



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
I JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 9 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2021

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.....	16
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	16
5 Założenia kontynuacji działalności.....	16
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „układ”).....	16
5.2 Niepewność związana z toczącymi się wobec Spółki postępowaniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	19
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	20
5.4 Niepewność związana z pandemią wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	20
6 Istotne zasady rachunkowości.....	20
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	20
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	21
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	21
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	22
6.5 Podstawa wyceny.....	22
6.6 Segmenty operacyjne.....	23
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	23
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF.....	23
6.9 Zasady konsolidacji.....	25
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA	26
1 Przychody.....	26
2 Usługi obce.....	26
3 Pozostałe przychody operacyjne.....	27
4 Pozostałe koszty operacyjne	27
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	27
6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	28

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

7	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	29
8	Pozostałe należności długoterminowe.....	30
9	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	30
10	Składniki innych całkowitych dochodów.....	31
11	Kapitał zakładowy.....	31
12	Zobowiązania długoterminowe.....	32
13	Zobowiązania układowe.....	32
14	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe.....	32
15	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania.....	33
16	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	33
17	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	34
18	Rezerwy.....	34
19	Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	34
20	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy.....	35
21	Zobowiązania warunkowe.....	37
21.1	Gwarancje i poręczenia.....	37
21.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	37
22	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych.....	40
23	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	40
24	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	40
25	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	41
26	Informacje dotyczące dywidend w Spółce.....	41
27	Sezonowość działalności.....	41
28	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	41
29	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.....	41
30	Połączenia jednostek gospodarczych.....	42
31	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	42
32	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	46
II.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	62
	WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI.....	62
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	63
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	63
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	64

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	65
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	66
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH SPÓŁKI CAPITEA S.A.....	68
1 Działalność zaniechana.....	68
III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA SA ZA OKRES TRZECH KWARTAŁÓW ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	70
1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki.....	70
2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.....	70
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.....	70
4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz.	70
5 Struktura akcjonariatu	70
6 stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	70
6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu	70
6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej.....	71
7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	71
8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.....	71
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.....	71
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.....	71
11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	72
12 Zatwierdzenie do publikacji.....	72

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
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Przychody	39 068	68 347	8 570	15 387
Zysk (strata) ze sprzedaży	(23 769)	23 333	(5 214)	5 253
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(35 301)	(5 860)	(7 744)	(1 319)
Zysk (strata) brutto	(118 727)	(123 530)	(26 045)	(27 810)
Zysk (strata) netto	(119 418)	(123 591)	(26 197)	(27 823)
Amortyzacja	(2 469)	(5 799)	(542)	(1 305)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	58 078	(33 568)	12 741	(7 557)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 562)	28 844	(343)	6 493
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(30 724)	(31 307)	(6 740)	(7 048)
Przepływy pieniężne netto razem	25 792	(36 031)	5 658	(8 111)
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	10 376	88 543	2 240	19 187
Inwestycje długoterminowe	233	40 561	50	8 789
Należności krótkoterminowe	55 205	25 821	11 916	5 595
Inwestycje krótkoterminowe	439 870	496 897	94 945	107 675
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	155 498	129 716	33 564	28 109
Kapitał własny	(2 597 817)	(2 482 944)	(560 732)	(538 039)
Zobowiązania długoterminowe	1 464	5 435	316	1 178
Zobowiązania układowe	3 053 658	2 805 274	659 125	607 886
Zobowiązania krótkoterminowe	96 306	302 457	20 787	65 541
Rezerwy	107 982	111 433	23 308	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 30 września 2021 roku – 4,6329 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 30 września danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku – 4,5585, od 1 stycznia do 30 września 2020 roku – 4,4420.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -	01.07.2021 -	01.07.2020 -
		30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Przychody, w tym:	1	39 068	68 347	14 906	27 187
przychody z windykacji nabytych pakietów wierzycelności	1	77 064	69 999	14 147	29 092
udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1	(39 174)	(2 881)	-	(2 285)
Pozostałe przychody operacyjne	3	11 677	35 797	9 610	10 385
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(38 347)	(36 411)	(10 103)	(11 037)
Amortyzacja	-	(2 469)	(5 799)	(724)	(1 896)
Usługi obce	2	(33 698)	(38 601)	(10 229)	(12 460)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(11 532)	(29 193)	(3 392)	(14 692)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	(35 301)	(5 860)	68	(2 513)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-	-
Przychody finansowe	5	38 747	17 485	29 061	16 637
Koszty finansowe	5	(122 173)	(135 155)	(43 686)	(43 554)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(83 426)	(117 670)	(14 625)	(26 917)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(118 727)	(123 530)	(14 557)	(29 430)
Podatek dochodowy	-	(691)	(61)	(401)	(26)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(119 418)	(123 591)	(14 958)	(29 456)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(119 418)	(123 591)	(14 958)	(29 456)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(119 418)	(123 584)	(14 958)	(29 455)
udziały niekontrolujące	-	-	(7)	-	1

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -	01.07.2021 -	01.07.2020 -
		30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	-	(119 418)	(123 591)	(14 958)	(29 456)
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	-	(1,19)	(1,24)	(0,15)	(0,29)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -	01.07.2021 -	01.07.2020 -
		30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Zysk/(strata) za okres	-	(119 418)	(123 591)	(14 958)	(29 456)
Inne całkowite dochody netto	10	4 545	(6 479)	(1 959)	(1 366)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(114 873)	(130 070)	(16 917)	(30 822)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(114 873)	(130 063)	(16 917)	(30 822)
udziały niekontrolujące	-	-	(7)	-	-

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA TRWAŁE	-	10 376	88 543
Rzeczowe aktywa trwałe	-	3 926	8 153
Inne wartości niematerialne	-	2 023	2 402
Wartość firmy	-	2 525	-
Inwestycje	-	233	281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	5	-	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	909	1 106
Pozostałe należności długoterminowe	-	760	37 427
AKTYWA OBROTOWE	-	651 217	653 112
Inwestycje	7	439 464	496 363
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	-	406	534
Należności z tytułu dostaw i usług	9	10 900	17 310
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	4	29
Pozostałe należności	-	44 301	8 482
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	9	232	353
<i>pozostałe należności</i>	9	43 733	7 634
<i>zaliczki, kaucje</i>	9	336	495
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	644	678
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	155 498	129 716
AKTYWA RAZEM	-	661 593	741 655

PASYWA	Nota	30.09.2021	31.12.2020
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 597 817)	(2 482 944)
<i>kapitał zakładowy</i>	11	5 000	5 000
<i>zysk (strata) netto</i>	-	(119 418)	(157 908)
<i>pozostałe kapitały</i>	-	(2 483 399)	(2 330 036)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	(2 597 817)	(2 482 944)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	1 464	5 435
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 464	5 435
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	13	3 053 658	2 805 274
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	96 306	302 457
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14	2 765	201 891
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 961	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	14	2 920	3 190
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15	85 727	91 007
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	17	2 818	4 484
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	115	1
REZERWY	18	107 982	111 433
PASYWA RAZEM	-	661 593	741 655

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk/strata netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2021	5 000	(2 697 848)	373 735	(5 923)	(157 908)	(2 482 944)	-	(2 482 944)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	4 545	(119 418)	(114 873)	-	(114 873)
Przeniesienie straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(157 908)	-	-	157 908	-	-	-
Stan na 30.09.2021	5 000	(2 855 756)	373 735	(1 378)	(119 418)	(2 597 817)	-	(2 597 817)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk/strata netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2020	5 000	(2 620 343)	373 735	3 348	(77 515)	(2 315 775)	(247)	(2 316 022)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(6 479)	(123 584)	(130 063)	(7)	(130 070)
Przeniesienie straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(77 515)	-	-	77 515	-	-	-
Wzmocnienie kontroli	-	9	-	-	-	9	254	262
Stan na 30.09.2020	5 000	(2 697 849)	373 735	(3 131)	(123 584)	(2 445 829)	-	(2 445 829)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		30.09.2021	30.09.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto		(118 727)	(123 530)
II. Korekty razem:		176 805	89 962
Amortyzacja	-	2 469	5 799
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	39 174	2 881
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	19	95	1 293
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	19	8 002	9 206
Koszty związane z obsługą i wyceną obligacji	-	106 271	127 471
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	56 899	42 547
Zmiana stanu należności	19	7 261	(57 794)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	19	(1 647)	(2 242)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	19	(1 666)	(5 673)
Zmiana stanu rezerw	-	(3 450)	(38 640)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	34	128
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	25	19
Umorzenie zobowiązań	-	(35 303)	(423)
(Zysk)/strata na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(119)	(1 317)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	(108)	-
Przejęte należności i zobowiązania netto	-	-	13 899
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	-	(695)
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	-	(304)	-
Zapłacony podatek dochodowy	-	(552)	(101)
Ugody, porozumienia	-	(4 830)	-
Pozostałe korekty	19	4 554	(6 396)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		58 078	(33 568)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(90)	(39)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	21	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	19	(2 536)	11 865
Sprzedaż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach zależnych	-	-	(54)
Sprzedaż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach stowarzyszonych	-	108	16 000
Splaty pożyczek udzielonych	-	935	-

Grupa Capitea

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

	Nota	01.01.2021 -30.09.2021	01.01.2020 -30.09.2020
Inne wpływy inwestycyjne	-	-	1 072
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(1 562)	28 844
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(1 545)	(3 158)
Splaty kredytów i pożyczek	-	(2 035)	(8 174)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(27 104)	(19 253)
Inne odsetki zapłacone	-	(40)	(722)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(30 724)	(31 307)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:		25 792	(36 031)
różnice kursowe netto	-	(10)	(99)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		129 716	195 460
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		155 498	159 330
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	15 536	-

**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 30 września 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 30 września 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego 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 publikacji niniejszego sprawozdania finansowego, w związku z rezygnacją jednego z członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza nie funkcjonowała w pełnym składzie.

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 roku.

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 roku 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 30 września 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	30.09.2021	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 w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS w likwidacji	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 w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD*	-	usługi windykacyjne	Bułgaria	0%	100%	-
GetBack Finance AB*	-	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	0%	100%	-
Capitea Recovery Srl (dawniej: GetBack Recovery Srl)	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Lawyer Consulting Associate Srl.*	-	usługi prawne	Rumunia	0%	100%	-
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Mesden Investments sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna

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

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.09.2021	31.12.2020	Typ powiązania na dzień bilansowy
Open Finance Wierzytelności NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	100%	-
Stabilny Hipoteczny NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji	-	działalność funduszy	Polska	23%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	39%	-
Lumen Profit 15 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	40%	-
Lumen Profit 16 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	40%	-
Lumen Profit 18 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	33%	-
Lumen Profit 20 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-
Lumen Profit 21 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	24%	-
Lumen Profit 22 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	24%	-
Lumen Profit 23 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-
Lumen Profit 24 NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	0%	23%	-

*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 30 września 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. Open Finance Wierzytelności NSFIZ

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

2. 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.)

3. Lawyer Consulting Associate Srl

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

4. Getback Bulgaria EOOD

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

5. Getback Finance AB

W dniu 27 kwietnia 2021 roku Capitea pozyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki zależnej Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. Do Grupy nie wpłynęły środki pieniężne z tytułu likwidacji Spółki. W dniu 22 listopada 2021 roku do Spółki wpłynęła informacja o ponownym wszczęciu likwidacji spółki Getback Finance AB w związku z koniecznością weryfikacji stanu aktywów oraz zobowiązań na dzień zakończenia działalności. Przewidywane skutki zakończenia likwidacji zostały ujęte w sprawozdaniach na dzień 30 czerwca 2021 roku.

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

W dniu 2 września 2021 roku uchwałą wspólników Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k. zdecydowano o zakończeniu działalności spółki bez jej likwidacji. W dniu 20 grudnia 2021 roku Spółka otrzymała środki pieniężne pozostałe po rozwiązaniu Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k. Spółka została wykreślona z KRS w dniu 31 stycznia 2022 roku.

7. Lumen Profit 14 NSFIZ

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

8. Lumen Profit 15 NSFIZ

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

9. Lumen Profit 16 NSFIZ

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

10. Lumen Profit 18 NSFIZ

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

11. Lumen Profit 20 NSFIZ

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

12. Lumen Profit 21 NSFIZ

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

13. Lumen Profit 22 NSFIZ

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

14. Lumen Profit 23 NSFIZ

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

15. Lumen Profit 24 NSFIZ

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

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Capitea obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 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 30 września 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 zatwierzonego Układu zawarto w opublikowanym jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

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

- analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,

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

Możliwa zmiana 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:

1. Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 roku, tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31.03.2028 roku (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych).
2. Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:
 - a. Wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:
 - i. zakończenia postępowań sądowych (cywilnych i karnych) dotyczących roszczeń majątkowych, z tytułu których Spółka może otrzymać środki pieniężne wraz z okresem obejmującym okres niezbędny do wyegzekwowania zasądzonych na rzecz Spółki (objętych ugodami) środków pieniężnych, oraz
 - ii. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (o ile nie zostaną one spieniężone do 31.03.2028 roku).
 - b. Okres, o który zostanie wydłużona realizacja Układu zostanie ustalony w dacie składania wniosku o zmianę Układu przy uwzględnieniu aktualnego, na tę datę, stanu zaawansowania opisanych powyżej działań Spółki w szczególności stanu zawansowania postępowań cywilnych i karnych, o których mowa w pkt. ii. powyżej.
3. Wprowadzenie w Wydłużonym Okresie Spłat mechanizmu Dodatkowych Spłat Gotówkowych dla środków przekraczających wartość kwot zakładanych do spłaty w pierwotnym Układzie, pochodzących m.in. z:
 - 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 roku (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - b. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę do dnia 31.03.2028 roku, które nie zostały do tego dnia (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - c. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę po dniu 31.03.2028 roku,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 zobowiązani 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.

W dniu 24 sierpnia 2023 roku Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie w sprawie z wniosku syndyka masy upadłościowej Idea Bank spółki akcyjnej w upadłości w Warszawie postanowił odmówić otwarcia postępowania o zmianę układu. Wniosek syndyka zakładał również pozbawienie Spółki zarządu własnego oraz ustanowienie na czas wykonywania układu zarządcy przymusowego. Wnioskodawca zapowiedział wniesienie środka odwoławczego na postanowienie Sądu pierwszej instancji.

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.

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. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie wyznaczył rozprawę na dzień 4 października 2023 r.

5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

5.4 Niepewność związana z 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.

Informacje dotyczące działalności zaniechanej zostały zawarte w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do jednostkowych danych finansowych Spółki Capitea S.A.

Sprawozdanie z zysków i strat zostało sporządzone w wariantcie 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 („T PLN”), chyba że wskazano inaczej.

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

Grupa przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 9 miesięcy 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 30 września 2021 roku oraz dane za okres od 1 stycznia do 30 września 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 cząstkowych 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

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

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	
	30.09.2021	31.12.2020	01.01.2021 -	01.01.2020 -
			30.09.2021	30.09.2020
RON	0,9365	0,9479	0,9270	0,9191
EUR	4,6329	4,6148	4,5585	4,4420
BGN	2,3687	2,3595	2,3307	2,2712
GBP	5,3653	5,1327	5,2795	5,0055
USD	3,9925	3,7584	3,8179	3,9337

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 30 września 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:

- według wartości godziwej:
 - dla wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne (CI) funduszy inwestycyjnych pozostałych
 - 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
 - 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 zobowiązania 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 odstępowanie od MSSF wymienione poniżej.

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

Odstępowanie od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

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

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

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

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

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

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

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

Uzasadnienie zastosowanego odstępstwa

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

Kierując się zasadą rzetelnego i jasnego obrazu oraz przedstawionym powyżej stanem faktycznym, Spółka dokonała odstąpienia 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 uchyleciem, 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 zniekształcałoby 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 uchyleciem, 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**

Przychody netto	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	77 064	69 999	14 147	29 092
Przychody z usług windykacji	360	355	115	132
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	-	(10)	-	(10)
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	-	12	-	-
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	108	-	108	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(39 174)	(2 881)	-	(2 285)
Przychody z pozostałych usług	710	872	536	258
Razem	39 068	68 347	14 906	27 187

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 2021 roku 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 rzekły się wzajemnych roszczeń, a Spółka nie osiągnęła żadnych środków pieniężnych z umorzonych certyfikatów inwestycyjnych. Skutki zawartych porozumień opisano szczegółowo w punkcie 7 oraz 12 noty 31.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Usługi serwisowe	(14 043)	(15 530)	(3 851)	(5 415)
Usługi prawne, zarządzania	(9 168)	(10 929)	(3 013)	(3 198)
Usługi bankowe	(2 693)	(2 173)	(906)	(799)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 581)	(3 338)	35	(1 147)
Usługi księgowo	(1 291)	(1 631)	(374)	(493)
Najem, dzierżawa	(1 199)	(1 267)	(457)	(235)
Usługi pocztowe i kurierskie	(1 146)	(358)	(638)	(141)
Usługi IT	(954)	(904)	(333)	(321)
Usługi telekomunikacyjne	(841)	(1 016)	(289)	(292)

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

Usługi obce	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Usługi ochrony i porządkowe	(194)	(329)	(63)	(70)
Remonty i naprawa środków trwałych	(121)	(318)	(17)	(9)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(71)	(24)	(16)	(24)
Pozostałe usługi obce	(396)	(784)	(307)	(316)
Razem	(33 698)	(38 601)	(10 229)	(12 460)

3 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	6 949	234	5 679	7
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	2 523	1 575	2 523	1 375
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	139	1 456	-	1 092
Inne przychody operacyjne	2 066	32 532	1 408	7 911
Razem	11 677	35 797	9 610	10 385

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

4 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Podatki i opłaty	(4 141)	(3 459)	(1 434)	(1 290)
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	(2 072)	(6 687)	(1 011)	430
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(1 375)	(1 629)	(5)	(408)
Zużycie materiałów i energii	(1 131)	(1 084)	(430)	(378)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	-	(409)	-	-
Odpis aktualizujący wartość patentów i licencji, projektów, środków trwałych	-	(290)	-	(290)
Inne koszty operacyjne	(2 813)	(15 635)	(512)	(12 756)
Razem	(11 532)	(29 193)	(3 392)	(14 692)

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

Przychody finansowe	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Umorzenie zobowiązań finansowych	37 645	1 348	28 128	983
Wynik na dekonsolidacji	780	15 492	780	15 492
Pozostałe przychody finansowe	322	646	153	163
Razem	38 747	17 485	29 061	16 637

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

Koszty finansowe	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(81 546)	(73 179)	(29 189)	(24 619)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(24 862)	(45 470)	(7 156)	(13 367)
Różnice kursowe netto	(6 409)	(7 871)	(4 816)	(1 613)
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	(2 997)	(29)	(8)	-
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(1 720)	(5 076)	(152)	(1 652)
Koszty obsługi obligacji	(988)	(1 113)	(269)	(378)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(298)	(687)	(66)	(196)
Wycena aktywów finansowych	-	(1)	-	(1)
Pozostałe koszty finansowe	(3 353)	(1 729)	(2 030)	(1 728)
Razem	(122 173)	(135 155)	(43 686)	(43 554)

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 30 września 2021 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 74,5 mln PLN, odsetki od kredytów i pożyczek w wysokości 4,9 mln PLN oraz pozostałe odsetki w wysokości 2,1 mln PLN.

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

6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2021	01.01.2020
	30.09.2021	31.12.2020
Wartość jednostek stowarzyszonych – stan na początek okresu	39 174	59 482
Nabycie jednostki	-	-
Zmiana w prawach własności	-	278
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	-	(16 000)
Udział w zyskach (stratach)	(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 trzy pierwsze kwartały 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 nocie 1 Przychody. Wartość pozostałych certyfikatów inwestycyjnych w funduszach stowarzyszonych na dzień 30 września 2021 roku wynosi 0 PLN.

7 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2021	31.12.2020
Kredyty bankowe	314 327	350 126
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	37 285	44 813
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	49 572	59 350
Ubezpieczeniowe	1 349	1 766
Pozostałe	36 931	40 307
Razem	439 464	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	-	-
	30.09.2021	31.12.2020
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	496 363	544 925
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(129 075)	(155 970)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych	(9 817)	(9 873)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	77 064	100 838
Pozostałe	4 929	16 443
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	439 464	496 363

8 Pozostałe należności długoterminowe

Pozostałe należności długoterminowe	30.09.2021	31.12.2020
Pozostałe należności długoterminowe	760	37 427
Razem	760	37 427

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

9 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.09.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	10 900	17 310
Wartość brutto	30 594	40 553
Wartość odpisów aktualizujących	(19 694)	(23 243)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	232	353
Wartość brutto	2 766	2 951
Wartość odpisów aktualizujących	(2 534)	(2 598)
Zaliczki, kaucje	336	495
Wartość brutto	4 016	4 016
Wartość odpisów aktualizujących	(3 680)	(3 521)
Inne należności	43 733	7 634
Wartość brutto	49 846	10 301
Wartość odpisów aktualizujących	(6 113)	(2 667)
Razem	55 201	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	30.09.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	23 244	448	645	(4 638)	19 694
Należności pozostałe	8 785	3 924	(89)	(299)	12 327
Razem	32 029	4 372	556	(4 937)	32 021

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2020	Zwiększenia	Zmiana powiększenia	Zmniejszenia	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	42 579	675	(19 240)	(770)	23 244
Należności pozostałe	8 085	2 955	(31)	(1 944)	8 785
Razem	50 664	3 630	(19 551)	(2 714)	32 029

Pozostałe należności długoterminowe	30.09.2021	31.12.2020
Pozostałe należności długoterminowe	760	37 427
Razem	760	37 427

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

10 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2021	01.01.2020
	30.09.2021	30.09.2020
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	4 545	(6 479)
Inne całkowite dochody ogółem	4 545	(6 479)

11 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego:

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 września 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%

Struktura własnościowa kapitału na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego wygląda następująco:

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział %
DNLD Holdings S.à.r.l.	60 070 558	3 004	60%
Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	5 931 581	296	6%
Pozostali akcjonariusze	33 997 861	1 700	34%
Razem	100 000 000	5 000	100%

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

12 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 464	5 435
Razem	1 464	5 435
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	-	-
Nieobjęte Układem	1 464	5 435

13 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	30.09.2021	31.12.2020
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 863 412	2 620 422
Z tytułu kredytów, pożyczek	134 797	129 845
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	55 040	54 599
Z tytułu świadczeń pracowniczych	409	408
Razem	3 053 658	2 805 274

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.

14 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 866 177	2 822 313
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 961	1 884
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	137 717	133 035
Razem	3 005 855	2 957 232
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 998 209	2 750 267
Nieobjęte Układem	7 646	206 965

Zmiany zobowiązań z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu	133 035	132 364
Splata kredytów/pożyczek	(2 035)	(9 791)
Odsetki	6 635	8 873
Różnice kursowe	82	1 589
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu	137 717	133 035
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 896 863	129 845
Nieobjęte Układem	2 920	3 190

15 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	73 723	73 218
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	6 339	4 881
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	25 125	51 294
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	233	276
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	11 621	13 569
Pozostałe zobowiązania	23 726	2 368
Razem	140 767	145 606
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	55 040	54 599
Nieobjęte Układem	85 727	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.

16 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 822 313	2 708 496
Wykup/splata obligacji	(27 104)	(54 947)
Wycena	106 272	168 764
Umorzone zobowiązania	(35 304)	-
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 866 177	2 822 313
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 863 412	2 620 422
Nieobjęte Układem	2 765	201 891

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

17 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.09.2021	31.12.2020
Z tytułu wynagrodzeń	621	598
Z tytułu ZUS	789	820
Z tytułu PIT	277	438
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 027	1 686
Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych i lojalnościowych pracowników oraz Zarządu	-	1 351
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	513	-
Razem	3 227	4 893
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	409	409
Nieobjęte Układem	2 818	4 484

18 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.09.2021
Rezerwa na koszty sądowe	59	-	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych:					
Lartiq TFI S.A.	111 374	-	(3 451)	-	107 923
Altus Wierzytelności 2 NSFIZ					
Razem	111 433	-	(3 451)	-	107 982

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					
Centauris Windykacji 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

19 Objasnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2021	01.01.2020
	30.09.2021	30.09.2020
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	95	1 293
Różnice kursowe na ŚT i WNIp	3	(2)
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	82	1 196
Różnice kursowe na wycenie środków pieniężnych	10	99

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.09.2021	30.09.2020
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	8 002	9 206
Naliczone odsetki od zobowiązań	6 933	6 688
Naliczone odsetki od leasingu	-	687
Naliczone odsetki od należności, udzielonych pożyczek, inne przychody finansowe	(610)	(25)
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	1 679	1 856
Zmiana stanu należności	7 261	(57 794)
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	7 258	(41 805)
Korekta o otrzymane środki pieniężne ze zbytych CI	3	-
Kompensaty z zobowiązaniami	-	(4 874)
Przejęte/utraczone należności w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k	-	(11 115)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(1 647)	(2 242)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(5 280)	10 413
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(1 638)	(1 870)
Ugody, porozumienia	4 830	-
Zmiana stanu zobowiązań układowych	441	(1 209)
Wartość umorzonych zobowiązań	-	81
Przejęte/utraczone zobowiązania w wyniku utraty kontroli nad Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik sp.k	-	(2 706)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązania z z tytułu nabycia Lens Finance SA	-	(6 991)
Zapłata podatku dochodowego	-	40
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(1 666)	(5 673)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(1 666)	(5 208)
Zmiana stanu zobowiązań układowych	1	(448)
Inne	(1)	(17)
Pozostałe korekty	4 554	(6 398)
Inne korekty kapitałowe	4 554	(6 398)
Nabycie jednostki zależnej – po potrąceniu przyjętych środków pieniężnych	(2 536)	11 865
Kompensata z zobowiązaniami	-	4 874
Wyłączenie z nabycia nierozliczonej części rozrachunku	-	6 991
Nabycie Asseta SA	(2 525)	-
Nabycie TV6 Sp. z o.o.	(11)	-

20 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	30.09.2021		31.12.2020		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	84 066	27 952	148 009	73 445	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		3 520		26 975	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	3 424	3 057	7 319	7 043	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

	30.09.2021		31.12.2020		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Kredyt odnawialny	21 768	9 932	23 226	10 636	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		185		75	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Umowy gwarancyjne	-	-	-	41 916	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	4 080	17 742	6 264	13 854	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NS FIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego. Od 30.09.2020 zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych.
Razem	113 339	66 040	184 818	177 168	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 września 2021 roku:

Seria obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%	1 656	nie
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	8 706	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	3 404	nie
IF	4 500	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	8 037 3 520	tak
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	6 149	nie
kredyt	18 108	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	bd	9 932 3 652	nie
Razem	88 605	n/d	n/d	45 056	n/d

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 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
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	9 992	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	200%	2 095 16 094	nie
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	8 017	nie
VA	9 716	portfele wierzytelności			
VC	1 000	portfele wierzytelności	150%	2 317	nie
VD	5 300	portfele wierzytelności			
VE	7 270	portfele wierzytelności			
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	8 728	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	1 841	nie
IF	4 500	portfele wierzytelności certyfikaty inwestycyjne	150%	10 509 3 268	tak
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 certyfikaty inwestycyjne	bd	10 636 3 225	nie
Razem	148 076	n/d	n/d	114 280	n/d

21 Zobowiązania warunkowe

21.1 Gwarancje i poręczenia

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

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

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

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

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

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

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

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

W ramach wskazanego powyżej postępowania, wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 4 lutego 2020 roku wydała decyzję (doręczoną Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 roku) i zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w łącznej kwocie 7 mln PLN. W dniu 23 maja 2023 roku Altus S.A. raportem bieżącym poinformował o doręczeniu postanowienia Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego, wydanego na wniosek Altus S.A., wstrzymującego w/w decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 23 czerwca 2023 roku Altus S.A. raportem bieżącym poinformowało doręczeniu zażalenia Komisji Nadzoru Finansowego na postanowienie Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego wstrzymujące w/w decyzję Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

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

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

Capitea S.A. zawarła z Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NSFIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NSFIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NSFIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NSFIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NSFIZ), Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NSFIZ), Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NSFIZ), Trigon Profit XXIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 23 NSFIZ) i Trigon Profit XXIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 24 NSFIZ) umowy gwarancyjne. Umowy gwarancyjne przewidywały mechanizm przeprowadzenia przez fundusze emisji gwarancyjnych w związku z brakiem osiągnięcia wymaganej wartości aktywów netto funduszy na certyfikat inwestycyjny w danym okresie. Umowy przewidywały także, że w przypadku, gdy Capitea S.A. nie obejmie wymaganej ilości certyfikatów inwestycyjnych w ramach emisji gwarancyjnych, będzie zobowiązana do zapłaty na rzecz odpowiedniego funduszu kary umownej i na zabezpieczenie tego roszczenia zostały ustanowione zastawy rejestrowe na poszczególnych seriach certyfikatów inwestycyjnych.

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

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

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

warunki przeniesienia odpowiedzialności na Spółkę, wraz z uwzględnieniem limitu kwotowego tejże odpowiedzialności do 7,5 mln PLN.

22 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

Od dnia 2 maja 2018 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.

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

Jak wskazano w punkcie 19 noty 32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, w dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawezwanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595.030.710,32 PLN wraz z odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A. korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za które rzekomo – zdaniem Altus S.A. – Spółka ponosi odpowiedzialność.

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

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

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

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

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

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

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

26 Informacje dotyczące dywidend w Spółce

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

27 Sezonowość działalności

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

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

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

29 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.09.2021		01.01.2021 – 30.09.2021			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	9 197	88	231	-	-	-
Lumen Profit 14 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	1	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	3	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	2	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	4	-	-	-	-	220
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	-	-	-	3 535
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy Sp. k. (powiązanie osobowe)	-	733	-	-	(1 545)	-
DJM Trust Sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(39)	-
Podmiot dominujący:	-	94 475	-	-	(5 213)	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	94 475	-	-	(5 213)	-
Razem	9 210	95 301	231	-	(6 797)	3 755

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2020		01.01.2020 – 30.09.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	6 093	-	232	-	-	-
Lens Finance S.A.	-	-	-	-	-	63

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2020		01.01.2020 – 30.09.2020			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
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	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	338	-	-	(1 938)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	(30)	-
Podmiot dominujący:	-	96 105	-	(4 911)	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	89 182	-	(4 911)	-	-
Razem	15 353	89 520	232	(4 911)	(1 969)	63

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

30 Połączenia jednostek gospodarczych

W 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.

31 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).
 7. W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Capitea 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 przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie niepodlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN
 - b) Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu
 - c) fundusz złoży 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.
8. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. W dniu 22 listopada 2021 roku Spółka otrzymała

informację o ponownym wszczęciu likwidacji podmiotu w związku z koniecznością ustalenia stanu aktywów i zobowiązań spółki na moment likwidacji.

9. W dniu 30 kwietnia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował, że 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. (dawniej Dogmat Systemy S.A.) – spółka zależna, zawarła z White Berg TFI S.A. siedem umów zlecenia zarządzania:
- 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.

10. W dniu 4 maja 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 4 maja 2021 roku informacji o złożeniu przez Pana Piotra Rybickiego rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Spółki i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Capitea za 2020 rok, nie później jednak niż 30 czerwca 2021 roku. W przyczynach rezygnacji Pan Piotr Rybicki wskazał, że publikacja raportu jednostkowego i skonsolidowanego za 2020 rok, w wymaganym przepisami prawa terminie, stanowi wypełnienie stawianej przed nim, jako Członkiem Komitetu Audytu i Członkiem Rady Nadzorczej Spółki, misji.
11. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd Capitea 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.
12. 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.

13. W dniu 2 czerwca 2021 roku zwołano Zwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 30 czerwca 2021 roku. W proponowanym porządku obrad zamieszczono m.in. projekt uchwały zmieniającej nazwę Spółki.
14. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea 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.
15. W dniu 12 lipca 2021 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował, że w związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję, Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 12 lipca 2021 roku powołała Pana Przemysława Schmidta na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.
16. W dniu 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.
17. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem EasyDEBT NSFIZ.
18. 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.

19. 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.
20. 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.

32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.

6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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 Radostawa Barczyńskiego powierzając jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję Członka Zarządu. W tym samym dniu rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu złożył pan Tomasz Strama - Wiceprezes Zarządu. Jako przyczynę rezygnacji pan Tomasz Strama wskazał zmiany organizacyjne w Grupie Kapitałowej polegające na zakończeniu prowadzenia przez Spółkę działalności operacyjnej, tj. zarządzania portfelami wierzycieli funduszy własnych, co jest rezultatem przejścia tej funkcji przez spółkę zależną Asseta S.A.
13. 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.

14. 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.

15. 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.
16. W dniu 1 sierpnia 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, Spółka przekazała do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Altus S.A. na kwotę 21,4 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji przez Altus S.A. obowiązków określonych przepisami ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami statutów funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, polegającej na nieprawidłowej wycenie aktywów funduszy inwestycyjnych, skutkującej emisjami i wykupami certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, których uczestnikiem jest Capitea, realizowanymi według nieprawidłowej wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny, wskutek czego Capitea poniosła szkodę. W dniu 29 lipca 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Altus S.A. oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 1 sierpnia 2022 roku, postanowił o niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Altus S.A., co uzasadniało przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

17. 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 niepodjęciu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.
18. 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.
19. 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.
20. 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 zawezwanie 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 zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nierzetelnego doradztwa w procesie nabycia akcji EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy,

w tym sporządzenie i przekazanie Capitea nierzetelnej wyceny akcji EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym uwzględniającej wycenę umowy na wyłączność z Altus TFI S.A.

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

21. 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.
22. 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 dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku, do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawezwanie do próby ugodowej przeciwko mBank S.A. z/s w Warszawie na kwotę 21.364.545 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji obowiązków mBank S.A. z/s w Warszawie określonych przepisami Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami umowy z dnia 2 grudnia 2016 roku o wykonywanie funkcji depozytariusza, skutkującej wykupami zrealizowanymi według błędnej (zawyżonej) wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny Universe NSFIZ oraz Universe 2 NSFIZ. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Spółka, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawezwanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawezwanie dotyczy. Spółka Capitea 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.

23. 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.
24. 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.
25. 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”.
26. 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.
27. W dniu 26 stycznia 2023 roku odbyło się NWZ Capitea S.A., które jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzycieli układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60.07% akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominału wierzycieli układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji. Treść uchwał, które zostały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki zwołane na dzień 26 stycznia 2023 roku, wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się" Spółka opublikowała w dniu 27 stycznia 2023 roku.
28. 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.
29. 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.

30. 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.

31. 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 portfelami funduszy sekurytyzacyjnych 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. Termin rozprawy wyznaczono na 4 października 2023 roku.

32. 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.

33. W dniu 5 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że do dnia 31 marca 2023 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części szóstej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą – o której Spółka informowała m.in. raportem bieżącym nr 8/2023 z dnia 6 marca 2023 roku. Zgodnie z warunkami Układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku („Układ”), płatność szóstej raty układowej przypadała na 31 marca 2023 roku. W wykonaniu powyższego Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 32,4 mln PLN, zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością szóstej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę szóstej raty układowej łącznie kwotę 40,2 mln PLN. Powyższe oznacza, iż Spółka dokonała spłaty szóstej raty układowej w całości i w terminie wynikającym z Układu. Spółka na płatności od pierwszej do szóstej raty układowej przekazała łącznie kwotę 104,2 mln PLN.
34. W dniu 6 kwietnia 2023 roku Zarząd poinformował, że w dniu 6 kwietnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:
- 14 400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D5 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - 13 600 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D7 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.
- Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp.z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.
35. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Spółka poinformowała o powzięciu w dniu 6 kwietnia 2023 roku informacji o złożeniu przez Pana Czibora Dawida rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 6 kwietnia 2023 roku.
36. 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. 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. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.
37. 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

38. 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

39. 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.

40. W dniu 28 kwietnia 2023 roku Spółka dokonała zapłaty kary nałożonej przez Prezesa UOKiK w 2018 roku wraz z kosztami postępowania administracyjnego w łącznej kwocie 5 052 tys. PLN. Kara dotyczyła stosowania przez Spółkę nieuczciwych praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w okresie sprawowania zarządu przez ówczesnych jego członków.
41. 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.
42. W dniu 28 czerwca 2023 roku Capitea S.A. poinformowała o podjęciu przez Zarząd Spółki 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 roku 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 roku a na jej wypłatę Spółka zamierza przeznaczyć 34,5 mln PLN.
43. 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:
 - 1 Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 roku, tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31.03.2028 roku (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych).
 - 2 Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:
 - a. Wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:
 - i. zakończenia postępowań sądowych (cywilnych i karnych) dotyczących roszczeń majątkowych, z tytułu których Spółka może otrzymać środki pieniężne wraz z okresem obejmującym okres niezbędny do wyegzekwowania zasądzonych na rzecz Spółki (objętych ugodami) środków pieniężnych, oraz
 - ii. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (o ile nie zostaną one spieniężone do 31.03.2028 roku).
 - b. Okres, o który zostanie wydłużona realizacja Układu zostanie ustalony w dacie składania wniosku o zmianę Układu przy uwzględnieniu aktualnego, na tę datę, stanu zaawansowania opisanych powyżej działań Spółki w szczególności stanu zaawansowania postępowań cywilnych i karnych, o których mowa w pkt. li. powyżej.

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

przy czym:

- płatność Dodatkowych Spłat Gotówkowych dokonywana będzie w terminie 60 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego Wydłużonego Okresu Spłat,
- wysokość każdej Dodatkowej Spłaty Gotówkowej ustalana będzie jako różnica pomiędzy kwotą środków pieniężnych znajdujących się w posiadaniu podmiotów z grupy 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 zobowiązani 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,
- 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,
- 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.

W dniu 24 sierpnia 2023 roku Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie w sprawie z wniosku syndyka masy upadłościowej Idea Bank spółki akcyjnej w upadłości w Warszawie postanowił odmówić otwarcia postępowania o zmianę układu. Wniosek syndyka zakładał również pozbawienie Spółki zarządu własnego oraz ustanowienie na czas wykonywania układu zarządcy przymusowego. Wnioskodawca zapowiedział wniesienie środka odwoławczego na postanowienie Sądu pierwszej instancji.

44. W dniu 10 lipca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powzięciu w dniu 10 lipca 2023 roku informacji o złożeniu przez Pana Bogusława Bartczaka rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień 10 lipca 2023 roku. Pan Bogusław Bartczak nie wskazał przyczyn rezygnacji.
45. W dniu 12 lipca 2023 roku zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. certyfikaty inwestycyjne serii G3, które zostały opłacone oraz przydzielone przed dniem 30 czerwca 2023 roku.
46. W dniu 28 lipca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zmianie posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce, tj. przekroczeniu progu 5% ogólnej liczby głosów w Capitea przez Fundusz Q1 FIZ. Przekroczenie przez Fundusz progu 5% w ogólnej liczbie głosów Spółki nastąpiło w wyniku transakcji nabycia akcji Spółki poza rynkiem regulowanym w dniu 25 lipca 2023 roku. Zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 3 Ustawy na dzień 26 lipca 2023 roku Fundusz posiadał 5 931 581 akcji Spółki, co stanowiło 5,93% kapitału zakładowego Spółki. Posiadane akcje dawały 5 931 581 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 5,93% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.
47. W dniu 3 sierpnia 2023 roku Zarząd Capitea S.A. (Zastawca) poinformował o zawarciu przez Spółkę z DJM Trust Sp. z o.o. w Warszawie (Zastawnik) sześciu umów zastawu rejestrowego (umowy zastawnicze) na aktywach Spółki, tj:
 - a. 6 000 certyfikatach inwestycyjnych serii F1 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. 12 000 certyfikatach inwestycyjnych serii F2 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,
 - c. 24 000 certyfikatach inwestycyjnych serii F3 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,
 - d. 23 000 certyfikatach inwestycyjnych serii G1 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 1.400 PLN każdy,
 - e. 22 500 certyfikatach inwestycyjnych serii G2 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 1.400 PLN każdy,
 - f. 22 500 certyfikatach inwestycyjnych serii G3 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 1.400 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 przez Spółkę umów zastawniczych związane jest z konsolidacją aktywów, których właścicielem są fundusze własne Spółki. Spółka Capitea S.A. pozostaje wyłącznym uczestnikiem funduszu Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie.

48. W dniu 11 sierpnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu 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. 6 000 certyfikatach inwestycyjnych serii F1 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. 12 000 certyfikatach inwestycyjnych serii F2 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,
 - c. 24 000 certyfikatach inwestycyjnych serii F3 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,
 - d. 23 000 certyfikatach inwestycyjnych serii G1 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 1.400 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 3 sierpnia 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe 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. Dnia 17 sierpnia 2023 roku Spółka poinformowała o stanie stosowania Dobrych Praktyk 2021

Na podstawie par. 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Capitea Spółka Akcyjna przekazała informację o stanie stosowania Dobrych Praktyk 2021. Publikacja informacji o stanie stosowania przez spółkę zasad zawartych w DPSN 2021 wynikała ze zmiany w komentarzach do zasad 4.14, który otrzymał następujące brzmienie:

4.14. Spółka powinna dążyć do podziału zysku poprzez wypłatę dywidendy. Pozostawienie całości zysku w spółce jest możliwe, jeżeli zachodzi którakolwiek z poniższych przyczyn:

- wysokość tego zysku jest minimalna, a w konsekwencji dywidenda byłaby nieistotna w relacji do wartości akcji;
- spółka wykazuje niepokryte straty z lat ubiegłych, a zysk przeznaczony jest na ich zmniejszenie;

- spółka uzasadni, że przeznaczenie zysku na inwestycje przyniesie akcjonariuszom wymierne korzyści;
- spółka nie wygenerowała środków pieniężnych umożliwiających wypłatę dywidendy;
- wypłata dywidendy istotnie zwiększyłaby ryzyko naruszenia kowenantów wynikających z wiążących spółkę umów kredytowych lub warunków emisji obligacji;
- pozostawienie zysku w spółce jest zgodne z rekomendacją instytucji sprawującej nadzór nad spółką z racji prowadzenia przez nią określonego rodzaju działalności.

Spółka nie stosuje powyższej zasady.

Spółka informuje, że do czasu prawomocnego wykonania układu nie przewiduje podziału zysku poprzez wypłatę dywidendy.

W świetle likwidacyjnego charakteru Układu, racjonalnym jest założenie co do braku oczekiwania uzyskania przez akcjonariuszy przepływów pieniężnych z tytułu posiadanych akcji Spółki, w tym z tytułu dywidendy.

Powyższe założenie opiera się na:

- stanowisku Nadzorca Wykonania Układu z dnia 7 lipca 2023 roku – zgodnie z którym wystąpi on z wnioskiem o zmianę układu na korzyść wierzycieli w każdym przypadku, w którym będzie to związane z możliwością podwyższenia poziomu spłat wierzytelności układowych, także poprzez wydłużenia okresu spłaty (<https://www.capitea.pl/images/Komunikaty/NWUwniosek.pdf>), które popart główny akcjonariusz Spółki – DNL D Holdings S.à r.l.,
- podjętej w dniu 26 stycznia 2023 roku uchwały nr 3 walnego zgromadzenia Spółki – zgodnie z którą umocowuje ona zarząd Spółki do podjęcia działań zmierzających do podwyższenia poziomu spłat wierzycieli w przypadku wystąpienia przesłanek ku temu (https://www.capitea.pl/images/20221229NWZ/20260126_Protok_NWZA_Capitea_Zredagowany.pdf)
- oświadczenia drugiego największego akcjonariusza Spółki – QI Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego posiadającego na dzień 8 sierpnia 2023 roku 5,93% akcji Spółki – zgodnie z którym zrzekł się on wszystkich przysporzeń związanych z posiadanymi akcjami Spółki (https://www.capitea.pl/images/PPU/Capitea_Owiadczenie_o_zrzeczeniu_03082023.pdf)

50. Zarząd Capitea S.A w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 29/2023 z dnia 3 sierpnia 2023 roku informuje, że w dniu 24 sierpnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 22 500 Certyfikatach Inwestycyjnych serii G3 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 1.400 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 3 sierpnia 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. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

51. Zarząd Capitea S.A. w nawiązaniu do raportu ESPI nr 29/2023 z dnia 3 sierpnia 2023 roku informuje, że w dniu 28 sierpnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 22 500 Certyfikatach Inwestycyjnych serii G2 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 1.400 PLN każdy.

Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 3 sierpnia 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. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

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
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Przychody	9 099	53 164	1 996	11 968
Zysk (strata) ze sprzedaży	(23 290)	2 873	(5 109)	647
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(20 481)	(19 912)	(4 493)	(4 483)
Zysk (strata) brutto	(151 145)	(131 515)	(33 157)	(29 607)
Zysk (strata) netto	(151 145)	(131 515)	(33 157)	(29 607)
Amortyzacja	(2 157)	(5 263)	(473)	(1 185)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 534	(9 547)	337	(2 149)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10 336	24 780	2 267	5 579
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(28 525)	(19 290)	(6 258)	(4 343)
Przepływy pieniężne netto razem	(16 655)	(4 057)	(3 654)	(913)
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe	474 751	548 143	102 474	118 779
Inwestycje długoterminowe	469 232	503 929	101 283	109 198
Należności krótkoterminowe	86 625	73 690	18 698	15 968
Inwestycje krótkoterminowe	11 559	-	2 495	-
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 360	18 015	294	3 904
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej	1 327	18 750	286	4 063
Kapitał własny	(2 694 790)	(2 543 645)	(581 664)	(551 193)
Zobowiązania długoterminowe	1 464	2 933	316	636
Zobowiązania układowe	3 125 557	2 996 054	674 644	649 227
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	5 767	-	1 250
Zobowiązania krótkoterminowe	35 680	82 319	7 701	17 838
Rezerwy	107 937	115 617	23 298	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 30 września 2021 roku - 4,6329 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 30 września danego roku - według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku - 4,5585, od 1 stycznia do 30 września 2020 roku - 4,4420.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Przychody, w tym:	9 099	53 164	13 788	15 981
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności</i>	7 631	11 046	256	3 719
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(39 174)	(2 602)	-	(2 006)
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	37 808	43 848	9 348	13 694
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1 533	84	1 474	362
Pozostałe przychody operacyjne	7 352	11 541	1 493	9 204
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(23 507)	(35 043)	(2 359)	(10 936)
Amortyzacja	(2 157)	(5 263)	(650)	(1 689)
Usługi obce	(6 725)	(9 985)	(1 569)	(2 467)
Pozostałe koszty operacyjne	(4 543)	(34 326)	(806)	(19 858)
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	(20 481)	(19 912)	9 897	(9 765)
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-
Przychody finansowe	35 926	27 406	25 463	26 036
Koszty finansowe	(166 590)	(139 009)	(44 756)	(42 510)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(130 664)	(111 603)	(19 293)	(16 474)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(151 145)	(131 515)	(9 396)	(26 239)
Podatek dochodowy	-	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(151 145)	(131 515)	(9 396)	(26 239)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	(11 381)	(22 211)	417	(7 132)

	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	(151 145)	(131 515)	(9 396)	(26 239)
Zysk na akcję (PLN)	(1,51)	(1,32)	(0,09)	(0,26)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	-	-	-	-
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Zysk/(strata) za okres	(151 145)	(131 515)	(9 396)	(26 239)
Inne całkowite dochody netto	-	-	-	-
Całkowite dochody za okres	(151 145)	(131 515)	(9 396)	(26 239)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	(11 381)	(22 211)	417	(7 132)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA TRWAŁE	474 751	548 143
Rzeczowe aktywa trwałe	3 577	4 986
Inne wartości niematerialne	1 360	1 807
Inwestycje	465 185	459 755
<i>jednostki zależne</i>	464 952	459 474
<i>pozostałe</i>	233	281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	39 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	4 047	5 000
Pozostałe należności długoterminowe	582	37 421
AKTYWA OBROTOWE	99 770	92 152
Inwestycje	-	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	11 559	-
Należności z tytułu dostaw i usług	31 391	67 653
Pozostałe należności	55 234	6 037
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	6	268
<i>pozostałe należności</i>	55 139	5 274
<i>zaliczki, kaucje</i>	89	495
Rozliczenia międzyokresowe czynne	226	447
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 360	18 015
AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	1 327	18 750
AKTYWA RAZEM	575 848	659 045
PASywa	30.09.2021	31.12.2020
KAPITAŁ WŁASNY	(2 694 790)	(2 543 645)
Kapitał zakładowy	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	543 027	543 027
<i>agjo</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	(151 145)	(163 078)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	1 464	2 933
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 464	2 933
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	3 125 557	2 996 054
ZOBOWIĄZANIA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	5 767
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	35 680	82 319
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	22 044
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 961	1 580
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	2 976	13 666
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	24 972	43 342
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	963	1 687
REZERWY	107 937	115 617
PASYWA RAZEM	575 848	659 045

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk/strata 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	-	-	-	(151 145)	(151 145)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(163 078)	-	163 078	-
Stan na 30.09.2021	5 000	(3 091 672)	543 027	(151 145)	(2 694 790)

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk/strata 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	-	-	-	(131 515)	(131 515)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(135 598)	-	135 598	-
Stan na 30.09.2020	5 000	(2 928 594)	543 027	(131 515)	(2 512 082)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.09.2021	30.09.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) brutto	(151 145)	(131 515)
II. Korekty razem:	152 679	121 968
Amortyzacja	2 157	5 263
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	39 174	2 602
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	117	5 223
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	8 619	14 926
Koszty związane z obsługą i wyceną obligacji	155 740	111 772
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	9 283	1 283
Zmiana stanu należności	41 905	24 831
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(19 709)	2 184
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(3 508)	(5 330)
Zmiana stanu rezerw	(7 680)	(11 078)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	222	362
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	(37 808)	(43 848)
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(618)	3 447
Umorzenie zobowiązań	(34 830)	(1 006)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(1 560)
Wycena aktywów finansowych	-	15 327
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(338)	3
Ugody, porozumienia	-	(2 507)
Pozostałe korekty	(47)	75
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 534	(9 547)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	4	164
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(77)	(1)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	25 703	34 704
Nabycie jednostki zależnej	(6 041)	(14 744)
Inne wpływy inwestycyjne	747	4 657
Inne wypływy inwestycyjne	(10 000)	-
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	10 336	24 780
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	(1 545)	(3 149)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	7 556	26 800
Splaty kredytów i pożyczek	(18 337)	(33 095)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(16 159)	(9 127)
Odsetki zapłacone	(40)	(719)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(28 525)	(19 290)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(16 655)	(4 057)
różnice kursowe netto	-	-

Grupa Capitea

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

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.09.2021	30.09.2020
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 015	5 498
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	1 360	1 441
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH
FINANSOWYCH SPÓŁKI CAPITEA S.A.****1 Działalność zaniechana**

W dniu 30 kwietnia 2021 roku Asseta S.A. – spółka zależna zawarła umowy z White Berg TFI dotyczące zarządzania całością portfeli inwestycyjnych obejmujących sekurytyzowane wierzytelności funduszy: Universe NSFIZ, Debito NSFIZ, Universe 3 NSFIZ, GetPro NSFIZ, EGB Wierzytelności 2 NSFIZ, Universe 2 NSFIZ oraz częścią stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu Centauris 2 FIZNFS. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie, 1 września 2021 roku Asseta S.A. zawarła umowę z White Berg TFI o zarządzanie całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDEBT FIZNFS NSFIZ. Z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów Jednostka Dominująca Capitea S.A. przestała być podmiotem zarządzającym funduszy, a zatem zakończyła osiągać przychody i koszty z tego tytułu. Oznacza to, że z dniem zaprzestania zarządzania portfelami inwestycyjnymi ww. funduszy, Jednostka Dominująca Capitea S.A. stała się spółką holdingową. Od tego momentu jej źródła przychodów i kosztów ulegają istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów.

Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI umowy zarządzania portfelami funduszy własnych na warunkach zapewniających samodzielność finansową. Obecnie zarządza portfelami wierzytelności wszystkich funduszy sekurytyzacyjnych, których wszystkie certyfikaty inwestycyjne są w wyłącznym posiadaniu Capitea S.A. Działalność zaniechana występuje zatem jedynie w Jednostce Dominującej i nie ma wpływu na Grupę Kapitałową.

Działalność zaniechana obejmuje ogół przychodów z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności, przychodów z usług windykacji oraz przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności a także przypisane działalności zaniechanej koszty operacyjne. W bieżącym okresie sprawozdawczym miała miejsce jednorazowa transakcja dotycząca działalności, której zaniechanie nastąpiło w 2021 roku.

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

	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	30.09.2021	30.09.2020
Przychody	9 109	11 484
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(17 147)	(28 150)
Amortyzacja	131	(276)
Usługi obce	(1 162)	(2 319)
Pozostałe koszty operacyjne	(2 228)	(2 754)
Zysk na działalności operacyjnej	(11 297)	(22 015)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(84)	(195)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(11 381)	(22 211)
Podatek dochodowy	-	-
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(11 381)	(22 211)

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2021	01.01.2020
Przepływy netto przypadające na zaniechaną:	-	-
	30.09.2021	30.09.2020
działalność operacyjną	(396)	(30 827)
działalność inwestycyjną	-	-
działalność finansową	(244)	(564)
Razem	(640)	(31 391)

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

Aktywa dotyczące działalności zaniechanaj	30.09.2021	31.12.2020
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 752
Inwestycje w pakiety wierzytelności	-	9 283
Należności z tytułu dostaw i usług	1 327	6 715
Razem	1 327	18 750

Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowe	-	2 502
Zobowiązania z tytułu leasingu krótkoterminowe	-	304
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	177
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	-	2 784
Razem	-	5 767

III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA SA ZA OKRES TRZECH KWARTAŁÓW ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 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 32 „Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym” oraz w nocie 33 „Zdarzenia następujące po dniu bilansowym” w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea.

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

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

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

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

Informacje dotyczące działalności zaniechanej zostały zawarte w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do jednostkowych danych finansowych Spółki Capitea S.A.

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 Radosław Barczyński posiadał na dzień 30 września 2021 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Pan

Radosław Barczyński posiada akcje stanowiące 33,3% udziału w kapitale zakładowym DNLD Holdings S.à.r.l.

Pozostałe osoby aktualnie zarządzające Spółką według stanu na dzień 30 września 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 30 września 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 30 września 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 30 września 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 września 2023 roku.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Ewa Zakowicz

Członek Zarządu

Adam Stabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości
Finansowej

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe składa się z 72 numerowanych stron.

Data publikacji: 29 września 2023 roku.