



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
I JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 3 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2021

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.....	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO 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.....	15
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	15
5 Założenia kontynuacji działalności.....	15
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „układ”).....	15
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	18
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki	18
5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	19
6 Istotne zasady rachunkowości.....	19
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	19
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	20
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	20
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	21
6.5 Podstawa wyceny.....	21
6.6 Segmenty operacyjne.....	22
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	22
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF.....	22
6.9 Zasady konsolidacji.....	24
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA	25
1 Przychody.....	25
2 Usługi obce.....	26
3 Pozostałe przychody operacyjne.....	25
4 Pozostałe koszty operacyjne	26
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	26
6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone.....	27
7 Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	27

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

8	Pozostałe należności długoterminowe.....	28
9	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	29
10	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe.....	29
11	Składniki innych całkowitych dochodów	30
12	Kapitał zakładowy.....	30
13	Zobowiązania długoterminowe.....	31
14	Zobowiązania układowe.....	31
15	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31
16	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	31
17	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	32
18	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	32
19	Rezerwy	33
20	Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	33
21	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy	34
22	Zobowiązania warunkowe.....	36
22.1	Gwarancje i poręczenia.....	36
22.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	36
23	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych	38
24	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	38
25	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	39
26	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	39
27	Informacje dotyczące dywidend w Spółce.....	39
28	Sezonowość działalności	39
29	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	39
30	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	39
31	Połączenia jednostek gospodarczych	40
32	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	41
33	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	41
II.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	57
	WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI	57
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	58
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	58
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	59

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	60
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	61
III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA SA ZA PIERWSZY KWARTAŁ ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU.....	63
1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki.....	63
2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.....	63
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.....	63
4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz.	63
5 Struktura akcjonariatu.....	63
6 stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	63
6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu.....	63
6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej.....	64
7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	64
8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.....	64
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.....	64
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.....	64
11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	65
12 Zatwierdzenie do publikacji.....	65

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

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
	-	-	-	-
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Przychody	(10 940)	8 274	(2 393)	1 882
Zysk (strata) ze sprzedaży	(39 814)	7 301	(8 708)	1 661
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(43 480)	531	(9 510)	121
Zysk (strata) brutto	(87 919)	(52 596)	(19 229)	(11 964)
Zysk (strata) netto	(87 921)	(52 614)	(19 230)	(11 968)
Amortyzacja	(982)	(2 029)	(215)	(462)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	22 877	1 992	5 004	453
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 262)	358	(495)	81
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(13 183)	(16 724)	(2 883)	(3 804)
Przepływy pieniężne netto razem	7 432	(14 374)	1 626	(3 270)
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	50 970	88 543	10 937	19 187
Inwestycje długoterminowe	1 379	40 561	296	8 789
Należności krótkoterminowe	23 057	25 821	4 948	5 595
Inwestycje krótkoterminowe	480 131	496 897	103 026	107 675
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	137 148	129 716	29 429	28 109
Kapitał własny	(2 567 278)	(2 482 944)	(550 883)	(538 039)
Zobowiązania długoterminowe	4 938	5 435	1 060	1 178
Zobowiązania układowe	3 019 686	2 805 274	647 960	607 886
Zobowiązania krótkoterminowe	123 043	302 457	26 402	65 541
Rezerwy	111 433	111 433	23 911	24 147

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 2021 roku – 4,6603 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku – 4,6148
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 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 2021 roku – 4,5721, od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku – 4,3963.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.03.2021	31.03.2020
Przychody, w tym:	1	(10 940)	8 274
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	27 954	7 539
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(39 174)	276
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	1	-	25
Pozostałe przychody operacyjne	3	1 077	25 095
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(13 064)	(13 303)
Amortyzacja	-	(982)	(2 029)
Usługi obce	2	(15 905)	(10 736)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(3 666)	(6 770)
Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej	-	(43 480)	531
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-
Przychody finansowe	5	1 474	394
Koszty finansowe	5	(45 913)	(53 521)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(44 439)	(53 127)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(87 919)	(52 596)
Podatek dochodowy	-	(2)	(18)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(87 921)	(52 614)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(87 921)	(52 614)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(87 922)	(52 614)
udziały niekontrolujące	-	-	-

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.03.2021	31.03.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	-	(87 921)	(52 614)
Zysk na akcję (PLN)	-	(0,88)	(0,53)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		31.03.2021	31.03.2020
Zysk/ (strata) za okres	-	(87 921)	(52 614)
Inne całkowite dochody netto	11	3 588	(8 087)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(84 333)	(60 701)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(84 333)	(60 701)
udziały niekontrolujące	-	-	-

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.03.2021	31.12.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	50 970	88 543
Rzeczowe aktywa trwałe	-	7 617	8 153
Inne wartości niematerialne	-	2 116	2 402
Wartość firmy	-	2 525	-
Inwestycje	-	273	281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	6	-	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	10	1 106	1 106
Pozostałe należności długoterminowe	8	37 333	37 427
AKTYWA OBROTOWE	-	640 852	653 112
Inwestycje	7	479 746	496 363
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	10	385	534
Należności z tytułu dostaw i usług	9	16 141	17 310
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	29	29
Pozostałe należności	9	6 887	8 482
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	9	221	353
<i>pozostałe należności</i>	9	5 779	7 634
<i>zaliczki, kaucje</i>	9	887	495
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	516	678
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	137 148	129 716
AKTYWA RAZEM	-	691 822	741 655

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	31.03.2021	31.12.2020
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 567 278)	(2 482 944)
<i>kapitał zakładowy</i>	12	5 000	5 000
<i>zysk (strata) netto</i>	-	(87 922)	(157 908)
<i>pozostałe kapitały</i>	-	(2 484 356)	(2 330 036)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	(2 567 278)	(2 482 944)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	13	4 938	5 435
Zobowiązania z tytułu leasingu	13	4 938	5 435
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	14	3 019 686	2 805 274
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	123 043	302 457
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	14 486	201 891
Zobowiązania z tytułu leasingu	15	1 988	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	-	3 074	3 190
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	16	98 248	91 007
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	18	5 247	4 484
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	-	1
REZERWY	19	111 433	111 433
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	-	691 822	741 655

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				
Stan na 01.01.2021	5 000	(2 697 848)	373 735	(5 923)	(157 908)	(2 482 944)	-	(2 482 944)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	3 588	(87 922)	(84 334)	-	(84 334)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(157 908)	-	-	157 908	-	-	-
Stan na 31.03.2021	5 000	(2 855 756)	373 735	(2 335)	(87 922)	(2 567 278)	-	(2 567 278)

	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				
Stan na 01.01.2020	5 000	(2 620 343)	373 735	3 348	(77 515)	(2 315 775)	(247)	(2 316 022)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(8 087)	(52 614)	(60 701)	-	(60 701)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(77 515)	-	-	77 515	-	-	-
Stan na 31.03.2020	5 000	(2 697 858)	373 735	(4 739)	(52 614)	(2 376 476)	(247)	(2 376 723)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-		
I. Zysk (strata) brutto	-	(87 919)	(52 596)
II. Korekty razem:	-	110 796	54 588
Amortyzacja	-	982	2 029
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	39 174	(276)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	20	235	1 927
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	20	2 571	3 037
Koszty związane z obsługą obligacji	-	38 008	55 869
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	16 617	32 882
Zmiana stanu należności	-	2 858	(1 818)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	20	7 291	(2 927)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-	763	(4 018)
Zmiana stanu rezerw	-	-	(23 445)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	162	(220)
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	3	-
Umorzenie zobowiązań	-	(1 395)	-
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	2	(309)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	(6)	-
Zapłacony podatek dochodowy	-	(3)	(54)
Pozostałe korekty	20	3 534	(8 087)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-	22 877	1 992
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(79)	(24)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	11	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	20	(2 536)	-
Spląty pożyczek udzielonych	-	342	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	-	382
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-	(2 262)	358
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-	(594)	(1 051)
Splata kredytów i pożyczek	-	(707)	(6 531)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(11 874)	(8 882)
Odsetki zapłacone	-	(8)	(260)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-	(13 183)	(16 724)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:	-	7 432	(14 374)
różnice kursowe netto	-	-	(87)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	-	129 716	195 460

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	Nota	01.01.2021	01.01.2020
		-	-
		31.03.2021	31.03.2020
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	-	137 148	180 999
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	15 914	-

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO 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 Nota 2).

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

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

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

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

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

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

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Ewa Zakowicz	Członek Zarządu

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

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

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.

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

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.03.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	jednostka dominująca	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFS*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
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
GetBack Finance AB**	-	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	0%	100%	-
Capitea Recovery Srl (dawniej: GetBack Recovery Srl)	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Lawyer Consulting Associate Srl.**	-	usługi prawne	Rumunia	0%	100%	-
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Mesden Investments sp. z o.o.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	31.03.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
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
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	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

* Podmiot w likwidacji

** Udziały/certyfikaty inwestycyjne w jednostkach zależnych, które zostały po dniu bilansowym umorzone lub podmiot został zlikwidowany/zdekonsolidowany.

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

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

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

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej oraz wśród jednostek stowarzyszonych

1. Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) oraz TV 6 sp. z o.o.

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

2. Lawyer Consulting Associate Srl

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

3. Getback Finance AB

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

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Capitea obejmuje okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 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 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku.

5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

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

Brak płynności finansowej lub jej 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 zatwierdzonego 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 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) ostatecznie 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 ostatecznie 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 toczącymi się wobec Spółki postępowaniami 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, nie objętych z mocy prawa układem (ryzyko braku płynności i wykonania układu), Spółka nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Spółki wniosku o ogłoszenie

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

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

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 2020 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 2020 rok.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej. 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 z zysków i strat zostało sporządzone w wariancie porównawczym, a sprawozdanie z przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („PLN”) a zaprezentowane dane finansowe zostały podane w tysiącach polskich złotych („TPLN”), chyba że wskazano inaczej.

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

Grupa przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 3 miesiące 2021 roku 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 2021 roku oraz dane za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 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.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	31.03.2021	31.12.2020	01.01.2021	01.01.2020
			-	-
			31.03.2021	31.03.2020
RON	0,9462	0,9479	0,9346	0,9147
EUR	nd	4,6148	nd	4,3963
BGN	nd	2,3595	nd	2,2477

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. Dla jednostek utworzonych w trakcie trwania roku obrotowego pozycje sprawozdania z zysków i strat zostały przeliczone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy rozpoczynając od pierwszego miesiąca działalności spółki. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane w innych całkowitych dochodach akumulowane w kapitale własnym jako odrębny składnik w pozycji „Różnice kursowe”.

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 2021 roku Grupa Kapitałowa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2020 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 2020 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 rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na 31 grudnia 2020 roku)
 - 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 (odstąpienie od stosowania wymogów MSSF zostało szerzej opisane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, sporządzonym na 31 grudnia 2020 roku)
 - 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 2020 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 2020 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 uchylenia, wygaśnięcia lub zmiany Układu) możliwości dochodzenia przez wierzyciela zaspokojenia jego wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą Układem.

Zgodnie z przepisami prawa, w przypadku uchylenia, wygaśnięcia lub zmiany Układu wierzyciele mają możliwość dochodzenia swoich wierzytelności w pełnej wysokości pomniejszonej o dokonane w trakcie realizacji Układu 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 14 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 rzetelnego i jasnego obrazu oraz przedstawionym powyżej stanem faktycznym, Spółka dokonała odstępstwa od przestrzegania regulacji MSSF 9 celem osiągnięcia rzetelności prezentacji tj. aby zapewnić rzetelny i jasny obraz prezentowany w sprawozdaniu finansowym. W związku z tym zobowiązania objęte Układem oraz zobowiązania nieobjęte Układem, dla których naruszono kowenanty tj. m.in. zobowiązania finansowe, jak również z tytułu dostaw i usług zostały wycenione w kwocie wymagalnej do zapłaty według stanu na dzień bilansowy tj. wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień bilansowy w wysokości ustawowej dla zobowiązań, w przypadku których nie była w umowach wskazana inna wysokość odsetek za zwłokę i odsetek wynikających z umów w przypadku gdy umowa zawierała takie ustalenie.

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 konsolidacji, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA****1 Przychody**

	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Przychody netto	-	-
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	27 954	7 538
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(39 174)	276
Przychody z usług windykacji	112	141
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	-	25
Przychody z pozostałych usług	168	294
Razem	(10 940)	8 274

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

Ujemna wartość udziału w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych w bieżącym okresie sprawozdawczym spowodowana jest tym, że wszystkie certyfikaty w funduszach stowarzyszonych zostały wycenione na koniec pierwszego kwartału do 0 PLN. Wyceny te wynikają m.in. z realizacji zawartych porozumień z TFI Ipopema. Na skutek realizacji ww. porozumień Capitea oraz fundusze tj. Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ zrzekły się wzajemnych roszczeń, a Spółka nie osiągnęła żadnych środków pieniężnych z umorzonych certyfikatów inwestycyjnych. Skutki zawartych porozumień opisano szczegółowo w punkcie 1 oraz 6 noty 33.

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

	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	-	-
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	46 284	42 267
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Amortyzacja i aktualizacja wartości	(18 330)	(34 729)
Razem	27 954	7 538

2 Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	747	222
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	53	364
Umorzone zobowiązania, podpisane umowy i porozumienia	-	54
Inne przychody operacyjne	277	24 455
Razem	1 077	25 095

Inne przychody operacyjne w poprzednim okresie sprawozdawczym obejmowały rozwiązanie rezerwy w kwocie 23,4 mln PLN utworzonej w latach poprzednich na potencjalne roszczenia.

3 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 360)	(1 393)
Podatki i opłaty	(1 005)	(1 314)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(838)	(1 632)
Zużycie materiałów i energii	(293)	(359)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	-	(409)
Inne koszty operacyjne	(170)	(1 663)
Razem	(3 666)	(6 770)

4 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Usługi prawne, zarządzania	(5 556)	(2 672)
Usługi serwisowe	(5 329)	(3 567)
Usługi pocztowe i kurierskie	(1 135)	(130)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(945)	(1 143)
Usługi bankowe	(925)	(729)
Najem, dzierżawa	(803)	(430)
Usługi księgowo	(543)	(612)
Usługi IT	(312)	(443)
Usługi telekomunikacyjne	(254)	(352)
Usługi ochrony i porządkowe	(66)	(134)
Remonty i naprawa środków trwałych	(23)	(148)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(11)	-
Pozostałe usługi obce	(3)	(376)
Razem	(15 905)	(10 736)

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Umorzenie zobowiązań finansowych	1 395	-
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	77	106
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	-	147
Pozostałe przychody finansowe	2	141
Razem	1 474	394

W pozycji umorzenie zobowiązań finansowych w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano umorzenie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Koszty finansowe	-	-
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(24 673)	(24 487)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(13 562)	(18 158)
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	(3 037)	(29)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1 508)	(1 882)
Różnice kursowe netto	(1 335)	(8 376)
Koszty obsługi obligacji	(302)	(332)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(140)	(256)
Pozostałe koszty finansowe	(1 356)	(1)
Razem	(45 913)	(53 521)

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 kosztów z tytułu odsetek od nieterminowych płatności za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 23,4 mln PLN, odsetki od kredytów i pożyczek w wysokości 753 tys. PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych w wysokości 412 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

	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.12.2020
Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	-	-
Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu	39 174	59 482
Zmiana w prawach własności	-	278
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	-	(16 000)
Udział w zyskach (stratach)	(39 174)	(4 586)
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych – stan na koniec okresu	-	39 174

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za cały 2020 rok. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za pierwszy kwartał 2020 roku.

Na koniec pierwszego kwartału 2021 roku wszystkie certyfikaty w funduszach stowarzyszonych tj.: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ oraz Lumen Profit 18 NSFIZ zostały wycenione do 0 PLN. Wyceny te wynikają m.in. z realizacji zawartych porozumień z TFI Ipopema, co zostało szerzej opisane w notcie 1 Przychody. Wartość pozostałych certyfikatów inwestycyjnych w funduszach stowarzyszonych na dzień 31 marca 2021 roku wynosi 0 PLN.

7 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zakupione pakiety wierzytelności	31.03.2021	31.12.2020
Kredyty bankowe	333 993	350 126
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	43 043	44 813
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	60 289	59 350
Ubezpieczeniowe	1 122	1 766
Pozostałe	41 299	40 307
Razem	479 746	496 363

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

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	-	-
	31.03.2021	31.12.2020
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	496 363	544 925
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(48 917)	(155 970)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat*	2 633	(9 873)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	27 954	100 838
Pozostałe	1 713	16 443
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	479 746	496 363

*Pozycja Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat nie uwzględnia zmiany prezentacji wybranych zobowiązań spowodowanej zawartymi porozumieniami.

8 Pozostałe należności długoterminowe

Pozostałe należności długoterminowe	31.03.2021	31.12.2020
Pozostałe należności długoterminowe	37 333	37 427
Razem	37 333	37 427

Pozycja pozostałe należności długoterminowe obejmuje głównie należności od Prokuratury Regionalnej w Warszawie w kwocie nominalnej 40 mln PLN (odpis w kwocie 3 609 tys. PLN na dzień 31 marca 2021 r.

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

oraz 4 169 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2020 roku), które na dzień bilansowy zostały wycenione według zamortyzowanego kosztu. Środki te decyzją Prokuratury Rejonowej zostały zabezpieczone jako dowód rzeczowy. 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.

9 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	31.03.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	16 141	17 310
Wartość brutto	39 913	40 553
Wartość odpisów aktualizujących	(23 772)	(23 243)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	221	353
Wartość brutto	2 815	2 951
Wartość odpisów aktualizujących	(2 594)	(2 598)
Zaliczki, kaucje	886	495
Wartość brutto	4 637	4 016
Wartość odpisów aktualizujących	(3 751)	(3 521)
Inne należności	5 780	7 634
Wartość brutto	9 214	10 301
Wartość odpisów aktualizujących	(3 434)	(2 667)
Razem	23 028	25 792

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, innej niż rozpoznana w sprawozdaniu finansowym.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2021	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.03.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	23 244	102	656	(224)	23 778
Należności pozostałe	8 785	998	(11)	1	9 773
Razem	32 029	1 100	645	(223)	33 551

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

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

10 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	31.03.2021	31.12.2020
Pożyczki udzielone długoterminowe	1 106	1 106
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	385	534
Razem	1 491	1 640

Zmiany dotyczące udzielonych pożyczek	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.12.2020
Pożyczki udzielone na początek okresu	1 640	2 471
Splaty pożyczek	(342)	(1 417)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	6	32
Przychody z tyt. udzielonych pożyczek - wpłaty	187	1 078
Odpis aktualizacyjny	-	(524)
Pożyczki udzielone na koniec okresu	1 491	1 640

11 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	3 588	(8 087)
Inne całkowite dochody ogółem	3 588	(8 087)

12 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
Razem		100 000 000	5 000			

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 marca 2021 roku:

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

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

13 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 938	5 435
Razem	4 938	5 435
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	-
Nieobjęte układem	4 938	5 435

14 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte PPU	31.03.2021	31.12.2020
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 832 566	2 620 422
Z tytułu kredytów, pożyczek	131 581	129 845
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	55 130	54 599
Z tytułu świadczeń pracowniczych	409	409
Razem	3 019 686	2 805 275

W kategorii zobowiązań pozaukładowych zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 r. i są objęte spisem wierzytelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Spółki traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe po 9 maja 2018 r.

Podział na część objętą Układem 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.

15 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 847 052	2 822 313
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 988	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	134 655	133 035
Razem	2 983 695	2 957 232
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 964 147	2 750 267
Nieobjęte układem	19 548	206 965

16 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	67 236	73 218
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	6 238	4 881
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	41 909	51 294

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	292	276
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	12 927	13 569
Pozostałe zobowiązania	24 776	2 368
Razem	153 378	145 606
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	55 130	54 599
Nieobjęte układem	98 248	91 007

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.

17 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 822 313	2 708 496
Wykup/spłata obligacji	(11 874)	(54 947)
Wycena	38 008	168 764
Umorzone zobowiązania	(1 395)	-
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 847 052	2 822 313
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 832 566	2 620 422
Nieobjęte układem	14 486	201 891

W związku z zakończeniem likwidacji spółki GetBack Finance AB oraz dekonsolidacją tego podmiotu nastąpiło m. in. przekwalifikowanie zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji przez Spółkę GetBack Finance AB z zobowiązań nieukładowych do zobowiązań objętych układem. Dotychczas wykazywane zobowiązanie z tytułu emisji obligacji przez Finance AB nie było objęte układem, objęta układem była gwarancja zapłaty przez Capitea, w przypadku braku zapłaty przez emitenta obligacji. W związku z likwidacją Capitea przestała być gwarantem a stała się dłużnikiem, tym samym zobowiązanie zostało przekwalifikowane z poza układowych do układowych.

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.

18 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	31.03.2021	31.12.2020
Z tytułu wynagrodzeń	692	598
Z tytułu ZUS	1 272	820
Z tytułu PIT	284	438
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 603	1 686
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	1 351

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	1 805	-
Razem	5 656	4 893
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	409	409
Nieobjęte układem	5 247	4 484

19 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.03.2021
Rezerwa na koszty sądowe	59	-	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych:					
Lartiq TFI S.A.	111 374	-	-	-	111 374
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ					
Razem	111 433	-	-	-	111 433

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

20 Objasnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	235	1 927
Różnice kursowe na ŚT i WNIp	31	529
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	204	1 310
Różnice kursowe na wycenie ŚP	-	88
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	2 571	3 037
Naliczone odsetki od zobowiązań	2 264	2 341
Naliczone odsetki od należności	(185)	(252)
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	492	692
Koszty odsetek od leasingu	-	256
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	7 291	(2 927)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	7 252	548
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(492)	(737)

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
Zmiana stanu zobowiązań układowych	531	(2 775)
Zapłata podatku dochodowego	-	36
Pozostałe korekty	3 534	(8 087)
Inne korekty kapitałowe	3 534	(8 087)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przyjętych środków pieniężnych	(2 536)	-
Nabycie Asseta SA	(2 525)	-
Nabycie TV6 Sp. z o.o.	(11)	-

21 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	31.03.2021		31.12.2020		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	115 883	45 376	148 009	73 445	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		20 698		26 975	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	6 926	6 567	7 319	7 043	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
		3 350		3 225	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	22 723	10 247	23 226	10 636	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		101		75	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Umowy gwarancyjne	-	-	-	41 916	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	5 536	15 868	6 264	13 854	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NSFIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego. Od 30.09.2020 zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych.
Razem	151 068	102 207	184 818	177 168	

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

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	9 992	portfele wierzytelności	200%	2 199	Nie
		certyfikaty inwestycyjne		17 430	
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	9 006	Nie
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%	1 811	Nie

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 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
VC	1 000	portfele wierzycelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzycelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzycelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzycelności	100%	8 727	Nie
LE	3 743	portfele wierzycelności	150%	2 337	Nie
IF	4 500	portfele wierzycelności certyfikaty inwestycyjne	150%	8 420 3 268	Tak
BZ	25 000	portfele wierzycelności	150%	8 393	Nie
OY	5 000	portfele wierzycelności	200%	4 484	Nie
Kredyt	19 401	portfele wierzycelności certyfikaty inwestycyjne	bd	10 247 3 350	Nie
Razem	117 961	n/d	n/d	79 671	

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

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	9 992	portfele wierzycelności certyfikaty inwestycyjne	200%	2 095 16 094	Nie
VB	13 000	portfele wierzycelności	150%	8 017	Nie
VA	9 716	portfele wierzycelności	150%		
VC	1 000	portfele wierzycelności	150%	2 317	Nie
VD	5 300	portfele wierzycelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzycelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzycelności	100%	8 728	Nie
LE	3 743	portfele wierzycelności	150%	1 841	Nie
IF	4 500	portfele wierzycelności certyfikaty inwestycyjne	150%	10 509 3 268	Tak

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 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
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	7 788	Nie
BAB	5 463	certyfikaty inwestycyjne	100%	2 140	Nie
BAA	9 918	certyfikaty inwestycyjne	100%	2 140	Nie
BAC	8 417	certyfikaty inwestycyjne	150%	3 333	Nie
OY	5 000	portfele wierzytelności	200%	5 117	Nie
Obligacje 1/2017	5 638	portfele wierzytelności	150%	27 033	Tak
Kredyt	20 080	portfele wierzytelności	bd	10 636	Nie
		certyfikaty inwestycyjne		3 225	
Razem	148 076	n/d	n/d	114 280	

22 Zobowiązania warunkowe

22.1 Gwarancje i poręczenia

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa nie posiadała zobowiązań warunkowych.

22.2 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 Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., (dalej: Towarzystwa) w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwa, na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art.

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

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

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

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

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

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

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

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. była jest stroną postępowań sądowych, w których wyżej wymienione fundusze inwestycyjne dochodziły zapłaty z tytułu kar umownych według opisanej wyżej zasady, z czym Capitea S.A. całkowicie się nie zgadzała i kwestionowała w całej rozciągłości zasadność wszystkich powództw. W procesach sądowych Capitea S.A. stała 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.

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.

23 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

Od dnia 2 maja 2018 r. 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.

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

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

25 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.

26 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.

27 Informacje dotyczące dywidend w Spółce

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

28 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.

29 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.

30 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.03.2021		01.01.2021 - 31.03.2021			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykcji NSFIZ	2 076	-	76	-	-	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	939	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	851	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 562	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	956	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	638	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ*	1 272	2 541	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ*	1 159	563	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ*	110	8 958	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	493	-	-	521	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	13	-
Podmiot dominujący:	-	91 034	-	1 649	-	-

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

DNLD Holdings S.a.r.l	-	91 034	-	1 649	-	-
Razem	10 741	103 593	76	1 649	534	-

*Zobowiązania wobec podmiotów: Lumen Profit 22 NSFIZ, Lumen Profit 23 NSFIZ, Lumen Profit 24 NSFIZ wynikają z zawartych porozumień, nie są wynikiem transakcji w okresie sprawozdawczym.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	31.12.2020		01.01.2020 – 31.03.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	6 093	-	77	-	-	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 212	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	942	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	853	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 564	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 288	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	650	-	-	-	-	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	338	-	-	(592)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	(4)	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	-	-	25
Podmiot dominujący:	-	89 182	-	(1 599)	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	89 182	-	(1 599)	-	-
Razem	15 353	89 520	77	(1 599)	(595)	25

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.

31 Połączenia jednostek gospodarczych

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

W dniu 15 stycznia 2021 roku za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z o.o., Capitea nabyła 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za kwotę 2 500 tys. PLN. Spółka ta na moment objęcia kontroli posiadała aktywa netto w wysokości 6,4 tys. PLN. Głównym składnikiem aktywów przejmowanej spółki były środki pieniężne w wysokości 121,5 tys. PLN oraz należności w kwocie 5,8 tys. PLN. Zobowiązania wynosiły 121 tys. PLN. W związku z zapłatą ceny w wysokości 2 500 tys. PLN powstała wartość firmy w kwocie 2 519 tys. PLN. Spółka Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku.

32 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejęciu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z o.o. Spółka Asseta S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
2. W dniu 27 stycznia 2021 r. Zgromadzenie Inwestorów OFW NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
3. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
4. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
5. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 NSFIZ, Capitea S.A. oraz wierzycielem zabezpieczonym umową w takim przypadku odsetki uległy umorzeniu.
6. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na Capitea S.A.:
 - 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).

33 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. 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 S.A., IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:
 - a) fundusz przekaze Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie niepodlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN

- b) Spółka złożył 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 Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku
- d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych układem

W ocenie Spółki realizacja wyżej wymienionych porozumień ma pozytywny wpływ na zdolność do realizacji układu z wierzycielami.

2. 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.
3. 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 Universe NSFIZ
 - b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito NSFIZ
 - c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 NSFIZ
 - d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro NSFIZ
 - e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 NSFIZ
 - f) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 NSFIZ
 - g) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 NSFIZ

Na mocy wskazanych wyżej umów Asseta S.A. będzie odpłatnie zarządzała całością portfela inwestycyjnego ww. funduszy lub, w przypadku Centauris 2 NSFIZ, częścią stanowiącą 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 S.A. poinformował, że z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów przestanie być podmiotem zarządzającym funduszy.

4. 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.

5. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd Capitea S.A. 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.
6. W dniu 18 maja 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 r. pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Emitent, 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 Emitenta 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 4.126.352,49 PLN
 - b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Emitent 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 Emitenta 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 Emitenta nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 r.
 - e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Emitenta na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych układem

Ponadto Universe 3 NSFIZ będący jednostką zależną Emitenta oraz LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ zobowiązały się do zawarcia porozumień w sprawie wzajemnych rozliczeń wynikających z umów subpartycypacji łączących te podmioty. Na mocy tych porozumień (po ich zawarciu) Universe 3 NSFIZ zapłaci na rzecz wskazanych funduszy, tytułem zaległych przepływów pieniężnych i pożytków z wierzytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzytelnościami kwotę, której wysokość ustalona zostanie najpóźniej w dniu zawarcia ww. porozumień, w oparciu o stan rozliczeń wynikających z ww. umów subpartycypacji na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zawarte zostanie każde z ww. porozumień. Według stanu rozliczeń na dzień 22 lutego 2021 wartość tej kwoty wynosiła 6.235.793,00 PLN.
7. 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.
8. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 30 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.

9. 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.
10. W dniu 23 lipca 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że 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 S.A.
11. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem EasyDEBT NSFIZ.
12. W dniu 1 września 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w dniu 1 września 2021 roku spółka zależna – Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI S.A. umowę zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDebt NSFIZ. W związku z powyższym, w obsłudze Capitea S.A. nie pozostaje żaden fundusz.
13. Raportem ESPI 25/2021, 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.
14. W dniu 20 września 2021 roku nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ, tj.: 500 certyfikatów inwestycyjnych serii I, 48 611 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 oraz 4 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 11. Łączna wartość wykupu wyniosła 2 878 tys. PLN. W związku z powyższym na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie posiada certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ i tym samym podmiot ten nie należy do Grupy Kapitałowej Capitea SA.
15. W dniu 5 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o złożeniu w dniu 6 sierpnia 2021 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę kwoty 293 068 380 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie, przeciwko spółkom z grupy Deloitte. Pozew dotyczy szkody wyrządzonej przez Audytora w wyniku nienależytego wykonania przez Audytora obowiązków związanych z przeprowadzeniem badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się 31.12.2016 roku, badania ustawowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31.12.2016 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.
16. W dniu 15 października 2021 roku Zarząd Capitea S.A. 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 0,5 mln PLN, zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością trzeciej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę trzeciej raty układowej kwotę łącznie 11,9 mln PLN. Dokonano całkowitej i terminowej spłaty trzeciej raty układowej.
17. W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.

18. 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.
19. Dnia 19 stycznia 2022 roku Spółka złożyła skargę do wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję KNF z dnia 9 grudnia 2021 roku, nakładającą na Spółkę:
 - a) karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR”),
 - b) karę pieniężną w wysokości 195 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
 - c) karę pieniężną w wysokości 198 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR.

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

20. 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.
21. 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.
22. 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.
23. 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.
24. 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.
25. 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.

26. 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.
27. 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.
28. 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.
29. 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.
30. 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.

31. 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.
32. 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.
33. W dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawezwanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595.030.710,32 PLN wraz z odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A. korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez

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

34. 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 braku zawarcia ugody wobec odmowy zawarcia ugody przez KPMG Advisory sp. z o.o. sp.k. z/s w Warszawie oraz KPMG Advisory sp. z o.o. z/s w Warszawie. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 18 października 2022 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.

35. 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.
36. 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 zawezwanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawezwanie dotyczy. Spółka Capitea 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.

37. 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.
38. 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.
39. 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”.
40. 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.
41. W dniu 26 stycznia 2023 roku odbyło się NWZ Capitea S.A., które jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzytelności układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60.07% akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominalu wierzytelności układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji. 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.
42. 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.
43. 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.
44. 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.
45. 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.

46. 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.

47. 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.
48. 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.
49. 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.
50. 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.

51. 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

52. 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

53. 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.

54. 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.

55. 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.

56. W dniu 7 lipca 2023 roku Nadzorca wykonania układu tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjny 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.

57. 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. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
	-	-	-	-
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Przychody	(23 538)	16 524	(5 148)	3 759
Zysk (strata) ze sprzedaży	(41 117)	(1 040)	(8 993)	(237)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(37 489)	(13 598)	(8 200)	(3 093)
Zysk (strata) brutto	(126 518)	(72 637)	(27 672)	(16 522)
Zysk (strata) netto	(126 518)	(72 637)	(27 672)	(16 522)
Amortyzacja	(807)	(1 829)	(177)	(416)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(10 928)	(1 780)	(2 390)	(405)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	14 257	7 139	3 118	1 624
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(18 834)	(10 467)	(4 119)	(2 381)
Przepływy pieniężne netto razem	(15 505)	(5 108)	(3 391)	(1 162)
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	504 857	550 895	108 331	119 376
Inwestycje długoterminowe	458 634	503 929	98 413	109 198
Należności krótkoterminowe	66 008	80 405	14 164	17 423
Inwestycje krótkoterminowe	11 630	9 283	2 496	2 012
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 510	18 015	539	3 904
Kapitał własny	(2 670 163)	(2 543 645)	(572 959)	(551 193)
Zobowiązania długoterminowe	4 938	5 435	1 060	1 178
Zobowiązania układowe	3 085 088	2 996 054	661 993	649 227
Zobowiązania krótkoterminowe	54 106	85 584	11 610	18 546
Rezerwy	111 388	115 617	23 901	25 054

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy – według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 31 marca 2021 roku – 4,6603 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku – 4,6148
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 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 2021 roku – 4,5721, od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku – 4,3963.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
Przychody, w tym:	(23 538)	16 524
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	4 571	4 052
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(39 174)	276
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	12 764	12 682
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	45	(785)
Pozostałe przychody operacyjne	4 905	1 186
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(12 827)	(12 536)
Amortyzacja	(807)	(1 829)
Usługi obce	(3 945)	(3 199)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 277)	(13 744)
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	(37 489)	(13 598)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-
Przychody finansowe	615	715
Koszty finansowe	(89 644)	(59 754)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(89 029)	(59 039)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(126 518)	(72 637)
Podatek dochodowy	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(126 518)	(72 637)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	(126 518)	(72 637)
Zysk na akcję (PLN)	(1,27)	(0,73)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
Zysk/(strata) za okres	(126 518)	(72 637)
Inne całkowite dochody netto	-	-
Całkowite dochody za okres	(126 518)	(72 637)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.03.2021	31.12.2020
AKTYWA TRWAŁE	504 857	550 895
Rzeczowe aktywa trwałe	7 226	7 738
Inne wartości niematerialne	1 672	1 807
Inwestycje	453 561	459 755
<i>jednostki zależne</i>	453 288	459 474
<i>pozostałe</i>	273	281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	5 073	5 000
Pozostałe należności długoterminowe	37 325	37 421
AKTYWA OBROTOWE	80 500	108 150
Inwestycje	8 423	9 283
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	3 207	-
Należności z tytułu dostaw i usług	59 931	74 368
Pozostałe należności	6 077	6 037
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	139	268
<i>pozostałe należności</i>	5 056	5 274
<i>zaliczki</i>	882	495
Rozliczenia międzyokresowe czynne	352	447
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 510	18 015
AKTYWA RAZEM	585 357	659 045

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.03.2021	31.12.2020
KAPITAŁ WŁASNY	(2 670 163)	(2 543 645)
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	(3 091 672)	(2 928 594)
Zysk (strata) netto	(126 518)	(163 078)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	4 938	5 435
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 938	5 435
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	3 085 088	2 996 054
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	54 106	85 584
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 486	22 044
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 988	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	3 074	13 666
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	29 348	43 519
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	5 210	4 471
REZERWY	111 388	115 617
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	585 357	659 045

**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		
Stan na 01.01.2021	5 000	(2 928 594)	543 027	(163 078)	(2 543 645)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(126 518)	(126 518)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(163 078)	-	163 078	-
Stan na 31.03.2021	5 000	(3 091 672)	543 027	(126 518)	(2 670 163)

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

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) brutto	(126 518)	(72 637)
II. Korekty razem:	115 590	70 857
Amortyzacja	807	1 829
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	39 174	(276)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	362	5 446
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	2 835	5 324
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	86 095	43 438
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	860	1 401
Zmiana stanu należności	14 509	23 753
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(14 137)	2 503
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	739	(3 905)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	(4 229)	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	95	(117)
Wycena FIZ	(12 764)	(12 681)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	(17)	(402)
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(612)	4 254
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	1	-
wycena aktywów finansowych	-	282
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	1 926	8
Pozostałe korekty	(53)	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(10 928)	(1 780)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	93
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(77)	-
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	22 698	2 904
Nabycie jednostki zależnej	(6 011)	-
Inne wpływy inwestycyjne	346	-
Inne wypływy inwestycyjne	(2 700)	4 142
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	14 257	7 139
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(594)	(1 047)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	2 400
Splaty kredytów i pożyczek	(10 597)	(5 902)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(7 634)	(5 426)
Odsetki zapłacone	(9)	(492)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(18 834)	(10 467)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(15 505)	(5 108)
różnice kursowe netto	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 015	5 498

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.03.2021	31.03.2020
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	2 510	390
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA SA ZA PIERWSZY KWARTAŁ ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 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.

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównywalnym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Informacje dotyczące połączeń jednostek gospodarczych zostały zawarte w nocie 31 „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 12 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6 stanu posiadania akcji emitenta 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 Radostaw Barczyński posiadał na dzień 31 marca 2021 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Pan Radostaw Barczyński posiada akcje stanowiące 33,3% udziału w kapitale zakładowym DNLD Holdings S.à.r.l.

Pozostałe osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 31 marca 2021 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 2021 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 2021 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 23 „Rozliczenia z tytułu spraw sądowych” oraz w nocie 22.2 „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 22 „Zobowiązania warunkowe”, natomiast zabezpieczenia w nocie 21 „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 2021 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 osiągane 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 65 numerowanych stron.

Data publikacji: 28 lipca 2023 roku.