje</b>	<b>177</b>	<b>178</b>
Wartość brutto	5 953	5 855
Wartość odpisów aktualizujących	(5 776)	(5 677)
<b>Inne należności</b>	<b>9 192</b>	<b>8 392</b>
Wartość brutto	9 898	8 392
Wartość odpisów aktualizujących	(706)	-
<b>Razem</b>	<b>23 181</b>	<b>21 269</b>

Na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie doszło do przedawnień należności z tytułu dostaw i usług oraz innych należności, w związku z czym Zarząd Jednostki Dominującej nie stwierdził utraty wartości aktywów, inna niż rozpoznana w sprawozdaniu finansowym.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2020	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.03.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	42 579	678	-	(222)	43 035
Należności pozostałe	8 085	948	-	-	9 033
<b>Razem</b>	<b>50 664</b>	<b>1 626</b>	<b>-</b>	<b>(222)</b>	<b>52 068</b>

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2019	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	39 351	4 412	-	(1 184)	42 579
Należności pozostałe	9 834	142	-	(1 891)	8 085
<b>Razem</b>	<b>49 185</b>	<b>4 554</b>	<b>-</b>	<b>(3 075)</b>	<b>50 664</b>

## 9 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	31.03.2020	31.12.2019
Pożyczki udzielone długoterminowe	1 814	1 814
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	527	657
<b>Razem</b>	<b>2 341</b>	<b>2 471</b>

Zmiany dotyczące udzielonych pożyczek	01.01.2020 31.03.2020	01.01.2019 31.12.2019
<b>Pożyczki udzielone na początek okresu</b>	<b>2 471</b>	<b>4 658</b>
Splaty pożyczek	(392)	(1 952)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	10	30
Przychody z tyt. udzielonych pożyczek - wpłaty	252	1 188
Odpis aktualizacyjny	-	(1 453)
<b>Pożyczki udzielone na koniec okresu</b>	<b>2 341</b>	<b>2 471</b>

## 10 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2020 31.03.2020	01.01.2019 31.03.2019
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(8 087)	1 883
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>(8 087)</b>	<b>1 883</b>

## 11 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego:

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 marca 2020 roku:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

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

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu Jednostki Dominującej nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 31 marca 2020 roku.

Obrót akcjami Spółki pozostał zawieszony od dnia 17 kwietnia 2018 roku na podstawie decyzji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjętej na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

## 12 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu leasingu	8 607	8 945
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	64 298	81 887
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
<b>Razem</b>	<b>72 905</b>	<b>90 832</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	64 298	81 887
Nieobjęte układem	8 607	8 945

Długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek na koniec 31 marca 2020 oraz na 31 grudnia 2019 są w całości prezentowane jako zobowiązania układowe.

Zmiany zobowiązań z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek	01.01.2020	01.01.2019
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Zobowiązania z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu</b>	<b>81 887</b>	<b>75 674</b>
Odsetki	1 221	6 396
Różnice kursowe	(105)	(183)
Reklas z długoterminowych na krótkoterminowe	(18 705)	-
<b>Zobowiązania z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu</b>	<b>64 298</b>	<b>81 887</b>
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	64 298	81 887
Nieobjęte Układem	-	-

## 13 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	31.03.2020	31.12.2019
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 543 144	2 499 340
Z tytułu kredytów, pożyczek	126 138	122 965
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	53 023	50 248
Z tytułu świadczeń pracowniczych	410	858
<b>Razem</b>	<b>2 722 714</b>	<b>2 673 411</b>



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres  
3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania nieobjęte Układem	31.03.2020	31.12.2019
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	212 338	209 156
Z tytułu leasingu	13 129	13 996
Z tytułu kredytów, pożyczek	3 346	9 399
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	91 427	96 392
Z tytułu świadczeń pracowniczych	6 097	9 716
Z tytułu podatku dochodowego	4	40
<b>Razem</b>	<b>326 341</b>	<b>338 699</b>

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

Wartość zobowiązań układowych została zaprezentowana w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych.

## 14 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 755 482	2 708 496
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 522	5 051
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	65 186	50 476
<b>Razem</b>	<b>2 825 190</b>	<b>2 764 023</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 604 984	2 540 417
Nieobjęte układem	220 206	223 606

	01.01.2020	01.01.2019
Zmiany zobowiązań z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek	-	-
	31.03.2020	31.12.2019
<b>Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu</b>	<b>50 476</b>	<b>187 863</b>
Splata kredytów/pożyczek	(6 531)	(114 573)
Odsetki	1 120	7 952
Różnice kursowe	1 416	(287)
Kompensata	-	(4 536)
Umorzenie	-	(25 716)
Pozostałe	-	(227)
Reklas z długoterminowych na krótkoterminowe	18 705	-
<b>Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu</b>	<b>65 186</b>	<b>50 476</b>
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	61 840	41 077
Nieobjęte Układem	3 346	9 399

**15 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania**

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	72 077	66 544
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	7 646	8 366
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	53 530	60 595
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	161	123
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	7 039	6 937
Pozostałe zobowiązania	3 998	4 075
<b>Razem</b>	<b>144 450</b>	<b>146 640</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	53 023	50 248
Nieobjęte układem	91 427	96 392

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

**16 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych**

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	31.03.2020	31.12.2019
<b>Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu</b>	<b>2 708 496</b>	<b>2 684 217</b>
Wykup/splata obligacji	(8 882)	(148 962)
Wycena	55 868	173 241
<b>Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>2 755 482</b>	<b>2 708 496</b>
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 543 144	2 499 340
Nieobjęte układem	212 338	209 156

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

**17 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych**

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.03.2020	31.12.2019
Z tytułu wynagrodzeń	1 490	2 602
Z tytułu ZUS	1 278	2 106
Z tytułu PIT	810	720
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 964	1 714
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	965	3 432
<b>Razem</b>	<b>6 507</b>	<b>10 574</b>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.03.2020	31.12.2019
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	410	858
Nieobjęte układem	6 097	9 716

## 18 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w niniejszym sprawozdaniu finansowym na dzień 31 marca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	01.01.2020	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.03.2020
Rezerwa na koszty sądowe	14	-	-	-	14
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych:					
Lartiq TFI S.A.	111 574	-	-	-	111 574
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ					
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus sp. z o.o.	15 040	-	-	-	15 040
Pozostałe rezerwy	23 445	-	-	(23 445)	-
<b>Razem</b>	<b>150 073</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23 445)</b>	<b>126 628</b>

Rezerwy	01.01.2019	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2019
Rezerwa na koszty sądowe	14	-	-	-	14
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych:					
Lartiq TFI S.A.	113 613	6 961	(9 000)	-	111 574
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ					
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus sp. z o.o.	46 861	-	-	(31 821)	15 040
Pozostałe rezerwy	23 445	-	-	-	23 445
<b>Razem</b>	<b>183 933</b>	<b>6 961</b>	<b>(9 000)</b>	<b>(31 821)</b>	<b>150 073</b>

W bieżącym okresie sprawozdawczym została rozwiązana rezerwa w kwocie 23,4 mln PLN utworzona w latach poprzednich na potencjalne roszczenia oraz wycenę pozyskanych aktywów.

W poprzednim okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w wysokości rezerw:

- Rozwiązanie części rezerwy z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus sp. z o.o. w związku z podpisaniem porozumienia kończącego spór pomiędzy Grupą a Globus sp. z o.o. Pozostała wartość rezerwy na dzień 31 grudnia 2019 roku jest równa cenie, za którą Spółka Dominująca odkupiła 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie tj. kwocie 15.040.000 PLN po dniu bilansowym.
- Zawiązanie rezerwy w kwocie 6,3 mln PLN oraz wykorzystanie rezerwy w kwocie 9 mln PLN w odniesieniu do umów zawartych z Lartiq TFI S.A.

## 19 Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2020	01.01.2019
	31.03.2020	31.03.2019
<b>(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych</b>	<b>1 927</b>	<b>(227)</b>
Różnice kursowe na ŚT i WNIP	529	10
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	1 310	(18)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres  
3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Różnice kursowe na wycenie ŚP	88	(39)
Różnice kursowe z wyceny obligacji	-	(181)
<b>Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej</b>	<b>3 037</b>	<b>(11 666)</b>
Naliczone odsetki od należności	(252)	(340)
Naliczone odsetki od zobowiązań	2 341	6 617
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	692	13 878
Koszty odsetek od leasingu	256	-
Rozwiązanie rezerw stanowiące przychody finansowe	-	(31 821)
<b>Zmiana stanu należności</b>	<b>(1 818)</b>	<b>(30)</b>
Kompensaty zobowiązań z tytułu obligacji	-	(5 996)
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(1 818)	9 209
Kompensaty z zobowiązaniami	-	(3 243)
<b>Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>(2 927)</b>	<b>(19 695)</b>
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	548	(9 625)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(737)	(13 878)
Wartość umorzonych zobowiązań	-	131
Zmiana stanu zobowiązań układowych	(2 775)	3 677
Zapłata podatku dochodowego	36	-
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych</b>	<b>(4 018)</b>	<b>(5 431)</b>
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(4 515)	(5 387)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	448	(44)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	49	-
<b>Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego</b>	<b>(23 445)</b>	<b>6 289</b>
Bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(23 445)	(25 532)
Wyłączenie (kosztów)/przychodów finansowych ze zmiany stanu	-	31 821
<b>Pozostałe korekty</b>	<b>(8 087)</b>	<b>1 626</b>
Inne korekty kapitałowe	(8 087)	1 626
<b>Inne wpływy inwestycyjne</b>	<b>382</b>	<b>555</b>
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	382	555
<b>Wykup dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>(8 882)</b>	<b>(5 049)</b>
Wykup/spłata obligacji	(8 882)	(11 045)
Zapłaty odsetek wykazane w odrębnej pozycji "odsetki zapłacone" w CF	-	-
Kompensata zobowiązań z należnościami	-	5 996
<b>Odsetki zapłacone</b>	<b>(260)</b>	<b>(420)</b>
Z tytułu obligacji	-	(97)
Z tytułu leasingu i kredytów/pożyczek	(256)	(323)
Inne	(4)	-

**20 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy**

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

	31.03.2020		31.12.2019		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	190 714	81 582	198 527	83 649	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		50 198		53 644	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	13 129	11 766	13 997	12 945	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
Kredyt odnawialny	24 929	2 477	25 377	2 621	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		11 351		14 445	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		4		193	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Pożyczki	-	-	15 218	5 591	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Umowy gwarancyjne	-	43 683	-	43 407	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	15 040	24 002	15 040	19 916	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NS FIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego
<b>Razem</b>	<b>243 811</b>	<b>225 063</b>	<b>268 159</b>	<b>236 411</b>	

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

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	12 992	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	2 182 13 914	nie
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	9 444	nie
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%	2 692	nie
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	6 796	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	2 592	nie
IF	4 500	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	10 491 3 017	tak
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	8 411	nie
BAB	5 500	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 751	nie
BAA	10 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 751	nie

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres  
3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

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
BAC	8 461	certyfikaty inwestycyjne	150%	2 956	nie
BAD	20 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 019	nie
MR	1 100	certyfikaty inwestycyjne	120%	18 874	tak
BAE	5 500	certyfikaty inwestycyjne	150%	2 917	nie
OY	5 000	portfele wierzytelności	200%	6 014	nie
Obligacje 1/2017	17 078	portfele wierzytelności	150%	32 960	tak
Kredyt	22 374	portfele wierzytelności		11 351	nie
		certyfikaty inwestycyjne	bd	2 477	
<b>Razem</b>	<b>191 574</b>	<b>n/d</b>	<b>n/d</b>	<b>145 608</b>	

## Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2019 roku:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	13 919	portfele wierzytelności	200%	5 182	nie
		certyfikaty inwestycyjne		15 081	
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	9 799	nie
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	1 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%	5 819	nie
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	8 284	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	2 224	nie
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	10 432	tak
		certyfikaty inwestycyjne		2 765	
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	7 760	nie
BAB	5 500	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 688	nie
BAA	10 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 688	nie
BAC	8 461	certyfikaty inwestycyjne	150%	3 105	nie
BAD	20 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	4 841	nie

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

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
MR	1 100	certyfikaty inwestycyjne	120%	17 301	tak
BAE	10 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	7 174	nie
OY	5 000	portfele wierzytelności	200%	6 277	nie
Obligacje 1/2017	20 376	portfele wierzytelności	150%	27 871	nie
Kredyt	23 105	portfele wierzytelności	bd	14 445	nie
		certyfikaty inwestycyjne		2 621	
<b>Razem</b>	<b>201 030</b>	<b>n/d</b>	<b>n/d</b>	<b>154 359</b>	

## 21 Zobowiązania warunkowe

### 21.1 Gwarancje i poręczenia

Na dzień 31 marca 2020 roku Grupa Capitea posiadała zobowiązania warunkowe z następujących tytułów (w tys. PLN):

Firma	Gwarancja/Poręczenie	Kwota	Waluta	Adres wierzyciela
BP Europa SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Neum Pretium Sp. z o.o. i BP Europe SE	*6	PLN	ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków

\*Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego gwarancja bankowa/poręczenie zostało rozwiązane/wygasło.

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

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

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

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła z urzędu postępowania administracyjne wobec Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie

art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy, poprzez zarządzanie funduszami inwestycyjnymi (dla których zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami powierzono Spółce):

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

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

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

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

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

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

Capitea S.A. zawarła z Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NSFIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NSFIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NSFIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NSFIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NSFIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NSFIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NSFIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NSFIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NSFIZ) umowy gwarancyjne. Umowy gwarancyjne przewidywały mechanizm przeprowadzenia przez fundusze



emisji gwarancyjnych w związku z brakiem osiągnięcia wymaganej wartości aktywów netto funduszy na certyfikat inwestycyjny w danym okresie. Umowy przewidywały także, że w przypadku, gdy Capitea S.A. nie obejmie wymaganej ilości certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych, będzie zobowiązana do zapłaty na rzecz odpowiedniego funduszu kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

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

Spółka podpisała porozumienia w zakresie rozliczenia wzajemnych roszczeń z funduszami: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ oraz Lumen Profit 18 NSFIZ, LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ. Na skutek realizacji ww. porozumień Ipopema TFI S.A., fundusze zarządzane przez Ipopema TFI S.A. oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń.

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

## 22 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

Od dnia 2 maja 2018 roku przed Sądem Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, toczyło się z udziałem Spółki Dominującej przyspieszone postępowanie układowe w rozumieniu przepisów ustawy Prawo restrukturyzacyjne. Po zatwierdzeniu przez Sąd układu w dniu 6 czerwca 2019 roku, postanowienie w tym przedmiocie uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 roku.

Podmioty z Grupy Capitea (w szczególności NSFIZ) 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.

Spółka jest również stroną postępowań których przedmiotem są roszczenia odszkodowawcze od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

Jak wskazano w punkcie 64 noty 32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, w dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawezwanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595.030.710,32 PLN wraz z odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A.

korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za które rzekomo – zdaniem Altus S.A. – Spółka ponosi odpowiedzialność.

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

### **23 Niespłacane 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 przyśpieszonym postępowaniu układowym mającym na celu spłatę wierzycieli. W Grupie nie wystąpiły niespłacane pożyczki lub naruszenia postanowień umów pożyczek, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych.

### **24 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 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.

### **25 Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych**

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

### **26 Informacje dotyczące dywidend**

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

### **27 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.

### **28 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.

### **29 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi**

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.03.2020		01.01.2020			
			-			
			31.03.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

Grom Windykacji NSFIZ	8 974	-	77	-	-	-
Lens Finance S.A.	516	-	-	-	-	25
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 212	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	942	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	853	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 564	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 288	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	110	-	-	-	-	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	6 117	1	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy Sp. k. (powiązanie osobowe)	-	155	-	-	(592)	-
DJM Trust Sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(4)	-
<b>Podmiot dominujący:</b>	-	<b>84 797</b>	-	<b>(1 599)</b>	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	84 797	-	(1 599)	-	-
<b>Razem</b>	<b>24 327</b>	<b>84 957</b>	<b>77</b>	<b>(1 599)</b>	<b>(595)</b>	<b>25</b>

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	31.12.2019		01.01.2019 – 31.03.2019			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	-	-	145	-	-	-
Lens Finance SA	483	-	-	-	(7)	37
Lumen Profit 14 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	3	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	2	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	4	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	-	-	-	-
OMEGA Wierzytelności NSFIZ	215	1	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy Sp. k. (powiązanie osobowe)	-	261	-	-	(431)	-
<b>Podmiot dominujący:</b>	-	<b>81 887</b>	-	<b>(1 577)</b>	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	81 887	-	(1 577)	-	-
<b>Razem</b>	<b>712</b>	<b>82 149</b>	<b>145</b>	<b>(1 577)</b>	<b>(437)</b>	<b>37</b>

Przez podmioty powiązane Grupa Kapitałowa rozumie spółki stowarzyszone Grupy Kapitałowej Capitea, a także podmioty powiązane osobowo oraz podmioty powiązane w wyniku umowy o zarządzanie portfelami wierzytelności funduszu. W nocie nie uwzględniono jednostek zależnych objętych konsolidacją pełną.

### 30 Połączenia jednostek gospodarczych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie miały miejsca zmiany dotyczące połączenia jednostek gospodarczych.

### 31 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 4 lutego 2020 roku Spółka otrzymała informacje o wniesieniu przez akcjonariusza Spółki – osobę fizyczną – do Sądu Okręgowego w Warszawie powództwa przeciwko Spółce, o uchylenie uchwał nr 19 oraz 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętych w dniu 19 grudnia 2019 roku. Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 roku. Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13 lipca 2020 roku. W dniu 14 kwietnia 2021 roku odbyła się rozprawa przed Sądem okręgowym w Warszawie, w czasie której strony postępowania podtrzymały swoje dotychczasowe stanowiska. Trwają czynności procesowe w pierwszej instancji.
2. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 roku (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.
3. Z dniem 14 lutego 2020 roku, w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 roku Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności pozaukładowe Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. wynikające z Umowy pożyczki z dnia 31 stycznia 2018 roku oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 roku.
4. W dniu 26 lutego 2020 roku Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 roku przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w sprawie o sygn. akt VIII Gz 1/20, VIII GRp 4/18 postanowienia o oddaleniu zażalenia wierzyciela na postanowienie z dnia 30 grudnia 2019 roku o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 roku. Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 roku. Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
5. W dniu 6 marca 2020 roku Spółka („Zastawca”) zawarła z DJM Trust sp. z o.o. („Zastawnik”), umowę zastawu rejestrowego na aktywach, tj. na zbiorze wszystkich rzeczy ruchomych i praw majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa Zastawcy, którymi Zastawca może rozporządzać w dacie zawarcia Umowy, będącym zbiorem rzeczy ruchomych i praw stanowiącym całość gospodarczą, o którym mowa w art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów. Zgodnie z Układem, Zastawca – w terminie 14 dni od uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu – zobowiązany był do zawarcia umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego ze wskazanym w Układzie administratorem zastawu. Na podstawie Umowy w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem. W dniu 16 kwietnia 2020 roku zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.
6. W dniu 9 marca 2020 roku, w związku z uprawomocnieniem się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu,

zgodnie z jego warunkami, Spółka dokonała płatności zobowiązań wobec wierzyciela niezabezpieczonego z Grupy 5 Układu. W wykonaniu powyższego w dniu 9 marca 2020 roku Spółka dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł z tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.

7. W dniu 12 marca 2020 roku Spółka wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Altus") oraz:
- a) ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity)
  - b) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych)
  - c) ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2)
  - d) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2)
  - e) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych)
  - f) SSI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
  - g) ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
  - h) NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)
  - i) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych)
  - j) ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy w likwidacji, ALTUS Subfundusz Optymalnego Wzrostu w likwidacji, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego w likwidacji
  - k) SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2)
  - l) BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania)

dalej "Fundusze", o zapłatę na rzecz Spółki solidarnie kwoty 134.640.000,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi osobno w stosunku do każdego z ww. pozwanych od dnia doręczenia pozwu do dnia zapłaty, ewentualnie o zasądzenie od poszczególnych pozwanych kwot odpowiadających równowartości ceny za akcje EGB Investments S.A. zapłaconej przez Spółkę na rzecz każdego z Funduszy w łącznej kwocie 207.565.472,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi osobno w stosunku do każdego z Funduszy od dnia doręczenia pozwu do dnia zapłaty. Złożenie pozwu związane jest z zapłatą przez Spółkę rażąco zawyżonej ceny 207.565.472,00 zł za akcje EGB Investments S.A. Altus oraz Fundusze, w imieniu i na rzecz których działał Altus, zawarły ze Spółką Umowę Zobowiązującą Sprzedaży Akcji i Umowę Sprzedaży Akcji ("Transakcja") oraz przyjęli wynagrodzenie od Spółki w sytuacji, gdy:

- przed sprzedażą akcji EGB doszło do niedopuszczalnej manipulacji kursem akcji EGB, co doprowadziło do rażącego zawyżenia wartości Transakcji i wyrządzenia Spółce szkody w wysokości co najmniej 134.640.000 złotych
- wynagrodzenie w wysokości 207.565.472,00 zł nie odzwierciedlało wartości Akcji EGB z uwagi na uwzględnienie w cenie za Akcje EGB wartości komponentu w postaci Umowy Ramowej, której Altus nie wykonał.

## **32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

1. Z dniem 3 kwietnia 2020 roku dokonana została spłata wierzytelności wynikającej z Obligacji serii MR w związku z czym złożony został wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego ustanowionego na aktywach Spółki tj. na certyfikatach inwestycyjnych Debito NSFIZ:
  - a) 98 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii L
  - b) 20 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii N
  - c) 14 285 715 certyfikatach inwestycyjnych serii R
  - d) 25 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii V.Ww. zastaw rejestrowy został prawomocnie wykreślony.
2. W dniu 7 kwietnia 2020 roku Spółka poinformowała, iż w wykonaniu Układu planuje dokonać przyspieszonej wypłaty 3, 4 i części 5 raty układowej z tytułu wierzytelności z obligacji wyemitowanych przez Spółkę, które przysługują obligatariuszom będącym wierzycielami Spółki zaliczonymi do Grupy 1 w rozumieniu Układu. Wobec powyższego Spółka wskazała na konieczność zwrócenia się przez ww. Obligatariuszy do podmiotów prowadzących ewidencję danej serii Obligacji celem dokonania aktualizacji swoich danych niezbędnych do dokonania ww. płatności. Dodatkowo Spółka poinformowała Obligatariuszy, którym przysługują prawa z Obligacji mających formę dokumentu, aby w terminie do dnia 30 kwietnia 2020 roku (włącznie) złożyli dokumenty tych Obligacji do depozytu Spółki i nie odbierali ich co najmniej do daty otrzymania świadczenia. W dniu 8 kwietnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie 3 i 4 raty układowej.
3. Na dzień 8 kwietnia 2020 roku zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z porządkiem obrad obejmującym wyrażenie zgody następczej na zawartą przez Spółkę umowę zastawu rejestrowego na aktywach, o której mowa powyżej. W dniu 18 marca 2020 roku, na skutek wniosku akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu porządek obrad Zgromadzenia został rozszerzony o punkty porządku obrad dotyczące podjęcia uchwały w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Spółki oraz podjęcia uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej. W czasie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawie wyrażenia zgody następczej na ustanowienie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki oraz zmiany zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Spółki.
4. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Capitea S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.
5. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
6. W dniu 30 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym

Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym zamkniętym z dniem 30 kwietnia 2020 roku.

7. Spółka, dłużnik rzeczowy tj. Universe 3 NSFIZ oraz obligatariusze serii VB zawarli umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe 3 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie obligacji serii VB. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. obligacji miała zostać spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. Z w związku z brakiem wykonania dotychczasowej umowy, Spółka zawarła w dniu 21 maja 2021 roku nową umowę dotyczącą spłaty obligacji serii VB, w ramach której doszło do całkowitego rozliczenia zobowiązań wynikających z w/w serii obligacji.
8. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
  - a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
  - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
  - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządzała całością portfela inwestycyjnego funduszy w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługiwało miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.

9. W dniu 2 lipca 2020 roku Spółka zawarła porozumienie regulujące wzajemne roszczenia ze spółkami z Grupy Kapitałowej: Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. Na mocy porozumienia, w związku z obniżeniem wysokości wkładu kapitałowego Spółki w Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k., tj. tytułem zwrotu części wniesionego przez nią do tej spółki wkładu oraz wypłaty przypadających na rzecz Spółki udziałów kapitałowych w majątku Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k. Spółka otrzymała:
  - a) przekaz wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych w łącznej wysokości 4.306.583,54 złotych oraz
  - b) przelew wierzytelności wobec funduszy własnych oraz zewnętrznych, których łączna wartość wierzytelności głównych wynosi 179.212.158,65 złotych.

Następnie Spółka sprzedała pozostały ogół praw i obowiązków komandytariusza w Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k. na rzecz podmiotu trzeciego MM INV sp. z o.o. z/s we Wrocławiu. Na skutek wejścia w życie porozumienia i podjętych na zgromadzeniu wspólników Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k. uchwał, przestała być ona jednostką zależną Grupy. W wyniku realizacji porozumienia Spółka pozyska aktywa pomagające w wykonaniu jej zobowiązań wynikających z układu z wierzycielami. Na skutek powyższego zmianie uległa nazwa spółki na Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.

10. W dniu 3 lipca 2020 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 roku uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 roku na okres do dnia 31 grudnia 2020 roku Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.
11. W dniu 7 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował o zawarciu porozumienia kończącego spór między Capitea S.A., a spółką Globus Sp. z o.o. Przedmiotowy spór związany był z pozwem wniesionym przez Globus Sp. z o.o. przeciwko Spółce do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji

Lewiatan, w którym Globus Sp. z o.o. domagał się od Spółki zapłaty kwoty 48.861.269 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda zawarta przez strony, a Sąd Arbitrażowy postanowił umorzyć toczące się postępowanie na zgodny wniosek stron. Na podstawie zawartego Porozumienia, w szczególności:

- a) Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za kwotę 15.040.000 PLN, przy czym zapłata części ceny nabycia nastąpiła poprzez potrącenie kwoty 4.873.666 PLN oraz rozłożenie pozostałej części kwoty na raty płatne w terminie do 15 lutego 2024 roku
- b) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowiła zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris 2 FIZNFS
- c) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN
- d) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.

W pozostałym zakresie Globus Sp. z o.o. oraz Capitea S.A. zwolniły się z wzajemnych roszczeń.

12. W dniu 10 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów (konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów) na poczet zabezpieczenia roszczeń Capitea wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszom inwestycyjnym („Zabezpieczenie”). Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 roku, sygn. akt XXVI Gz 18/20, o udzieleniu Capitea zabezpieczenia na majątku wszystkich pozwanych solidarnie do kwoty 134.715.017 PLN („Postanowienie o Zabezpieczeniu”). Postanowienie o Zabezpieczeniu zostało wydane przez Sąd orzekający w składzie trzech sędziów, w drugiej instancji. Zgodnie z art. 741 kodeksu postępowania cywilnego na Postanowienie o Zabezpieczeniu, jako na postanowienie sądu drugiej instancji, nie przysługuje zażalenie. Zgodnie z art. 730 § 1 k.p.c. przesłanką udzielenia przez sąd zabezpieczenia jest uprawdopodobnienie roszczenia przez powoda. Zabezpieczenie zostało udzielone Capitea w związku z powództwem o zapłatę, o którym Spółka informowała raportem bieżącym numer 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku. Zgodnie z twierdzeniami pozwu wszyscy pozwani (tj. Altus TFI i 12 funduszy inwestycyjnych) odpowiadają solidarnie za całość szkody wyrządzonej Capitea przez osoby prawne z winy ich organów (tu: Altus TFI), a nie tylko w zakresie ceny otrzymanej za zbytę przez nich akcje EGB Investments S.A.
13. W dniu 28 sierpnia 2020 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Capitea S.A. na którym podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zatwierdzono zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
14. W dniu 29 września 2020 roku doszło do zawarcia przez Spółkę porozumienia z PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ, którego przedmiotem jest uregulowanie wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych stron m.in. przez sprzedaż przez Spółkę 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega NSFIZ (tj. wszystkich posiadanych przez Spółkę) za cenę w wysokości 16.000.000,00 zł na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. oraz wzajemne zrzeczenie się rzeczywistych lub potencjalnych roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.



15. W dniu 30 września 2020 roku Zgromadzenie Inwestorów GetBack Windykacji Platinum NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
16. W dniu 19 października 2020 roku Zarząd Capitea S.A poinformował o zmianie terminu przekazania do publicznej wiadomości skonsolidowanego raportu rocznego Grupy Kapitałowej Capitea za rok obrotowy 2019 oraz jednostkowego raportu rocznego Capitea za rok obrotowy 2019. Pierwotna data publikacji tego raportu była ustalona na dzień 30 października 2020 roku, zgodnie z informacją przekazaną raportem bieżącym nr 5/2020 z dnia 31 stycznia 2020 roku. Capitea S.A. opublikował powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 roku.
17. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 roku (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 roku do 7 maja 2018 roku art. 129 ustawy o biegłych rewidentach przez powołanie niezgodnego z ustawą składu komitetu audytu i niezachowaniu parytetu niezależnych członków komitetu audytu. W szczególności KNF uznała, że Pan Kenneth Maynard nie spełniał warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 5 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ utrzymywał istotne stosunki gospodarcze ze Spółką przez swoją spółkę zależną oraz, że Pani Alicja Kornasiewicz nie spełniała warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 4 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ otrzymywała dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości od podmiotu zależnego od Spółki (Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp. k.).
18. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 roku (tj. w terminie wcześniejszym niż wynikające z Układu odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 roku). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 do 31 grudnia 2020 roku.
19. W dniu 9 grudnia 2020 roku Spółka opublikowała opóźnioną informację poufną – uznanie za dowód rzeczowy środków pochodzących z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. Zarząd Spółki w dniu 25 maja 2020 roku powziął informację, że środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 3 marca 2022 roku Spółka otrzymała informację o dokonaniu przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki w kwocie nominalnej 40 mln PLN.
20. W dniu 28 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował, że w okresie od 16 do 28 grudnia 2020 roku, Capitea zrealizowała przyspieszoną wypłatę 3. i 4. raty układowej. Spółka, za pośrednictwem podmiotu z Grupy Kapitałowej Capitea dokonała spłaty wyżej opisanych rat wobec bezspornych obligatariuszy własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych ("Wierzyciele") oraz przekazała środki pieniężne podmiotom prowadzącym ewidencje obligacji Spółki tj. Domom Maklerskim i Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w celu ich dalszej wypłaty na rzecz obligatariuszy. Na realizację powyżej wskazanych, przyspieszonych wypłat rat układowych Spółka przeznaczyła łącznie kwotę 22.8 mln zł, w tym kwotę 11.4 mln zł na ratę 3 oraz kwotę 11.4 mln zł na ratę 4. Podmiot z Grupy Kapitałowej Capitea wypłacił bezpośrednio do Wierzycieli łącznie kwotę 8.1 mln zł, do Domów Maklerskich została przekazana kwota 9.1 mln zł, a do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych kwota 5.6 mln zł.
21. W dniu 29 grudnia 2020 roku zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso”) oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum”). Przedmiotem Porozumienia

było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzały w częściach Capitea oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza Asseta jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 roku jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ. Zawarcie przedmiotowego porozumienia leżało w interesie Spółki jako jedynego uczestnika OFW NSFIZ, bowiem przyczyniło się do realizacji części założeń planu restrukturyzacyjnego Capitea oraz postanowień Układu, polegających na dokonaniu zmniejszenia liczby niestandardizowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w których Capitea jest jedynym uczestnikiem. Jego zawarcie było niezbędnym elementem zmierzającym do zmniejszania zarówno kosztów bezpośrednich, jak i kosztów pośrednich Capitea, jakimi są koszty utrzymywania OFW NSFIZ, którego portfele były serwisowane do 11 stycznia 2021 roku przez dwa różne podmioty. Po zawarciu przedmiotowego Porozumienia doszło do zawarcia umowy, na mocy której OFW NSFIZ dokonał przelewu wierzytelności na rzecz innego funduszu, a OFW NSFIZ został postawiony w stan likwidacji.

22. W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radostawa Barczyńskiego w skład zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.
23. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku Pan Wojciech Łukawski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
24. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku Pani Magdalena Nawłoka nie wskazała przyczyn rezygnacji.
25. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejęciu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z o.o. Spółka Asseta S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
26. W dniu 27 stycznia 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Open Finance Wierzytelności NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiadała Capitea) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
27. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie, poza uchwałami w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki m.in. za rok 2019, powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.

28. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
29. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 FIZNFS (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 FIZNFS, Capitea oraz wierzycielem zabezpieczonym umową, odsetki od należności głównej uległy umorzeniu.
30. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na Capitea:

- a) karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),
- b) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
- c) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy).

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

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

Dnia 19 stycznia 2022 roku Spółka złożyła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję KNF z dnia 9 grudnia 2021 roku. Sąd po przeprowadzeniu rozprawy, ogłosił w dniu 2 czerwca 2022 roku wyrok oddalający skargę złożoną przez Spółkę. W dniu 14 listopada 2022 r. Spółka złożyła skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego.

31. W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Capitea, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:
- a) fundusz przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie niepodlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z

- porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN,
- b) Spółka złożyła żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu,
  - c) fundusz złożył oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę, której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku,
  - d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych Układem.
32. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. W dniu 22 listopada 2021 roku Spółka otrzymała informację o ponownym wszczęciu likwidacji podmiotu w związku z koniecznością ustalenia stanu aktywów i zobowiązań spółki na moment likwidacji. W dniu 12 października 2022 roku, Spółka otrzymała informację o ostatecznym zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 24 maja 2022 roku.
33. W dniu 30 kwietnia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) – spółka zależna, zawarła z White Berg TFI S.A. siedem umów zlecenia zarządzania:
- a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe NSFIZ,
  - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Debito NSFIZ,
  - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 3 NSFIZ,
  - d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu GetPro NSFIZ,
  - e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu EGB Wierzytelności 2 NSFIZ,
  - f) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 2 NSFIZ,
  - g) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Centauris 2 FIZNFS.
- Na mocy wskazanych wyżej umów Asseta S.A. będzie odpłatnie zarządzała całością portfeli inwestycyjnych ww. funduszy lub w przypadku Centauris 2 FIZNFS, częścią stanowiącą na dzień zawarcia umowy ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie Capitea poinformowała, że z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów przestanie być podmiotem zarządzającym portfelami funduszy.
34. W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 4 maja 2021 roku informacji o złożeniu przez Pana Piotra Rybickiego rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Capitea za 2020 rok, nie później jednak niż 30 czerwca 2021 roku. W przyczynach rezygnacji Pan Piotr Rybicki

- wskazał, że publikacja raportu jednostkowego i skonsolidowanego za 2020 rok, w wymaganym przepisami prawa terminie, stanowi wypełnienie stawianej przed nim, jako Członkiem Komitetu Audytu i Członkiem Rady Nadzorczej Spółki, misji.
35. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji Spółki ewidencjonowanych dotychczas przez mSecurities sp. z o.o.: GB, GC, GH, GJ, GN, GP, GW. Zarząd Spółki informuje ponadto, że w wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji.
36. W dniu 18 maja 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 roku pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Spółka, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ („Fundusze LP”). W każdym z porozumień z Funduszem LP, strony uzgodniły pod warunkami zawieszającymi przewidzianymi treścią każdego z porozumień, m.in., że:
- a) Fundusz LP zapłaci na rzecz Spółki określoną kwotę tytułem zaspokojenia roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie wszystkich ww. porozumień to kwota 4,1 mln PLN,
  - b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Spółka zrzeknie się względem Funduszu LP pozostałych roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP,
  - c) nastąpi wykup podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w Funduszu LP (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi) posiadanych przez Spółkę na podstawie złożonego przez niego żądania wykupu, przy czym opłata należna Funduszowi LP za ten wcześniejszy wykup ww. certyfikatów inwestycyjnych będzie równa wartości 100% tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu,
  - d) Fundusz LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej, o zapłatę, której Fundusz LP złożył powództwo opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku,
  - e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych Układem.
37. W dniu 2 czerwca 2021 roku zwołano Zwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 30 czerwca 2021 roku. W proponowanym porządku obrad zamieszczono m.in. projekt uchwały zmieniającej nazwę Spółki.
38. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że w dniu 30 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, poza zatwierdzeniem sprawozdań finansowych za rok 2020, powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.
39. W dniu 12 lipca 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję, Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 12 lipca 2021 roku powołała Pana Przemysława Schmidta na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.
40. W dniu 21 lipca 2021 roku podpisano porozumienia do umów o subpartycypację zawarte przez fundusz Universe 3 NSFIZ z funduszami LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ oraz LUMEN Profit 24 NSFIZ dotyczące nierozliczonych wierzytelności każdej ze stron za okres od 24 stycznia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku. Grupa tytułem zaległych przepływów pieniężnych i
-

pożytków z wiarytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wiarytelnościami, zapłaciła w ramach wskazanych porozumień na rzecz funduszy Lumen kwotę 7,8 mln PLN. Strony potwierdziły zamiar dokonania dalszych zmian w umowach o subpartycypację dotyczących w szczególności ustalenia zasad rozliczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów i wydatków za okres po dniu 30 czerwca 2021 roku oraz wysokości ewentualnego wynagrodzenia przysługującego funduszowi Universe 3 NSFIZ.

41. W dniu 23 lipca 2021 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany w Statucie Spółki, uchwalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 czerwca 2021 roku dotyczącej zmiany nazwy Spółki poprzednio działającej pod firmą GetBack.
42. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem easyDEBT FIZNFS.
43. W dniu 1 września 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 1 września 2021 roku spółka zależna – Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI S.A. umowę zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wiarytelności funduszu easyDEBT FIZNFS. W związku z powyższym, w obsłudze Capitea nie pozostają portfele wiarytelności żadnego funduszu własnego.
44. W dniu 8 września 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji serii: PAA PAB PAC PAD PAE PAF PAG PAI PAJ PAK PAL PAM PAN PAO PAP PAQ PAR SM SN SO SP SQ SR SS SX SY SZ TA TB TC TD TE TF TG TH TI TN TO TQ TR TS TW TX TY TZ. Obligacje te ewidencjonowane były dotychczas przez Idea Bank S.A. W związku ze zmianą podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana warunków emisji obligacji serii wskazanych wyżej.
45. W dniu 20 września 2021 roku nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wiarytelności NSFIZ, tj.: 500 certyfikatów inwestycyjnych serii I, 48 611 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 oraz 4 000 certyfikatów inwestycyjnych serii II. Łączna wartość wykupu wyniosła 2,9 mln PLN. Fundusz został zlikwidowany i wykreślony z rejestru w dniu 17 grudnia 2021 roku.
46. W dniu 5 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o złożeniu w dniu 6 sierpnia 2021 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie pozwu przeciwko spółkom z grupy Deloitte, o zapłatę kwoty 293,1 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Pozew dotyczy szkody wyrządzonej przez audytora w wyniku nienależytego wykonania przez niego obowiązków związanych z przeprowadzeniem badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, badania ustawowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, przeglądu skróconego półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.
47. W dniu 15 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że do 30 września 2021 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części trzeciej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą. W wykonaniu powyższego, Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 471 tys. PLN., zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością trzeciej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę trzeciej raty układowej kwotę łącznie 11,8 mln PLN. Tym samym dokonano całkowitej i terminowej spłaty trzeciej raty układowej.
48. W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej na Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.

49. W dniu 16 grudnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o powzięciu w dniu 16 grudnia 2021 roku informacji o złożeniu przez Panią Milenę Bogucką rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 9 stycznia 2022 roku.
50. Dnia 19 stycznia 2022 roku Spółka złożyła skargę do wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję KNF z dnia 9 grudnia 2021 roku, nakładającą na Spółkę:
- karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),
  - karę pieniężną w wysokości 195 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
  - karę pieniężną w wysokości 198 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR.

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

51. W dniu 21 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o podjęciu w tym samym dniu przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwały powołującej pana Adama Rucińskiego w skład Rady Nadzorczej.
52. W dniu 28 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował o harmonogramie przekazywania zaległych kwartalnych raportów okresowych za lata obrotowe 2018, 2019, 2020, 2021 oraz o terminach przekazywania raportów okresowych za 2021 i 2022 rok.
53. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 3 marca 2022 roku Spółka otrzymała informację o dokonaniu przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki w kwocie nominalnej 40 mln PLN. Środki pieniężne zostały zabezpieczone przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie o czym Spółka informowała w dniu 9 grudnia 2020 roku.
54. W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, iż w związku z dokonaniem przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki, Spółka dokona przyspieszonej wypłaty 5 raty układowej w części bezspornej oraz 6 raty układowej w części tj. 20% wynikających z Układu.
55. W dniu 28 marca 2022 roku Zarząd poinformował, że w okresie od 4 do 25 marca 2022 roku, Spółka zrealizowała przyspieszoną wypłatę całości 5 raty układowej oraz 20% z 6 raty układowej wobec bezspornych wierzycieli z tytułu obligacji własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych. Na realizację wskazanej przyspieszonej płatności układowej do dnia 2 sierpnia 2022 roku przeznaczono łącznie 46,52 mln PLN. Pozostająca do spłaty na dzień 2 sierpnia 2022 roku kwota 0,03 mln PLN została spłacona w wysokości 25,1 tys. PLN w ramach 5 raty wynikającej z harmonogramu płatności rat układowych oraz 20% z 6 raty układowej. Na dzień 30 września 2022 roku kwota pozostająca do spłaty w ramach przyspieszonej płatności dotycząca części 20% 6 raty układowej wynosi 441 PLN, która nie została przekazana wierzycielom z uwagi na brak aktualnych numerów rachunków bankowych.
56. W dniu 14 kwietnia 2022 roku Zarząd poinformował, że do dnia 31 marca 2022 roku zrealizowano wypłatę pozostałej części czwartej raty układowej. Spółka przeznaczyła na wypłatę czwartej raty układowej łącznie kwotę 11,9 mln PLN.

57. W dniu 24 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały powołujące członków Zarządu Spółki na kolejną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2022 roku. Zgodnie z tymi uchwałami Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu: pana Radosława Barczyńskiego powierzając jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję Członka Zarządu. W tym samym dniu rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu złożył pan Tomasz Strama - Wiceprezes Zarządu. Jako przyczynę rezygnacji pan Tomasz Strama wskazał zmiany organizacyjne w Grupie Kapitałowej polegające na zakończeniu prowadzenia przez Spółkę działalności operacyjnej, tj. zarządzania portfelami wierzytelności funduszy własnych, co jest rezultatem przejścia tej funkcji przez spółkę zależną Asseta S.A.
58. W dniu 21 czerwca 2022 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymało od depozytariusza funduszy – BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadczenia o wypowiedzeniu umowy o świadczenie usług depozytariusza funduszy inwestycyjnych tj. EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Debito NSFIZ, Centauris Windykacji NSFIZ w likwidacji i Centauris 3 NSFIZ w likwidacji oraz Centauris 2 FIZ NFS, z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Według otrzymanych przez Spółkę informacji White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. podjęło działania w celu nawiązania współpracy z nowym podmiotem świadczącym usługi depozytariusza.
59. W dniu 29 czerwca 2022 roku Spółka zawarła z DJM Trust Sp. z o.o. dwie umowy zastawu rejestrowego na aktywach Spółki na:
- 200 certyfikatach inwestycyjnych serii A wyemitowanych przez Jupiter NSFIZ, o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy,
  - 15 tys. certyfikatów inwestycyjnych serii B wyemitowanych przez Jupiter NSFIZ o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy.
- Na podstawie umów zastawniczych w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych wierzycieli (tj. wierzycieli zastawcy należących do grupy 1, grupy 2, grupy 3, grupy 4, grupy 6 oraz grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec zastawcy, zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1 000 mln PLN. W dniu 29 lipca 2022 roku powzięto informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie wskazanych powyżej zastawów rejestrowych na aktywach Spółki.
60. W dniu 13 lipca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki działając na mocy postanowień § 20 lit. f) Statutu Spółki, w oparciu o rekomendację Komitetu Audytu wybrała firmę audytorską PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, ul. Orzycka 6 lok. 1B, do:
- przeprowadzenia przeglądu półrocznych skróconych sprawozdań finansowych jednostkowych Spółki oraz skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Capitea za okresy kończące się odpowiednio 30 czerwca 2022 roku oraz 30 czerwca 2023 roku oraz
  - badania jednostkowych sprawozdań finansowych Spółki i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Capitea za okresy kończące się odpowiednio 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.
61. W dniu 1 sierpnia 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, Spółka przekazała do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Altus S.A. na kwotę 21,4 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za



opóźnienie. Podstawą zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji przez Altus S.A. obowiązków określonych przepisami ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami statutów funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, polegającej na nieprawidłowej wycenie aktywów funduszy inwestycyjnych, skutkującej emisjami i wykupami certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, realizowanymi według nieprawidłowej wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny, wskutek czego Capitea poniosła szkodę. W dniu 29 lipca 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Altus S.A. oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 1 sierpnia 2022 roku, postanowił o niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Altus S.A., co uzasadniało przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

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

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

65. W dniu 18 października 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2021 r., do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko KPMG Advisory sp. z o.o. sp.k. z/s w Warszawie oraz KPMG Advisory sp. z o.o. z/s w Warszawie solidarnie na kwotę 211.026.559 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek niezetelnego doradztwa w procesie nabycia akcji EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym sporządzenie i przekazanie Capitea niezetelnej wyceny akcji EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym uwzględniającej wycenę umowy na wyłączność z Altus TFI S.A.

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

66. W dniu 16 listopada 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że z dniem 1 grudnia 2022 roku nastąpi zmiana adresu siedziby Spółki na nowy tj. al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa.

67. W dniu 19 listopada 2022 roku Zarząd Spółki Capitea S.A., w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, o których mowa w art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz dyrektywę Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku, do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko mBank S.A. z/s w Warszawie na kwotę 21.364.545 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji obowiązków mBank S.A. z/s w Warszawie określonych przepisami Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami umowy z dnia 2 grudnia 2016 roku o wykonywanie funkcji depozytariusza, skutkującej wykupami zrealizowanymi według błędnej (zawyżonej) wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny Universe NSFIZ oraz Universe 2 NSFIZ. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Spółka, opóźniając podanie

informacji o złożeniu wniosku o zawiązanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawiązanie dotyczy. Spółka Capitea S.A. chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. Reasumując, w ocenie Spółki, poufność negocjacji mogła być kluczowym warunkiem ich sukcesu. W dniu 18 listopada 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 19 listopada 2022 roku postanowił o niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z mBank S.A. z/s w Warszawie, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

68. W dniu 12 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki poinformował raportem ESPI nr 33/2022 o zmianie terminu publikacji raportu okresowego za III kwartał 2019 roku. Pierwotna data publikacji wskazanego raportu była ustalona na dzień 30 grudnia 2022 roku. Nowy termin przekazania raportu to 23 grudnia 2022 roku.
69. W dniu 14 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki skorygował raport bieżący nr 33/2022 z dnia 12 grudnia 2022 roku, zastępując nieprawidłowo oznaczony temat tj. „Zmiana terminu publikacji raportu za III kwartał 2022” nowym brzmieniem tj. „Zmiana terminu publikacji raportu za III kwartał 2019”. Pozostała treść raportu nie uległa zmianie.
70. W dniu 29 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki ogłosił zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Capitea S.A. na dzień 26 stycznia 2023 roku na godzinę 12:00 oraz projekty uchwał. Dokumentacja związana z Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniem dostępna jest na stronie internetowej Spółki pod adresem <https://www.capitea.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenia/nwz-26-stycznia-2023>, jak również w zakładce „Relacje inwestorskie – Walne Zgromadzenie – NWZ 26 stycznia 2023 r”.
71. W dniu 8 stycznia 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 5 stycznia 2023 roku wpłynęło do Spółki od akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu żądanie umieszczenia w porządku obrad NWZ zwołanego na dzień 26 stycznia 2023 roku punktu dotyczącego zmian w Radzie Nadzorczej Spółki. Uwzględniając powyższe, Zarząd ogłosił nowy porządek obrad NZW, zmieniony na żądanie akcjonariusza, tj. uwzględniający m.in. podjęcie uchwały w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzycieli układowych oraz podjęcie uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej.
72. W dniu 26 stycznia 2023 roku odbyło się NWZ Capitea S.A., które jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzycieli układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60.07% akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominalu wierzycieli układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji. Treść uchwał, które zostały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki zwołane na dzień 26 stycznia 2023 roku, wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się" Spółka opublikowała w dniu 27 stycznia 2023 roku.
73. W dniu 28 stycznia 2023 roku Zarząd Capitea poinformował o zmianach w Radzie Nadzorczej Spółki Capitea S.A., tj.:

- a) W dniu 25 stycznia 2023 roku, Spółka powzięła informację o złożeniu przez Pana Przemysława Schmidta rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i z Rady Nadzorczej z dniem 31 stycznia 2023 roku. Pan Przemysław Schmidt nie wskazał przyczyn rezygnacji.
- b) W dniu 26 stycznia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwały powołujące w skład Rady Nadzorczej Pana Bogusława Bartczaka i Pana Czcibora Dawida z dniem 1 lutego 2023 roku.
74. W dniu 3 lutego 2023 roku Zarząd Spółki Capitea S.A., w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, o których mowa w art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2022 roku, do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przeciwko Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ z/s w Warszawie (RFI: 908), na kwotę 84.998.585,00 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie.
- Podstawą pozwu jest dochodzenie przez Capitea wierzytelności względem Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ z/s w Warszawie w kwocie 84.998.585,00 PLN, na którą składa się roszczenie z tytułu równowartości zasądzonych w toku postępowań sądowych kosztów zastępstwa procesowego oraz przyznanych przez komorników kosztów zastępstwa prawnego w ramach postępowań egzekucyjnych.
- Jednocześnie, z chwilą złożenia pozwu do Sądu Okręgowego, Zarząd Capitea podjął decyzję o opóźnieniu przekazania niniejszej informacji do publicznej wiadomości. W dniu 3 lutego 2023 roku Capitea weszła w posiadanie informacji od Pełnomocnika Spółki o doręczeniu pozwanemu odpisu pozwu w dniu 2 lutego 2023 roku.
- W związku z wyżej wskazanym doręczeniem odpisu pozwu pozwanemu, ziściła się jedna z określonych przez Spółkę przesłanek ujawnienia informacji poufnej, co uzasadnia przekazanie powyższej informacji do publicznej wiadomości.
75. W dniu 6 marca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 9/2022 z dnia 28 marca 2022 roku oraz 25/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku poinformował o podjęciu, w dniu 6 marca 2023 roku, uchwały Zarządu Spółki, na mocy której Spółka dokona wypłaty pozostałej części 6. raty układowej („wypłata raty układowej”) wynikającej z Układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku („Układ”).
- Wypłata raty układowej, rozpoczęła się w dniu 6 marca 2023 roku i była realizowana w okresie od 6 marca 2023 roku do 31 marca 2023 roku przez Spółkę oraz za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Domów Maklerskich prowadzących ewidencję obligacji.
- Na wypłatę raty układowej Spółka przeznaczyła kwotę 32,4 mln PLN, w tym 31,6 mln PLN zostało wypłacone na rzecz obligatariuszy Spółki.
76. W dniu 14 marca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w tym samym dniu pełnomocnikowi Spółki doręczono odpis decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) z dnia 27 lutego 2023 roku (dalej: „Decyzja”).
- Na mocy Decyzji, KNF podtrzymała decyzję KNF z dnia 30 października 2020 roku, w której:
- a. cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce przez KNF decyzją z dnia 24 września 2012 roku,
- b. nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 PLN.

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

W opinii Spółki, Decyzja nie ma negatywnego wpływu na realizację Układu z wierzycielami, gdyż od 2021 roku działalność obejmująca zarządzanie funduszami sekurytyzacyjnymi została przeniesiona do licencjonowanej spółki zależnej tj. Asseta S.A. z siedzibą w Warszawie. Zapewnia to ciągłość generowania odzysków z portfeli wierzytelności, niezależnie od uprawomocnienia się cofnięcia zezwolenia udzielonego Spółce.

Spółka nie zgadza się z częścią stwierdzonych w Decyzji naruszeń. Po przeanalizowaniu Decyzji, w dniu 13 kwietnia 2023 roku Spółka złożyła skargę na Decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. Aktualnie nie ma wyznaczonego terminu rozprawy.

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

- i. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D8 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

Na podstawie Umów Zastawniczych w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN. Zawarcie ww. umów związane jest z konsolidacją aktywów, których właścicielem są fundusze własne Spółki.

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

D2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy. Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca (Capitea S.A.) ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli, tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu wobec Zastawcy. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

82. W dniu 17 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka („Zastawca”) otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:

- a. 3.200 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
- b. 8.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
- c. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D4 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

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

83. W dniu 19 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka powzięła informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Administrator Zastawu”) postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na:

- a. 6.700 Certyfikatach Inwestycyjnych serii E1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy
- b. 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D8 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem

wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN

84. W dniu 20 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka („Zastawca”) powzięła informację o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (“Administrator Zastawu”) postanowień Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 16.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D6 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

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

85. W dniu 4 maja 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zmianach w składzie Zarządu Spółki. Spółka w tym samym dniu powzięła informację o złożeniu przez Panią Paulinę Pietkiewicz rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu z dniem 4 maja 2023 roku. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji. Ponadto, w tym samym dniu, Spółka poinformowała o podjęciu przez Radę Nadzorczą Spółki uchwały o powołaniu w skład Zarządu Capitea S.A. Pani Ewy Zakowicz i powierzeniu jej funkcji Członka Zarządu.

86. W dniu 28 czerwca 2023 roku Capitea S.A. poinformowała o podjęciu przez Zarząd Emitenta uchwały w przedmiocie przyspieszonej wypłaty siódmej raty układowej wynikającej z układu zatwierdzonego na mocy prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 r. wydanego w toku przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki, o sygn. akt VIII GRp 4/18 (dalej: „Układ”). Przyspieszona wypłata 7. raty układowej rozpocznie się w dniu 11 lipca 2023 r. a na jej wypłatę Emitent zamierza przeznaczyć 34,5 mln PLN.

87. W dniu 7 lipca 2023 roku Nadzorca wykonania układu tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. złożył oświadczenie, w którym wskazał, że sam 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. Nadzorca wykonania układu wskazał, że zmiana układu obejmować będzie następujące elementy:

Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 r., tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31.03.2028 r. (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych)

Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:

- A. Wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:

1. 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

2. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (o ile nie zostaną one spieniężone do 31.03.2028 r.).

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. b. powyżej.

B. Wprowadzenie w Wydłużonym Okresie Spłat mechanizmu Dodatkowych Spłat Gotówkowych dla środków przekraczających wartość kwot zakładanych do spłaty w pierwotnym Układzie, pochodzących m.in. z:

1. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) części lub całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Capitea S.A., które nie zostały do 31.03.2028 r. (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
2. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę do dnia 31.03.2028 r., które nie zostały do tego dnia (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
3. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę po dniu 31.03.2028 r.,

przy czym:

- a. płatność Dodatkowych Spłat Gotówkowych dokonywana będzie w terminie 60 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego Wydłużonego Okresu Spłat.
- b. wysokość każdej Dodatkowej Spłaty Gotówkowej ustalana będzie jako różnica pomiędzy kwotą środków pieniężnych znajdujących się w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego pomniejszoną o (i) kwotę zobowiązań podmiotów z grupy kapitałowej Spółki na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego (innych niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z grupy kapitałowej Spółki oraz innych niż zobowiązania a Spółki objęte Układem), (ii) kwotę prognozowanych wydatków Spółki i podmiotów z grupy kapitałowej Spółki w okresie do końca Wydłużonego Okresu Spłat, (iii) kwotę roszczeń skierowanych przeciwko Spółce oraz podmiotom z grupy kapitałowej Spółki, w wysokości ujętej w sprawozdaniach finansowych Spółki lub podmiotów z grupy kapitałowej Spółki, w wysokości na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego,
- c. po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym (i) zostanie wyegzekwowane (bądź wygaśnie) ostatnie z Roszczeń, (ii) spieniężone zostaną wszystkie aktywa Spółki i podmiotów z grupy kapitałowej Spółki, 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 kapitałowej Spółki oraz (iv) rozliczone zostaną wszystkie zobowiązania Spółki i podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (inne niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z grupy kapitałowej Spółki 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

kapitałowej Spółki pomniejszonej o wydatki niezbędne do przeprowadzenia likwidacji Spółki oraz podmiotów z grupy kapitałowej Spółki.

- d. 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.

88. W dniu 10 lipca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powzięciu w dniu 10 lipca 2023 r. informacji o złożeniu przez Pana Bogusława Bartczaka rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień 10 lipca 2023 r. Pan Bogusław Bartczak nie wskazał przyczyn rezygnacji.

## II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

## WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
	-	-	-	-
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Przychody	16 524	(98 388)	3 759	(22 892)
Zysk (strata) ze sprzedaży	(1 040)	(121 583)	(237)	(28 289)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(13 598)	(144 034)	(3 093)	(33 513)
Zysk (strata) brutto	(72 637)	(160 057)	(16 522)	(37 241)
Zysk (strata) netto	(72 637)	(160 057)	(16 522)	(37 241)
Amortyzacja	(1 829)	(2 170)	(416)	(505)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 780)	(6 567)	(405)	(1 528)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	7 139	5 199	1 624	1 210
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(10 467)	(1 298)	(2 381)	(302)
Przepływy pieniężne netto razem	(5 108)	(2 665)	(1 162)	(620)
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe	487 786	480 218	110 954	112 767
Inwestycje długoterminowe	410 609	460 859	93 399	108 221
Należności krótkoterminowe	150 586	174 285	34 253	40 926
Inwestycje krótkoterminowe	515	14 900	117	3 499
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	390	5 498	89	1 291
Kapitał własny	(2 453 204)	(2 380 568)	(558 016)	(559 016)
Zobowiązania długoterminowe	8 607	8 945	1 958	2 101
Zobowiązania układowe	2 903 291	2 844 906	660 394	668 054
Zobowiązania krótkoterminowe	64 271	75 995	14 619	17 845
Rezerwy	126 628	126 628	28 803	29 735

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje jednostkowych danych finansowych zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy - według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31 marca 2020 roku - 4,5523 oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku - 4,2585
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca danego roku - według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku - 4,3963, od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku - 4,2978.

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT**

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Przychody, w tym:	16 524	(98 388)
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	4 052	10 571
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	276	11 081
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	12 682	(119 783)
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	(785)	(485)
Pozostałe przychody operacyjne	1 186	365
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(12 536)	(18 229)
Amortyzacja	(1 829)	(2 170)
Usługi obce	(3 199)	(2 796)
Pozostałe koszty operacyjne	(13 744)	(22 816)
<b>Zysk/ Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>(13 598)</b>	<b>(144 034)</b>
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-
Przychody finansowe	715	30 923
Koszty finansowe	(59 754)	(46 946)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(59 039)	(16 023)
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(72 637)</b>	<b>(160 057)</b>
Podatek dochodowy	-	-
<b>Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>(72 637)</b>	<b>(160 057)</b>

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	(72 637)	(160 057)
<b>Zysk na akcję (PLN)</b>	<b>(0,73)</b>	<b>(1,60)</b>

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
Zysk/(strata) za okres	(72 637)	(160 057)
Inne całkowite dochody netto	-	-
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(72 637)</b>	<b>(160 057)</b>

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

AKTYWA	31.03.2020	31.12.2019
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>487 786</b>	<b>480 217</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	12 880	14 436
Inne wartości niematerialne	3 005	3 332
Inwestycje	404 367	394 879
<i>jednostki zależne</i>	404 023	394 535
<i>pozostałe</i>	344	344
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	59 757	59 482
Pożyczki udzielone długoterminowe	6 242	6 498
Pozostałe należności długoterminowe	1 535	1 590
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>161 807</b>	<b>195 689</b>
Inwestycje	9 192	10 593
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	515	4 307
Należności z tytułu dostaw i usług	142 498	121 181
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-
Pozostałe należności	8 088	53 103
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	234	211
<i>pozostałe należności</i>	7 697	52 714
<i>zaliczki</i>	157	178
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 124	1 007
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	390	5 498
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>649 593</b>	<b>675 906</b>

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.03.2020	31.12.2019
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>(2 453 204)</b>	<b>(2 380 568)</b>
Kapitał zakładowy	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	543 027	543 027
<i>agio</i>	341 049	341 049
<i>kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	201 978	201 978
Wynik z lat ubiegłych	(2 928 594)	(2 792 996)
Zysk (strata) netto	(72 637)	(135 598)
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>8 607</b>	<b>8 945</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	8 607	8 945
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE</b>	<b>2 903 291</b>	<b>2 844 906</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>64 271</b>	<b>75 995</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32 349	38 908
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 478	5 003
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	5 900	9 399

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15 628	13 312
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	5 916	9 373
<b>REZERWY</b>	<b>126 628</b>	<b>126 628</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM</b>	<b>649 593</b>	<b>675 906</b>

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
<b>Stan na 01.01.2020</b>	<b>5 000</b>	<b>(2 792 996)</b>	<b>543 027</b>	<b>(135 598)</b>	<b>(2 380 567)</b>
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(72 637)	(72 637)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(135 598)	-	135 598	-
<b>Stan na 31.03.2020</b>	<b>5 000</b>	<b>(2 928 594)</b>	<b>543 027</b>	<b>(72 637)</b>	<b>(2 453 204)</b>

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
<b>Stan na 01.01.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>(1 691 657)</b>	<b>543 027</b>	<b>(1 101 339)</b>	<b>(2 244 969)</b>
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(160 057)	(160 057)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 101 339)	-	1 101 339	-
<b>Stan na 31.03.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>(2 792 996)</b>	<b>543 027</b>	<b>(160 057)</b>	<b>(2 405 026)</b>

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2020 -31.03.2020	01.01.2019 -31.03.2019
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) brutto</b>	<b>(72 637)</b>	<b>(160 057)</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>70 857</b>	<b>153 490</b>
Amortyzacja	1 829	2 170
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	(276)	(11 081)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	5 446	1 911
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	5 324	6 128
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	43 438	39 800
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	1 401	1 286
Zmiana stanu należności	23 753	31 829
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	2 503	(6 050)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(3 905)	(5 151)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	-	(25 532)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(117)	(340)
Wycena FIZ	(12 681)	119 783
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(402)	46
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	4 254	(1 369)
Umorzenie zobowiązań	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(71)
wycena aktywów finansowych	282	-
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	8	-
Ugody, porozumienia	-	131
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 780)</b>	<b>(6 567)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	93	87
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(11)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	2 904	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	5 123
Inne wpływy inwestycyjne	4 142	-
<b>IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>7 139</b>	<b>5 199</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(1 047)	(922)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	2 400	-
Splata kredytów i pożyczek	(5 902)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 426)	-
Odsetki zapłacone	(492)	(376)
<b>V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(10 467)</b>	<b>(1 298)</b>
<b>D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:</b>	<b>(5 108)</b>	<b>(2 665)</b>
różnice kursowe netto	-	23
<b>E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>5 498</b>	<b>5 567</b>



Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2020	01.01.2019
	-	-
	31.03.2020	31.03.2019
<b>F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:</b>	<b>390</b>	<b>2 924</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	342

### **III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA PIERWSZY KWARTAŁ ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2020 ROKU**

#### **1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki**

Powyższe informacje zostały zaprezentowane w nocie 31 „Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym” oraz w nocie 32 „Zdarzenia następujące po dniu bilansowym” w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

#### **2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe**

Informacje zostały przedstawione w punkcie 5 Wprowadzenia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

#### **3 Opis zmian organizacji Grupy kapitałowej Spółki, w tym w wyniku połączenia jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, a także podziału, restrukturyzacji lub zaniechania działalności oraz wskazanie jednostek podlegających konsolidacji**

Opis Grupy Kapitałowej oraz jej zmian mających miejsce w okresie sprawozdawczym został zawarty w nocie 2 „Skład Grupy Kapitałowej” we Wprowadzeniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

Informacje dotyczące połączeń jednostek gospodarczych zostały zawarte w nocie 30 „Połączenia jednostek gospodarczych” w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

#### **4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz**

Jednostka Dominująca nie publikuje prognoz.

#### **5 Struktura akcjonariatu**

Informacje zaprezentowano w nocie 11 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

#### **6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące**

##### **6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu**

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, prezes Zarządu Radosław Barczyński posiadał na dzień 31 marca 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Pan Radosław Barczyński posiada akcje stanowiące 33,3% udziału w kapitale zakładowym DNLD Holdings S.à.r.l. Pan Radosław Barczyński został powołany w skład Zarządu w dniu 4 kwietnia 2020 roku, na dzień 31 marca 2020 roku pełnił on funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Pozostałe osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 31 marca 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

## **6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej**

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Paweł Pasternok posiadał na dzień 31 marca 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące poniżej 0,001% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 31 marca 2020 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

## **7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

Powyższe informacje zostały zaprezentowane w punkcie 5.2 „Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego” we Wprowadzeniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea oraz zostały opisane w nocie 22 „Rozliczenia z tytułu spraw sądowych” oraz w nocie 21.2 „Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych” w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

## **8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe**

W okresie sprawozdawczym spółki z Grupy Capitea nie zawierały transakcji na warunkach innych niż rynkowe.

## **9 Informacje o udzieleniu przez Spółkę lub przez jednostkę od niej zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu**

Gwarancje i poręczenia zostały opisane w nocie 21 „Zobowiązania warunkowe”, natomiast zabezpieczenia w nocie 20 „Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy” w Dodatkowych Informacjach i objaśnieniach do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

## **10 Inne informacje, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę**

Informacje przedstawione w punkcie 5 Wprowadzenia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Niniejsze sprawozdanie za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku zostało opublikowane ze znacznym opóźnieniem, w związku z czym poniżej wskazano czynniki, które mogą mieć wpływ na osiągnięte wyniki przez Spółkę na moment publikacji niniejszego sprawozdania.

Na osiągnięte przez Grupę wyniki w szczególności mogą mieć wpływ zmiany przepisów prawa m.in. projekt Ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora, projektowane zmiany Ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku oraz korzystnych dla wierzycieli propozycji zmian w zakresie kwoty wolnej od zajęcia zakładanych w Komisyjnym projekcie ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy, ustawy – Kodeks karny wykonawczy, ustawy – Prawo bankowe oraz ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Grupa jest w trakcie analizy w/w projektów i ich potencjalnego wpływu na Grupę.

## 12 Zatwierdzenie do publikacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd”) w dniu 28 lipca 2023 roku.

---

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

---

Ewa Zakowicz

Członek Zarządu

---

Adam Stabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości  
Finansowej

---

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie  
ksiąg rachunkowych

Niniejszy raport kwartalny składa się z 75 numerowanych stron.

Data publikacji: 28 lipca 2023 roku.