



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE
JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE
ZA OKRES 9 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2022

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	8
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA	10
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	10
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	11
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	13
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	13
5 Założenia kontynuacji działalności.....	13
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	13
5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.....	15
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	15
5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19).....	15
5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy.....	16
6 Istotne zasady rachunkowości.....	16
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	16
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	17
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	17
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	18
6.5 Podstawa wyceny.....	18
6.6 Segmenty operacyjne.....	19
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	19
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF.....	19
6.9 Zasady konsolidacji.....	22
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA	23
1 Przychody.....	23
2 Usługi obce.....	24
3 Pozostałe przychody operacyjne.....	24
4 Pozostałe koszty operacyjne	24
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	25

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres
9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

6	Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	26
7	Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	27
8	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	27
9	Środki pieniężne.....	28
10	Składniki innych całkowitych dochodów	28
11	Kapitał zakładowy	28
12	Zobowiązania układowe.....	29
13	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30
14	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	30
15	Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.....	31
16	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	31
17	Rezerwy	32
18	Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych.	32
19	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy	34
20	Zobowiązania warunkowe	35
20.1	Gwarancje i poręczenia.....	35
20.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	35
21	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych	37
22	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	38
23	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	38
24	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	38
25	Informacje dotyczące dywidend	38
26	Sezonowość działalności	38
27	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	38
28	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	38
29	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	38
30	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji.....	39
31	Połączenia jednostek gospodarczych	39
32	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.....	40
33	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	43
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	45
	WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI	45
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	46

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres
9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	47
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	48
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	49
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	50
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH SPÓŁKI CAPITEA S.A.....	52
1 Działalność zaniechana.....	52
III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA OKRES TRZECH KWARTAŁÓW ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU.....	54
1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki.....	54
2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe.....	54
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.....	54
4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz.....	54
5 Struktura akcjonariatu	54
6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	54
6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu	54
6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej.....	55
7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	55
8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.....	55
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.....	55
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.....	55
11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	56
12 Zatwierdzenie do publikacji.....	56

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

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Przychody	73 307	39 068	15 637	8 570
Zysk (strata) ze sprzedaży	10 045	(23 769)	2 143	(5 214)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	2 721	(35 301)	580	(7 744)
Zysk (strata) brutto	(185 043)	(118 727)	(39 472)	(26 045)
Zysk (strata) netto	(185 096)	(119 418)	(39 483)	(26 197)
Amortyzacja	(2 343)	(2 469)	(500)	(542)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	72 688	58 078	15 505	12 741
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(30 497)	(1 562)	(6 505)	(343)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(50 767)	(30 724)	(10 829)	(6 740)
Przepływy pieniężne netto razem	(8 576)	25 792	(1 829)	5 658
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	69 453	13 545	14 262	2 945
Inwestycje długoterminowe	56 350	3 040	11 571	661
Należności krótkoterminowe	23 652	58 190	4 857	12 652
Inwestycje krótkoterminowe	351 633	404 128	72 207	87 865
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	140 443	149 010	28 840	32 398
Kapitał własny	(2 833 485)	(2 643 020)	(581 848)	(574 645)
Zobowiązania długoterminowe	193	962	40	209
Zobowiązania układowe	3 216 647	3 069 868	660 530	667 450
Zobowiązania krótkoterminowe	94 993	89 832	19 507	19 531
Rezerwy	108 002	107 982	22 178	23 477

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 2022 roku – 4,8698 oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku – 4,5994.
- 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 2022 roku – 4,6880, od 1 stycznia do 30 września 2021 roku – 4,5585.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Przychody, w tym:	1	73 307	39 068	25 395	14 906
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	1	60 091	77 064	25 229	14 147
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	1	(48)	(39 174)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	3	4 364	11 677	445	9 610
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(31 309)	(38 347)	(9 962)	(10 103)
Amortyzacja	-	(2 343)	(2 469)	(784)	(724)
Usługi obce	2	(33 974)	(33 698)	(10 897)	(10 229)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(7 324)	(11 532)	(2 298)	(3 392)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	2 721	(35 301)	1 899	68
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-	-
Przychody finansowe	5	4 196	38 747	1 746	29 061
Koszty finansowe	5	(191 960)	(122 173)	(78 314)	(43 686)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(187 764)	(83 426)	(76 568)	(14 625)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	(185 043)	(118 727)	(74 669)	(14 557)
Podatek dochodowy	-	(53)	(691)	(112)	(401)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	(185 096)	(119 418)	(74 781)	(14 958)
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	(185 096)	(119 418)	(74 781)	(14 958)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(185 096)	(119 418)	(74 781)	(14 958)
udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-

	Nota	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	-	(185 096)	(119 418)	(74 781)	(14 958)
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	-	(1,85)	(1,19)	(0,75)	(0,15)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Zysk/(strata) za okres	-	(185 096)	(119 418)	(74 781)	(14 958)
Inne całkowite dochody netto	10	(5 368)	4 545	(3 646)	(1 959)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	(190 464)	(114 873)	(78 427)	(16 917)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres
9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(190 464)	(114 873)	(80 149)	(10 413)
udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2022	31.12.2021
AKTYWA TRWAŁE	-	69 453	13 545
Rzeczowe aktywa trwałe	-	2 280	3 446
Inne wartości niematerialne	-	1 113	1 524
Wartość firmy	-	2 525	2 525
Inwestycje	-	10 404	205
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	7	45 946	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	2 835
Pozostałe należności długoterminowe	-	7 185	3 010
AKTYWA OBROTOWE	-	516 897	612 079
Inwestycje	6	350 710	402 904
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	7	923	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	-	-	1 224
Należności z tytułu dostaw i usług	8	16 247	12 100
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	1	4
Pozostałe należności	-	7 404	46 086
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	8	1 420	368
<i>pozostałe należności</i>	8	5 180	44 818
<i>zaliczki, kaucje</i>	8	804	900
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	1 169	751
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9	140 443	149 010
AKTYWA RAZEM	-	586 350	625 624

PASYWA	Nota	30.09.2022	31.12.2021
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	(2 833 485)	(2 643 020)
<i>kapitał zakładowy</i>	11	5 000	5 000
<i>zysk (strata) netto</i>	-	(185 097)	(165 370)
<i>pozostałe kapitały</i>	-	(2 653 388)	(2 482 650)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	(2 833 485)	(2 643 020)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	193	962
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	193	962
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	12	3 216 647	3 069 868
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	94 993	89 832
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15	2 765	2 765
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 333	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	13	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	14	88 008	81 877
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	16	2 883	3 139
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	4	32
REZERWY	17	108 002	107 982
PASYWA RAZEM	-	586 350	625 624

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 01.01.2022	5 000	(2 855 756)	373 735	(629)	(165 370)	(2 643 020)	-	(2 643 020)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(5 368)	(185 097)	(190 465)	-	(190 465)
Przeniesienie straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(165 370)	-	-	165 370	-	-	-
Stan na 30.09.2022	5 000	(3 021 126)	373 735	(5 997)	(185 097)	(2 833 485)	-	(2 833 485)

	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)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2022 -30.09.2022	01.01.2021 -30.09.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto		(185 043)	(118 727)
II. Korekty razem:		257 731	176 805
Amortyzacja	-	2 343	2 469
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	48	39 174
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	18	1 288	95
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	18	9 843	8 002
Koszty związane z obsługą i wyceną obligacji	-	184 436	106 271
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	18	53 418	56 899
Zmiana stanu należności	18	36 249	7 261
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	18	7 093	(1 647)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-	(260)	(1 666)
Zmiana stanu rezerw	-	20	(3 450)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	(418)	34
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	(11 980)	25
Umorzenie zobowiązań	-	-	(35 303)
(Zysk)/strata na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	16	(119)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	10	(108)
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrole - bez salda środków pieniężnych	18	(15 546)	-
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	-	-	(304)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(79)	(552)
Ugody, porozumienia	-	(3 018)	(4 830)
Pozostałe korekty	18	(5 732)	4 554
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		72 688	58 078
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(395)	(90)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	1 344	21
Nabycie aktywów finansowych	-	(65 103)	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	18	18 315	(2 536)
Sprzedaż udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	108
Splaty pożyczek udzielonych	-	-	935
Wpływ z wykupu nabytych dłużnych papierów wartościowych		15 342	-

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

	Nota	01.01.2022 -	01.01.2021 -
		30.09.2022	30.09.2021
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(30 497)	(1 562)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(1 691)	(1 545)
Splaty kredytów i pożyczek	-	(734)	(2 035)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(48 297)	(27 104)
Inne odsetki zapłacone	-	(45)	(40)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(50 767)	(30 724)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:		(8 576)	25 792
różnice kursowe netto	-	9	(10)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		149 010	129 716
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		140 443	155 498
o ograniczonej możliwości dysponowania	18	36 082	15 536

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

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

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2022 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 września 2022 roku.

Na dzień 30 września 2022 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
Adam Ruciński	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 września 2022 roku.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

Z dniem 9 stycznia 2022 roku Pani Milena Bogucka przestała pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

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.

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 września 2022 roku oraz dzień 31 grudnia 2021 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną oraz jednostki stowarzyszone wykazywane metodą praw własności było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.09.2022	31.12.2021	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%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp. z o.o.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	0%	100%	-
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Capitea Recovery Srl	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	23%	jednostka zależna
Jupiter FIZ NFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	0%	jednostka zależna
Lens Finance SA	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
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	0%	100%	-
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Asseta Nieruchomości sp. z o.o.	TV 6 sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	0%	jednostka zależna

* Podmiot w likwidacji na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania

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

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

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

Dnia 14 września 2022 roku powzięto uchwałę Zgromadzenia Wspólników na mocy której zmieniona została nazwa Spółki z WG 3 Sp. z o.o. na Asseta Nieruchomości sp. z o.o. W dniu 10 października 2022 roku zmiana została wpisana do KRS .

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

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

Jednostkami stowarzyszonymi są jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, uczestnicząc w ustalaniu zarówno polityki finansowej jak i operacyjnej podmiotu. Na dzień 30 września 2022 roku Grupa nie posiada jednostek stowarzyszonych.

Na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 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. Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji

Od dnia 10 stycznia 2022 roku wskutek automatycznego umorzenia wszystkich certyfikatów inwestycyjnych pozostałych uczestników, Capitea stała się jedynym uczestnikiem funduszu Grom Windykacji NSFIZ. W dniu 15 kwietnia 2022 roku została otwarta likwidacja funduszu Grom Windykacji NSFIZ.

2. Jupiter FIZNFS

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka nabyła 200 certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego Jupiter FIZNFS (w tym dniu nastąpiła rejestracja certyfikatów w KDPW). Ponadto, dnia 12 kwietnia 2022 roku Spółce przydzielono 15 000 certyfikatów ww. funduszu. Spółka jest jedynym uczestnikiem wskazanego funduszu.

3. Mesden Investments sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 1 kwietnia 2022 roku podjęto uchwałę o otwarciu likwidacji spółki Mesden Investments sp. z o.o. W dniu 15 listopada 2022 roku Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

4. Neum Pretium sp. z o.o. w likwidacji

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

5. Stabilny Hipoteczny NSFIZ w likwidacji

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

6. Asseta Nieruchomości sp. z o.o. (dawniej WG 3 sp. z o.o.)

W dniu 30 sierpnia 2022 roku spółka zależna tj. TV 6 sp. z o.o. zawarła umowę nabycia 100 udziałów spółki Asseta Nieruchomości sp. z o.o. (dawniej WG 3 sp. z o.o.) za cenę 11 tys. PLN i tym samym stała się jedynym właścicielem ww. spółki. W dniu 14 listopada 2022 roku kapitał zakładowy spółki Asseta Nieruchomości sp. z o.o. został podwyższony z 5 tys. PLN do kwoty 205 tys. PLN.

7. EGB Nieruchomości sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 12 września 2022 roku spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim

Czas trwania Spółki Dominującej jest nieoznaczony.

4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Capitea obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 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 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku.

5 Założenia kontynuacji działalności

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

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

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

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

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

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

Podmiot pełniący funkcję depozytariusza dla części funduszy własnych Spółki tj. mBank S.A. wstrzymuje realizację rozliczeń z tytułu zawartych umów i porozumień między funduszami inwestycyjnymi, a innymi podmiotami z Grupy, uzasadniając to weryfikacją zawartych transakcji. Spółka dysponuje środkami

prawnymi umożliwiającymi wyegzekwowanie od funduszy własnych Spółki należnych środków pieniężnych, z których korzysta. W rezultacie, Spółka ogranicza ryzyka opóźnień w dostępie do środków pieniężnych z funduszy inwestycyjnych do Spółek z Grupy. Szerzej zostało to opisane w nocie 18 „Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych”.

W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Spółki podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją Spółki oraz Grupy. Decyzja ta podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Spółki, Grupy, jej akcjonariuszy oraz kontrahentów Spółki i Grupy Kapitałowej w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2018 roku tj. pogłębiającym się brakiem możliwości terminowego regulowania wymagalnych zobowiązań. W konsekwencji, w dniu 2 maja 2018 roku, Zarząd Capitea złożył w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). W dniu 10 maja 2018 roku Spółka otrzymała postanowienie wydane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 9 maja 2018 roku na mocy którego Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do Spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych zdecydował o otworzeniu wobec Capitea przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588; dalej: "Prawo Restrukturyzacyjne").

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

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

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

Szczegółowy opis dotyczący grup oraz warunków wynikających z zatwierdzonego Układu zawarto w opublikowanym jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2018.

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

- analizę poziomu wykonania założeń planu restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu oraz podejmowanie 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 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.

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

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

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

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

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

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

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

5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

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

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zdaniem Zarządu Spółki, trwające zagrożenie epidemiczne dotyczące COVID-19 bezpośrednio nie wpływa istotnie na założenie kontynuacji działalności. Spółka identyfikuje jednak ryzyko niekorzystnego dla Grupy wpływu wprowadzonych zmian w przepisach do aktualnego porządku prawnego. Wprowadzone ograniczenia mogą, także po ich usunięciu, negatywnie wpłynąć na poziom i rozkład w czasie realizowanych przez Grupę przychodów w kolejnych latach.

5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność prowadzoną przez Spółkę i Grupę. Grupa nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu, nie prowadzi działalności oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy na sytuację ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez rosnącą inflację.

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 2021 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 2021 rok.

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

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

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

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

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

Grupa przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 9 miesięcy nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

W związku z zaległościami w publikacji kwartalnych sprawozdań finansowych, dane porównawcze za okres pierwszych trzech kwartałów 2021 roku nie wynikają z wcześniej opublikowanych sprawozdań finansowych.

Dane za okres pierwszych trzech kwartałów 2022 roku oraz pierwszych trzech kwartałów 2021 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 zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	30.09.2022	31.12.2021	01.01.2022	01.01.2021
			-	-
			30.09.2022	30.09.2021
RON	0,9838	0,9293	0,9497	0,9270
EUR	4,8698	4,5994	4,6880	4,5585
BGN	2,4899	2,3516	2,3969	2,3307
GBP	5,5560	5,4846	5,5216	5,2795
USD	4,9533	4,0600	4,4413	3,8179

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

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Sporządzając śródroczne sprawozdanie finansowe za okres pierwszych trzech kwartałów 2022 roku Grupa Kapitałowa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 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 2021 rok, tj. w oparciu o koncepcje wyceny:

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

e) zobowiązań z tytułu leasingu.

6.6 Segmenty operacyjne

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

6.7 Dokonane osądy i szacunki

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

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 roku. Analogicznie jak we wskazanym powyżej sprawozdaniu, Grupa stosuje odstępstwo od MSSF wymienione poniżej.

Capitea, począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok, rozważa zmianę zasad prezentacji ujęcia skutków wyceny portfeli wierzytelności. Obecnie Grupa skutki wyceny aktywów finansowych w postaci portfeli wierzytelności wycenianych w wartości godziwej ujmuje w wyniku finansowym. Następnym rozważanej zmiany będzie ujęcie skutków wyceny w innych całkowitych dochodach oraz zmianą zasad prezentacji wyniku na wycenie w dodatkowych informacjach i objaśnieniach. Zmiana metody wyceny pozostanie bez wpływu na wartości portfeli wierzytelności wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz na całkowite dochody. Na dzień dzisiejszy Spółka nie jest w stanie oszacować wpływu opisanej zmiany na sprawozdanie z zysków i strat.

Capitea rozważa zmianę prezentacji wyceny jednostek zależnych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Obecnie Spółka w jednostkowym sprawozdaniu finansowym przy wycenie jednostek zależnych stosuje odstępstwo od postanowień MSR 27:

- inwestycje w certyfikaty inwestycyjne funduszy wyceniane są w wartości godziwej
- inwestycje w jednostki zależne w formie spółek prawa handlowego są wyceniane w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Począwszy od jednostkowego sprawozdania finansowego za 2022 rok, wszystkie inwestycje w jednostki zależne będą wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zmiana prezentacji wyceny pozostanie bez istotnego wpływu na wartości udziałów w podmiotach zależnych od Capitea, tym samym na jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej, jednostkowe sprawozdanie z zysków i strat oraz jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów. Zmiana zasad wyceny pozostanie bez wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Powyższe zmiany prezentacji wprowadzone zostaną w rezultacie rekomendacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, które Spółka zdecydowała się uwzględnić dla przyszłych raportów okresowych, które to z

obiektywnych przyczyn nie mogły zostać wdrożone od bieżącego raportu okresowego, a których to wdrożenie planowane jest począwszy od sprawozdań rocznych za 2022 rok.

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

Odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

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

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

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

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

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

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

Struktura zobowiązań objętych Układem ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki zaprezentowano w nocy 12 Zobowiązania układowe.

Uzasadnienie zastosowanego odstępstwa

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

Kierując się zasadą rzetelności i jasnego obrazu oraz przedstawionym powyżej stanem faktycznym, Spółka dokonała 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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

powiększonej o odsetki naliczone na dzień bilansowy w wysokości ustawowej dla zobowiązań, w przypadku których nie była w umowach wskazana inna wysokość odsetek za zwłokę i odsetek wynikających z umów w przypadku gdy umowa zawierała takie ustalenie.

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

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

Mając na uwadze liczbę czynników determinujących możliwość wystąpienia zdarzeń mogących skutkować uchYLENIEM, wygaśnięciem lub zmianą warunków Układu, jak również początkowy stan zaawansowania realizacji Układu oraz ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Spółkę oraz Grupę, prezentacja zobowiązań układowych objętych redukcją w sposób ujmujący ich odpis z chwilą zatwierdzenia Układu, nie tylko nie uwzględniałaby skutków wynikających z obowiązujących przepisów prawa (do czasu wykonania Układu zobowiązania objęte Układem istnieją w ich pełnej wartości), ale również w sposób istotny 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 uchYLENIEM, wygaśnięciem lub zmianą Układu wynikających z przepisów obowiązującego prawa.

Harmonogram płatności rat układowych

Poniższa tabela przedstawia zrealizowane płatności rat układowych:

	Rata 1	Rata 2	Rata 3	Rata 4	Rata 5	20% z 6 raty	
data płatności wynikająca z Układu	2020-09-30	2021-03-31	2021-09-30	2022-03-31	2022-09-30	2023-03-31	Razem
data dokonanej płatności	wrz-20	wrz-20	gru-20	gru-20	mar-22 wrz-22	mar-22	
Grupa 1	-	-	11 339	11 339	39 521	7 655	69 854
Grupa 2	-	-	-	-	-	-	-
Grupa 3	-	-	-	-	-	-	-
Grupa 6	-	-	86	86	302	49	523
Grupa 7	-	-	449	449	455	91	1 444
Razem	-	-	11 874	11 874	40 278	7 795	71 821
Do dopłaty	-	-	-	-	-	-	-
Zapłacono	-	-	11 874	11 874	40 278	7 795	71 821

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych.

Harmonogram płatności rat układowych w okresie od 31 marca 2023 roku do 31 marca 2028 roku:

	Rata 6 (dopłata)	Rata 7	Rata 8	Rata 9	Rata 10
data płatności wynikająca z Układu	2023-03-31	2023-09-29	2024-03-29	2024-09-30	2025-03-31
Grupa 1	31 919	33 927	28 272	62 199	62 199
Grupa 2	-	-	-	5 098	5 098
Grupa 3	-	-	-	-	-
Grupa 6	255	261	217	478	478
Grupa 7	366	458	458	458	458

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Razem	32 540	34 646	28 947	68 233	68 233
Do dopłaty	32 540	34 646	28 947	68 233	68 233
Zapłacono	-	-	-	-	-

data płatności wynikająca z Układu	Rata 11 2025-09-30	Rata 12 2026-03-31	Rata 13 2026-09-30	Rata 14 2027-03-31	Rata 15 2027-09-30	Rata 16 2028-03-31	Razem- pozostałe do zapłaty
Grupa 1	67 854	56 545	50 890	39 581	33 927	28 272	495 585
Grupa 2	5 649	5 649	1 653	1 102	1 102	2 204	27 555
Grupa 3	-	-	-	-	-	1 109	1 109
Grupa 6	521	434	391	304	261	217	3 817
Grupa 7	-	-	-	-	-	-	2 198
Razem	74 024	62 628	52 934	40 987	35 290	31 802	530 264
Do dopłaty	74 024	62 628	52 934	40 987	35 290	31 802	530 264
Zapłacono	-	-	-	-	-	-	-

Powyższy harmonogram uwzględnia płatności na rzecz podmiotów z Grupy. W Przypadku wyeliminowania płatności na rzecz podmiotów z Grupy, łączna wartość pozostała do spłaty wyniosłaby 519 135 tys. PLN.

Wpływ na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej zastosowanego odstępstwa od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

Spółka, niezależnie od stosowanego odstępstwa od MSSF 9 w zakresie wyceny zobowiązań układowych, w celu spełnienia wymogów informacyjnych wynikających z MSR 1, dokonała dodatkowej wyceny zobowiązań układowych dla sytuacji, w której taka wycena przeprowadzona zastałaby zgodnie z postanowieniami MSSF9.

Wartość zobowiązań układowych na dzień 30 września 2022 roku, w sytuacji gdyby do jej obliczenia zastosowano postanowienia MSSF9 wyniosłaby 430 824 tys. PLN, co odpowiadałoby wartości nominalnej zobowiązań układowych w kwocie 530 264 tys. PLN – to jest takiej wartości spłat rat układowych, która zakłada materializację przewidzianego Układem umorzenia części zobowiązań układowych Spółki, pomimo że Układ nie został jeszcze przez Spółkę wykonany – zdyskontowanej stopą dyskontową równą 7,335%. Wartość przyjętej stopy dyskontowej ustalona została jako mediana rentowności 10-letnich obligacji skarbowych.

6.9 Zasady konsolidacji

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

Przychody netto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	60 091	77 064	25 228	14 147
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	11 980	-	(130)	-
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	(10)	108	9	108
Przychody z usług windykacji	1 228	360	282	115
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(48)	(39 174)	-	-
Przychody z pozostałych usług	66	710	6	536
Razem	73 307	39 068	25 395	14 907

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

Zmniejszenie przychodów z windykacji nabytych pakietów wierzytelności jest spowodowane głównie aktualizacją wartości godziwej posiadanych przez Grupę pakietów wierzytelności w stosunku do wyceny na koniec 2021 roku. Metodologia wyceny do wartości godziwej pakietów wierzytelności została szczegółowiej opisana w nocie 6.

Grupa na dzień 30 września 2022 roku nie posiadała jednostek stowarzyszonych. W pozycji udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych prezentowana jest wycena certyfikatów inwestycyjnych funduszu Grom Windykacji NSFIZ w likwidacji do czasu aż stał się jednostką zależną wskutek automatycznego umorzenia certyfikatów posiadanych przez innych uczestników.

Ujemny wynik na jednostkach stowarzyszonych osiągnięty w poprzednim okresie sprawozdawczym związany jest z wyceną certyfikatów funduszy stowarzyszonych już na koniec pierwszego kwartału 2021 roku w wysokości 0 PLN. Wyceny te wynikały m.in. z realizacji zawartych porozumień z TFI Ipopema dotyczących funduszy Lumen Profit. Szczegółowy opis tych porozumień oraz ich wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki i Grupy przedstawiony został w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2021 rok.

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

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Odzyski z portfeli wierzytelności, w tym:	121 898	138 892	37 773	42 781
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-	-	-
Rozliczenie ceny nabycia i aktualizacja wartości	(61 807)	(61 828)	(12 545)	(28 634)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzycelności	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Razem	60 091	77 064	25 228	14 147

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Usługi serwisowe	(13 853)	(14 043)	(3 887)	(3 851)
Usługi prawne, zarządzania	(8 183)	(9 168)	(2 935)	(3 013)
Usługi bankowe	(2 852)	(2 693)	(915)	(906)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(1 990)	(1 581)	(585)	35
Najem, dzierżawa	(1 580)	(1 199)	(631)	(457)
Usługi pocztowe i kurierskie	(1 460)	(1 146)	(456)	(638)
Usługi księgowość	(1 347)	(1 291)	(467)	(374)
Usługi IT	(1 085)	(954)	(333)	(333)
Usługi telekomunikacyjne	(817)	(841)	(306)	(289)
Usługi ochrony i porządkowe	(221)	(194)	(72)	(63)
Remonty i naprawa środków trwałych	(57)	(121)	(24)	(17)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(9)	(71)	-	(16)
Pozostałe usługi obce	(520)	(396)	(286)	(307)
Razem	(33 974)	(33 698)	(10 897)	(10 229)

3 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Umorzenie zobowiązań, ugody, porozumienia	3 018	2 523	190	2 488
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	365	139	-	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	211	6 949	123	5 679
Inne przychody operacyjne	770	2 066	132	1 443
Razem	4 364	11 677	445	9 610

4 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Podatki i opłaty	(3 130)	(4 141)	(1 035)	(1 434)
Zużycie materiałów i energii	(1 296)	(1 131)	(427)	(430)
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	(1 391)	(2 072)	-	(1 011)
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(70)	(1 375)	(70)	(5)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Pozostałe koszty operacyjne				
Inne koszty operacyjne	(1 437)	(2 813)	(766)	(512)
Razem	(7 324)	(11 532)	(2 298)	(3 392)

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Przychody finansowe				
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	1 813	62	1 377	50
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	-	780	-	780
Umorzenie zobowiązań finansowych	-	37 645	-	28 128
Przychody z tytułu odsetek od obligacji	859	-	859	-
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	362	233	99	79
Przychody z wyceny aktywów finansowych	8	-	(590)	-
Pozostałe przychody finansowe	1 154	27	1	24
Razem	4 196	38 747	1 746	29 061

W pozycji pozostałych przychodów finansowych w bieżącym okresie sprawozdawczym wykazano wynik na wycenie zobowiązania.

W pozycji umorzenie zobowiązań finansowych w poprzednim okresie sprawozdawczym zaprezentowano głównie umorzenie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 37,6 mln PLN, zaś w pozycji wynik na dekonsolidacji został ujęty głównie zysk na umorzeniu certyfikatów funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ w kwocie 772 tys. PLN.

Ujemna wartość przychodów z wyceny aktywów finansowych w trzecim kwartale 2022 roku wynika ze zmiany prezentacji przychodów z tyt. odsetek od nabytych instrumentów dłużnych w innej pozycji, tj. „przychody z tytułu odsetek od obligacji” w stosunku do prezentacji w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Koszty finansowe				
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(168 156)	(81 546)	(66 654)	(29 189)
Różnice kursowe netto	(12 482)	(6 409)	(8 470)	(4 816)
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(10 456)	(24 862)	(2 925)	(7 156)
Koszty obsługi obligacji	(649)	(988)	(207)	(269)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(125)	(298)	(34)	(66)
Koszty wyceny aktywów finansowych	(19)	-	(19)	-
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(2)	(1 720)	(2)	(152)
Wynik na dekonsolidacji jednostek zależnych	-	(2 997)	-	(8)
Pozostałe koszty finansowe	(71)	(3 353)	(3)	(2 030)
Razem	(191 960)	(122 173)	(78 314)	(43 686)

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

Na pozycję koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku składają się m.in. odsetki od obligacji w wysokości 157,6 mln PLN, odsetki od pożyczek w wysokości 7,1 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych w wysokości 2,7 mln PLN. Wzrost kosztów dotyczących odsetek od nieterminowych płatności w bieżącym okresie sprawozdawczym spowodowany jest głównie wzrostem stawki stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.

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

W pozycji wynik na dekonsolidacji w poprzednim okresie sprawozdawczym została ujęta głównie strata, która została rozpoznana wskutek dekonsolidacji spółki Getback Finance AB w kwocie 2,8 mln PLN.

6 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2022	31.12.2021
Kredyty bankowe	259 902	286 782
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	25 665	33 132
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	34 275	47 871
Ubezpieczeniowe	650	1 150
Pozostałe	30 218	33 969
Razem	350 710	402 904

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.09.2022	31.12.2021
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	402 904	496 363
Nabycie pakietów netto	-	3 456
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(119 434)	(169 268)
<i>marża na sprzedaży pakietów wierzytelności</i>	-	-
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych	(2 464)	(8 886)
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	60 091	72 381
Transfer z pożyczek	1 224	-
Pozostałe	8 389	8 858
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	350 710	402 904

Grupa w bieżącym okresie dokonała przeklasyfikowania pożyczek zawartych z dłużnikami do końca 2017 roku prezentowanych dotychczas jako pożyczki krótkoterminowe do inwestycji w portfele wierzytelności.

7 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

W bieżącym okresie sprawozdawczym w celu zabezpieczenia aktywów przed skutkami rosnącej inflacji, Grupa nabyła obligacje. Poniższa tabela prezentuje zmiany stanu inwestycji w dłużne papiery wartościowe w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	30.09.2022	31.12.2021
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe na początek okresu	-	-
Nabycie obligacji	65 103	-
Wykup obligacji	(15 342)	-
Sprzedaż obligacji	(3 751)	-
Wycena	859	-
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe na koniec okresu	46 869	-

Poniżej przedstawiono tabelę z podziałem inwestycji w dłużne papiery wartościowe na kategorie wraz z informacją o ich strukturze na dzień 30 września 2022 roku:

Inwestycje w dłużne papiery wartościowe:	30.09.2022	Struktura na dzień 30.09.2022
Obligacje skarbowe	42 828	91%
Pozostałe	4 041	9%
Razem	46 869	100%

8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.09.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	16 247	12 100
Wartość brutto	35 653	31 849
Wartość odpisów aktualizujących	(19 407)	(19 749)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	1 420	368
Wartość brutto	4 082	2 882
Wartość odpisów aktualizujących	(2 662)	(2 514)
Zaliczki, kaucje	805	900
Wartość brutto	4 505	4 553

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.09.2022	31.12.2021
Wartość odpisów aktualizujących	(3 700)	(3 653)
Inne należności	5 180	44 818
Wartość brutto	7 916	48 464
Wartość odpisów aktualizujących	(2 736)	(3 646)
Razem	23 651	58 186

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa otrzymała zwrot należności w kwocie nominalnej 40 mln PLN od Prokuratury Regionalnej w Warszawie, o czym szerzej poinformowano w nocie 32.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2022	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	30.09.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	19 749	694	(962)	(75)	19 407
Należności pozostałe	9 813	804	-	(1 519)	9 099
Razem	29 562	1 499	(962)	(1 593)	28 505

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

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

9 Środki pieniężne

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.09.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	140 443	149 010
Razem	140 443	149 010

W pozycji środków pieniężnych Grupa prezentuje krótkoterminowe lokaty bankowe utworzone na okres powyżej 91 dni w kwocie 5,3 mln PLN. Prezentacja lokat jako środków pieniężnych wynika z tego, że środki pieniężne z których utworzono lokaty bankowe w każdym momencie Grupa może rozwiązać, są zatem płatne na żądanie.

10 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
Inne całkowite dochody	30.09.2022	30.09.2021
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(5 368)	4 545
Inne całkowite dochody ogółem	(5 368)	4 545

11 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Seria/emisja Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii 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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku:

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

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania w strukturze akcjonariatu Jednostki Dominującej nie wystąpiły zmiany w porównaniu ze stanem na dzień 30 września 2022 roku.

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

12 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	30.09.2022	31.12.2021
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 033 002	2 896 863
Z tytułu kredytów, pożyczek	124 516	116 900
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	58 724	55 696
Z tytułu świadczeń pracowniczych	405	409
Razem	3 216 647	3 069 868

Zobowiązania nieobjęte Układem	30.09.2022	31.12.2021
Z tytułu leasingu	1 526	2 981
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	2 765
Z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	88 008	81 877
Z tytułu świadczeń pracowniczych	2 883	3 139
Z tytułu podatku dochodowego	4	32
Razem	95 186	90 794

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

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

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany prezentacji danych na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zmiana w linii zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wynika z nieprawidłowego zaprezentowania w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2021 roku kwoty 2 918 tys. PLN – jako zobowiązań nieobjętych Układem.

13 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 035 767	2 899 628
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 333	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	124 516	116 900
Razem	3 161 616	3 018 547
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 157 518	3 013 763
Nieobjęte Układem	4 098	4 784

	01.01.2022	01.01.2021
Zmiany zobowiązań z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek	-	-
	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu	116 900	133 035
Splata kredytów/pożyczek	(734)	(10 136)
Odsetki	7 142	8 936
Różnice kursowe	1 208	(69)
Umorzenie	-	(3 824)
Kompensata	-	(1 035)
Pozostałe	-	(10 007)
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu	124 516	116 900
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	124 516	116 900
Nieobjęte Układem	-	-

14 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	88 508	74 118
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	1 543	2 687
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	24 605	25 556
Zobowiązania z tytułu podatków i cel	570	390
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 964	10 996
Pozostałe zobowiązania	21 542	23 826
Razem	146 732	137 573
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	58 724	55 696
Nieobjęte Układem	88 008	81 877

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Na wartość zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności na dzień 30 września 2022 roku składają się otrzymane wpłaty, które w toku identyfikacji zostały przypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 19,6 mln PLN oraz nieprzypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 5 mln PLN (odpowiednio analogiczne wartości na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły – zobowiązania z tytułu wpłat przypisanych do konkretnych wierzytelności – 17,8 mln PLN oraz nieprzypisanych – 7,7 mln PLN).

W pozycji pozostałych zobowiązań na dzień 30 września 2022 roku wykazane są wpłaty zidentyfikowane jako spłaty wierzytelności do przekazania innym podmiotom w kwocie 16,7 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2021 roku zobowiązania z tytułu wpłat do przekazania innym podmiotom ujęte w pozycji pozostałych zobowiązań wynosiły 17,5 mln PLN.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dokonano zmiany prezentacji danych na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zmiana wynika z korekty prezentacji w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2021 roku kwoty 1 967 tys. PLN – jako zobowiązań z tytułu dostaw i usług, zamiast pozostałych zobowiązań.

15 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	2 899 628	2 822 313
Emisja obligacji	-	-
Wykup/spłata obligacji	(48 297)	(31 103)
Wycena	184 436	143 721
Umorzone zobowiązania	-	(35 303)
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	3 035 767	2 899 628
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	3 033 002	2 896 863
Nieobjęte Układem	2 765	2 765

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.

16 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.09.2022	31.12.2021
Z tytułu wynagrodzeń	655	419
Z tytułu ZUS	853	831
Z tytułu PIT	300	318
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	933	1 016
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	547	964
Razem	3 288	3 548
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	405	409
Nieobjęte Układem	2 883	3 139

17 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w niniejszym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	01.01.2022	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.09.2022
Rezerwa na koszty sądowe	59	20	-	-	79
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. funduszy LUMEN	107 923	-	-	-	107 923
Razem	107 982	20	-	-	108 002

Rezerwy	01.01.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2021
Rezerwa na koszty sądowe	59	-	-	-	59
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. funduszy LUMEN	111 374	-	(3 451)	-	107 923
Razem	111 433	-	(3 451)	-	107 982

18 Objasnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.09.2022	30.09.2021
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	1 288	95
Różnice kursowe na ŚT	(8)	3
Różnice kursowe na wycenie pożyczek	1 208	82
Różnice kursowe na wycenie ŚP	(9)	10
Różnice kursowe wycena MSSF 16	96	-
Zmiana stanu inwestycji w portfele wiarytelności	53 418	56 899
Zmiana stanu inwestycji w portfele wiarytelności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	52 194	56 899
Przeklasyfikowanie pożyczek na portfele wiarytelności	1 224	-
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	9 843	8 002
Naliczone odsetki od zobowiązań	7 312	6 933
Naliczone odsetki od należności	-	(610)
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	3 390	1 679
Wycena nabytych obligacji	(859)	-
Zmiana stanu należności	36 249	7 261
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	30 360	7 258
Korekta o nieotrzymane ŚP ze zbytych obligacji	3 751	-
Korekta o nieotrzymane ŚP ze zbytych CI	445	3
Ugody i porozumienia	1 693	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	7 093	(1 647)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	6 131	(5 280)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(3 390)	(1 638)
Ugody, porozumienia	1 325	4 830

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.09.2022	30.09.2021
Zmiana stanu zobowiązań układowych	3 028	441
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrole - bez salda środków pieniężnych	(15 546)	-
Saldo środków pieniężnych na dzień objęcia kontroli	(18 315)	-
Aktywa netto Grom Windykacji NSFIZ	2 049	-
Wartość umorzonych CI należących do Spółki	720	-
Pozostałe korekty	(5 732)	4 554
Inne korekty kapitałowe	(5 367)	4 554
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	(365)	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	18 315	(2 536)
Nabycie Asseta S.A.	-	(2 525)
Nabycie TV6 Sp. z o.o.	-	(11)
Nabycie Grom Windykacji NSFIZ	18 315	-

W nocy 31 ujawniono dodatkowe informacje dotyczące rozliczenia nabycia funduszu Grom Windykacji NSFIZ.

W pozycji środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania na dzień 30 września 2022 roku wykazano:

- środki pieniężne w kwocie 482 tys. PLN, stanowiące aktywa funduszu zależnego GROM Windykacji NSFIZ w likwidacji, które powinny zostać przekazane do jednostki dominującej z tytułu częściowego umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w w/w funduszu. Przekazanie środków pieniężnych zostało opóźnione w ramach czynności wyjaśniających realizowanych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w związku z wątpliwościami podmiotu pełniącego funkcję depozytariusza. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, płatność nie została zrealizowana.
- środki pieniężne w kwocie 20,7 mln PLN, stanowiące aktywa funduszy GetPro NSFIZ, UNIVERSE 3 NSFIZ, UNIVERSE 2 NSFIZ, UNIVERSE NSFIZ, EasyDebt FIZNFS, dla których funkcję depozytariusza pełni mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Asseta S.A. w ramach wynagrodzenia z tytułu umów o zarządzanie.
- środki pieniężne na w kwocie 4 mln PLN stanowiące aktywa funduszu GetPro NSFIZ, dla którego funkcję depozytariusza pełni mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Capitea S.A. w ramach wierzytelności wynikających z umowy o obsługę prawną przejętych od Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k. oraz w ramach porozumienia z dnia 19.02.2020 roku.
- środki pieniężne w kwocie 8,4 mln PLN stanowiące aktywa funduszu Universe 3 NSFIZ, dla którego funkcję depozytariusza pełni mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Capitea S.A. w ramach porozumienia z dnia 29.07.2020 roku oraz porozumienia z dnia 14.07.2021 roku.
- środki pieniężne w kwocie 2,5 mln PLN stanowiące aktywa funduszu Universe 3 NSFIZ, dla którego funkcję depozytariusza pełni mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do GBK Invest sp. z o.o. sp.k. w ramach porozumienia z dnia 6.10.2021 roku oraz ugody z dnia 15.12.2021 roku.

Grupa dotychczas nie wykazywała jako środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania środków pieniężnych stanowiących aktywa funduszy, dla których podmiot pełniący funkcję depozytariusza nie realizował terminowo płatności. Na dzień 31 września 2021 roku wykazano:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

- środki pieniężne w kwocie 12,6 mln PLN roku stanowiące aktywa funduszu zależnego Universe NS FIZ 7,8 mln PLN oraz Universe 2 NS FIZ 4,8 mln PLN, które powinny zostać przekazane do jednostki dominującej z tytułu częściowego umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w w/w funduszach. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, środki w całości wpłynęły do Spółki.
- środki pieniężne w kwocie 2,9 mln PLN stanowiące aktywa funduszu GetPro NSFIZ, dla którego funkcję depozytariusza pełni mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Capitea S.A. w ramach wierzytelności wynikających z umowy o obsługę prawną przejętych od Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k..

19 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	30.09.2022		31.12.2021		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	54 484	15 621	56 263	19 301	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		3 520		3 520	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	1 526	1 390	2 981	2 615	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
Porozumienie	1 897	15 631	3 352	16 915	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Razem	57 906	36 162	62 596	42 351	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 września 2022 roku:

Seria obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominat)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%	1 498	Nie
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	6 006	Nie
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	8 117	Tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 520	
Razem	41 754	n/d	n/d	19 141	n/d

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 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
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%	1 443	Nie
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	7 870	Nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	2 866	Nie
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	7 121	Tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 520	
Razem	45 497	n/d	n/d	22 820	n/d

20 Zobowiązania warunkowe

20.1 Gwarancje i poręczenia

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

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

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

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

Jak wskazano w punkcie 2 noty 33 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 r., zawarcia ugody.

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

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

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

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

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

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

25 Informacje dotyczące dywidend

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

26 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.

27 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.

28 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

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

29 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.09.2022		01.01.2022 - 30.09.2022			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
	Grom Windykacji NSFIZ*	-	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	1 115	-	-	(1 349)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(65)	-
Podmiot dominujący:	-	102 323	-	(5 557)	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	102 323	-	(5 557)	-	-
Razem	-	103 442	-	(5 557)	(1 415)	-

*Fundusz Grom Windykacji NSFIZ stał się jednostką zależną po 10 stycznia 2022 roku, jednocześnie od dnia 15 kwietnia 2022 roku fundusz jest w likwidacji.

Zobowiązania wobec Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. w kwocie 1,1 mln PLN wynikają z zawartej umowy o obsługę prawną. Płatności będą realizowane zgodnie z otrzymanymi fakturami.

Zobowiązania wobec DNLD Holdings S.a.r.l są w całości objęte Układem i będą realizowane zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem spłaty zobowiązań układowych, którego warunki zostały przedstawione we wprowadzeniu do jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2021.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2021		01.01.2021 - 30.09.2021			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	5 372	130	231	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	-	-	-	-	220
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	-	-	-	3 535
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	940	-	-	(1 545)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(39)	-
Podmiot dominujący:	-	96 105	-	-	(5 213)	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	96 105	-	-	(5 213)	-
Razem	5 372	97 179	231	-	(6 797)	3 755

Należność brutto od Grom Windykacji NSFIZ wynikała z umowy przelewu wierzytelności. Należność ta została spłacona w kwocie 4,4 mln PLN, a pozostałą część salda objęto odpisem aktualizującym.

30 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

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

31 Połączenia jednostek gospodarczych

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

Głównym składnikiem aktywów funduszu na moment przejścia były środki pieniężne w wysokości 18,3 mln PLN oraz należności w kwocie 430 tys. PLN. Zobowiązania wynosiły 16,8 mln PLN. Na moment

połączenia inwestycja w jednostkę stowarzyszoną Grom Windykacji NSFIZ była wyceniona na kwotę 2,0 mln PLN.

W dniu 31 marca 2022 roku Spółka objęła 200 certyfikatów inwestycyjnych nowo utworzonego funduszu inwestycyjnego Jupiter FIZNFS za cenę 200 tys. PLN (w tym dniu nastąpiła rejestracja certyfikatów w KDPW). Spółka jest jedynym uczestnikiem wskazanego funduszu. Wobec powyższego na moment objęcia kontroli fundusz posiadał wyłącznie aktywa w postaci środków pieniężnych oraz posiadał zobowiązania powstałe na skutek koniecznych do poniesienia kosztów utworzenia funduszu w kwocie 67 tys. PLN. Ponadto po dniu bilansowym Spółka nabyła kolejne certyfikaty inwestycyjne funduszu Jupiter FIZNFS serii B za kwotę 15 mln PLN.

W dniu 30 sierpnia 2022 roku spółka zależna tj. TV 6 sp. z o.o. zawarła umowę nabycia 100 udziałów spółki Asseta Nieruchomości sp. z o.o. (dawniej WG 3 sp. z o.o.) za cenę 11 tys. PLN i tym samym stała się jedynym właścicielem ww. spółki.

32 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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 wierzytelności 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.

7. 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.
8. W dniu 24 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwały powołujące członków Zarządu Spółki na kolejną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 czerwca 2022 roku. Zgodnie z tymi uchwałami Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu: pana Radosława Barczyńskiego powierzając jednocześnie funkcję Prezesa Zarządu oraz panią Paulinę Pietkiewicz powierzając jej jednocześnie funkcję Członka Zarządu. W tym samym dniu rezygnację z ubiegania się o powołanie do następnej kadencji Zarządu złożył pan Tomasz Strama - Wiceprezes Zarządu. Jako przyczynę rezygnacji pan Tomasz Strama wskazał zmiany organizacyjne w Grupie Kapitałowej polegające na zakończeniu prowadzenia przez Spółkę działalności operacyjnej, tj. zarządzania portfelami wierzytelności funduszy własnych, co jest rezultatem przejścia tej funkcji przez spółkę zależną Asseta S.A.
9. 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.
10. W dniu 29 czerwca 2022 roku Spółka zawarła z DJM Trust Sp. z o.o. dwie umowy zastawu rejestrowego na aktywach Spółki na:
 - a) 200 certyfikatach inwestycyjnych serii A wyemitowanych przez Jupiter NSFIZ, o wartości nominalnej 1 tys. PLN każdy,
 - b) 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.

11. 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:

- a) 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
- b) 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.
12. 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.
13. 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 zawiązanie do próby ugodowej przeciwko Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce na kwotę 209.720.550 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania 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 zawiązanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawiązanie dotyczy. Capitea chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. W dniu 7 września 2022 roku, pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 9 września 2022 roku, postanowił o niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

33 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. 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 przypadła na dzień 30 września 2022 roku. Powyższe oznaczają, iż Spółka dokonała spłaty piątej raty układowej w całości w terminie wynikającym z Układu.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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 zawiązanie do próby ugodowej przeciwko mBank S.A. z/s w Warszawie na kwotę 21.364.545 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawiązania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji obowiązków mBank S.A. z/s w Warszawie określonych przepisami Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami umowy z dnia 2 grudnia 2016 roku o wykonywanie funkcji depozytariusza, skutkującej wykupami zrealizowanymi według błędnej (zawyżonej) wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny Universe NSFIZ oraz Universe 2 NSFIZ. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Spółka, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawiązanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawiązanie dotyczy. Spółka Capitea S.A. chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. Reasumując, w ocenie Spółki, poufność negocjacji mogła być kluczowym warunkiem ich sukcesu. W dniu 18 listopada 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 19 listopada 2022 roku postanowił o niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z mBank S.A. z/s w Warszawie, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE**WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Przychody	22 195	9 099	4 734	1 996
Zysk (strata) ze sprzedaży	9 108	(23 290)	1 943	(5 109)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	10 563	(20 481)	2 253	(4 493)
Zysk (strata) brutto	(191 569)	(151 145)	(40 864)	(33 157)
Zysk (strata) netto	(191 569)	(151 145)	(40 864)	(33 157)
Amortyzacja	(2 186)	(2 157)	(466)	(473)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(78 326)	1 534	(16 708)	337
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 495)	10 336	(746)	2 267
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(42 707)	(28 525)	(9 110)	(6 258)
Przepływy pieniężne netto razem	(124 528)	(16 655)	(26 563)	(3 654)
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe	484 659	465 002	99 523	101 101
Inwestycje długoterminowe	481 367	460 128	98 847	100 041
Należności krótkoterminowe	21 258	82 515	4 365	17 940
Inwestycje krótkoterminowe	14 128	4 098	2 901	891
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7 507	4 265	1 542	927
Aktywa dotyczące działalności zaniechanej	1 110	1 563	228	340
Kapitał własny	(2 937 674)	(2 746 105)	(603 243)	(597 057)
Zobowiązania długoterminowe	193	962	40	209
Zobowiązania układowe	3 315 815	3 162 015	680 893	687 484
Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	42 597	32 782	8 747	7 127
Rezerwy	107 937	107 937	22 165	23 468

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów na dzień bilansowy – według średniego kursu obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski; odpowiednio na dzień 30 września 2022 roku – 4,8698 oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku – 4,5994,
- 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 2022 roku – 4,6880, od 1 stycznia do 30 września 2021 roku – 4,5585.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Przychody, w tym:	22 195	9 099	13 518	13 788
<i>przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzycelności</i>	-	7 631	-	256
<i>wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych</i>	841	338	9	2 264
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(48)	(39 174)	-	-
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	20 801	37 808	13 410	9 348
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzycelności</i>	283	1 533	6	1 474
Pozostałe przychody operacyjne	2 556	7 352	749	1 493
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(5 764)	(23 507)	(1 758)	(2 359)
Amortyzacja	(2 186)	(2 157)	(725)	(650)
Usługi obce	(5 137)	(6 725)	(2 296)	(1 569)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 101)	(4 543)	(284)	(806)
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	10 563	(20 481)	9 204	9 897
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-
Przychody finansowe	2 435	35 926	500	25 463
Koszty finansowe	(204 567)	(166 590)	(84 740)	(44 756)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(202 132)	(130 664)	(84 240)	(19 293)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	(191 569)	(151 145)	(75 036)	(9 396)
Podatek dochodowy	-	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	(191 569)	(151 145)	(75 036)	(9 396)
<i>w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną</i>	283	(11 381)	6	417

	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Zysk/(strata) netto za okres	(191 569)	(151 145)	(75 036)	(9 396)
Zysk/(strata) netto za okres z działalności kontynuowanej	(191 852)	(139 764)	(75 042)	(9 813)
Zysk/(strata) netto za okres z działalności zaniechanej	283	(11 381)	6	417
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) na jedną akcję (PLN)	(1,92)	(1,51)	(0,75)	(0,09)
Zysk/(strata) na jedną akcję z działalności kontynuowanej (PLN)	(1,92)	(1,40)	(0,75)	(0,10)
Zysk/(strata) na jedną akcję z działalności zaniechanej (PLN)	0,00	(0,11)	0,00	0,00

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	-	-	-	-
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Zysk/(strata) za okres	(191 569)	(151 145)	(75 036)	(9 396)
Inne całkowite dochody netto	-	-	-	-
Całkowite dochody za okres	(191 569)	(151 145)	(75 036)	(9 396)
w tym: zysk/(strata) netto przypadająca na działalność zaniechaną	283	(11 381)	6	417

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2022	31.12.2021
AKTYWA TRWAŁE	484 659	465 002
Rzeczowe aktywa trwałe	1 959	3 086
Inne wartości niematerialne	751	1 206
Inwestycje	478 269	447 795
<i>jednostki zależne</i>	467 865	447 590
<i>pozostałe</i>	10 404	205
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	2 835
Pożyczki udzielone długoterminowe	3 098	9 498
Pozostałe należności długoterminowe	582	582
AKTYWA OBROTOWE	43 099	91 026
Inwestycje	-	-
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	14 128	4 098
Należności z tytułu dostaw i usług	14 036	24 174
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-
Pozostałe należności	7 222	58 341
<i>należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy</i>	1 110	205
<i>pozostałe należności</i>	5 578	57 552
<i>zaliczki, kaucje</i>	534	584
Rozliczenia międzyokresowe czynne	206	148
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 507	4 265
AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	1 110	1 563
AKTYWA RAZEM	528 868	557 591

PASywa	30.09.2022	31.12.2021
KAPITAŁ WŁASNY	(2 937 674)	(2 746 105)
Kapitał zakładowy	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	543 027	543 027
<i>agio</i>	341 049	341 049
<i>kapitał zapasowy tworzony z zysku</i>	201 978	201 978
Wynik z lat ubiegłych	(3 294 132)	(3 091 672)
Zysk (strata) netto	(191 569)	(202 460)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	193	962
Zobowiązania z tytułu leasingu	193	962
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	3 315 815	3 162 015
ZOBOWIĄZANIA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	-
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	42 597	32 782
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	4 808
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 333	2 019
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	17 258	3 046
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	18 371	21 695
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	827	1 214
REZERWY	107 937	107 937
PASYWA RAZEM	528 868	557 591

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 01.01.2022	5 000	(3 091 672)	543 027	(202 460)	(2 746 105)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(191 569)	(191 569)
Przeniesienie zysku/straty poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(202 460)	-	202 460	-
Stan na 30.09.2022	5 000	(3 294 132)	543 027	(191 569)	(2 937 674)

	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)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.09.2022	30.09.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) brutto	(191 569)	(151 145)
II. Korekty razem:	228 337	152 679
Amortyzacja	2 186	2 157
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	48	39 174
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	1 361	117
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	12 233	8 619
Koszty związane z obsługą i wyceną obligacji	188 276	155 740
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	9 283
Zmiana stanu należności	49 790	41 905
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(2 420)	(19 709)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(391)	(3 508)
Zmiana stanu rezerw	-	(7 680)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(58)	222
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	(20 801)	(37 808)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	559	-
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(891)	(618)
Umorzenie zobowiązań	-	(34 830)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(188)	-
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(841)	(338)
Ugody, porozumienia	(163)	-
Pozostałe korekty	(363)	(47)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	36 768	1 534
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	204	4
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(241)	(77)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	21 084	25 703
Nabycie udziałów/akcji/certyfikatów w jednostkach zależnych	(15 200)	-
Nabycie jednostki zależnej	(700)	(6 041)
Inne wpływy inwestycyjne	4 456	747
Inne wypływy inwestycyjne	(7 608)	(10 000)
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	1 995	10 336
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	(1 691)	(1 545)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	21 767	7 556
Splaty kredytów i pożyczek	(8 842)	(18 337)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(47 197)	(16 159)
Odsetki zapłacone	(45)	(40)
Inne wpływy/ wypływy finansowe	487	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(35 521)	(28 525)

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.09.2022	30.09.2021
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	3 242	(16 655)
różnice kursowe netto	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	4 265	18 015
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	7 507	1 360
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:

	01.01.2022	01.01.2021
	-	-
	30.09.2022	30.09.2021
Przychody	283	9 109
Pozostałe przychody operacyjne	-	-
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(17 147)
Amortyzacja	-	131
Usługi obce	-	(1 162)
Pozostałe koszty operacyjne	-	(2 228)
Zysk na działalności operacyjnej	283	(11 297)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(84)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	283	(11 381)
Podatek dochodowy	-	-
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	283	(11 381)

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022	01.01.2021
Przepływy netto przypadające na zaniechaną:	-	-
	30.09.2022	30.09.2021
działalność operacyjną	736	(396)
działalność inwestycyjną	-	-
działalność finansową	-	(244)
Razem	736	(640)

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

Aktywa dotyczące działalności zaniechanaj	30.09.2022	31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Inwestycje w pakiety wierzytelności	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	1 110	1 563
Razem	1 110	1 563

Zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowe	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu krótkoterminowe	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	-	-
Razem	-	-

Zarówno na dzień 30 września 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku zobowiązania przypadające na działalność zaniechaną nie wystąpiły.

III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA OKRES TRZECH KWARTAŁÓW ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2022 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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Capitea w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

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.

Działalność zaniechana występująca w Jednostce Dominującej została opisana w nocie 1 „Działalność zaniechana” w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do jednostkowych danych finansowych Spółki Capitea.

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 11 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Prezes Zarządu, Radosław Barczyński posiadał na dzień 30 września 2022 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, bezpośrednio akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz poprzez posiadanie akcji stanowiących

33,3% udziału w kapitale zakładowym DNLD Holdings S.à.r.l., pośrednio posiada 20% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Zarówno na dzień 30 września 2022 roku, jak i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, Członek Zarządu Paulina Pietkiewicz poprzez posiadanie akcji stanowiących 49,9% udziału w kapitale zakładowym DNLD Holdings S.à.r.l., posiada pośrednio 29,97% udziału w kapitale zakładowym Spółki.

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

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Członek Rady Nadzorczej, Paweł Pasternok posiadał na dzień 30 września 2022 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 2022 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 21 „Rozliczenia z tytułu spraw sądowych” oraz w nocie 20.2 „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 20 „Zobowiązania warunkowe”, natomiast zabezpieczenia w nocie 19 „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

W perspektywie najbliższych miesięcy czynnikiem mogącym wpływać na osiągnięte wyniki finansowe jest wysoki poziom rynkowych stóp procentowych, przekładający się na wyższe koszty obsługi zadłużenia. Jest to związane z pogłębiającą się inflacją, która znacznie odbiega od celu inflacyjnego NBP. Wysoki wskaźnik inflacji może też wpływać na możliwości oraz chęci do regulowania zobowiązań przez dłużników.

Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje i analizuje wszelkie zmiany przepisów prawa oraz projekty zmian, które mogłyby znacząco wpłynąć na przedmiot działalności Grupy oraz przysługujące podmiotom z Grupy roszczenia. Planowane zmiany przepisów prawa, które w szczególności mogą mieć wpływ na bieżącą działalność operacyjną Grupy (zmiany o charakterze kluczowym) dotyczą m.in. projektu Ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora, projektowanych zmian 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 29 listopada 2022 roku.

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Adam Słabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości
Finansowej

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Niniejszy raport kwartalny składa się z 56 numerowanych stron.

Data publikacji: 29 listopada 2022 roku.