CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2019

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 12
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim 16
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym 16
5 Założenia kontynuacji działalności 16
5.1 Niepewność co do płynności i wykonania układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ") 16
5.2 Niepewność związana z toczącym się wobec Spółki postępowaniem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego 18
5.3 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki 18
5.4 Niepewność związana z zagrożeniem epidemicznym dotyczącym wirusa SARS-COV-2 (COVID-19) 18
5.5 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy 19
6 Istotne zasady rachunkowości 19
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności 19
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna 20
6.3 Transakcje w walucie obcej 20
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu 21
6.5 Podstawa wyceny 21
6.6 Segmenty operacyjne 22
6.7 Dokonane osądy i szacunki 22
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF 22
6.9 Zasady konsolidacji 24
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA 25
1 Przychody 25
2 Usługi obce 25
3 Pozostałe przychody operacyjne 26
4 Pozostałe koszty operacyjne 26
5 Struktura przychodów i kosztów finansowych 27

6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone ... 28
7 Inwestycje w pakiety wierzytelności ... 28
8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności ... 30
9 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe ... 30
10 Składniki innych całkowitych dochodów ... 31
11 Kapitał zakładowy ... 31
12 Zobowiązania długoterminowe ... 31
13 Zobowiązania układowe ... 32
14 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe ... 33
15 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania ... 33
16 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych ... 34
17 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych ... 34
18 Rezerwy ... 34
19 Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych ... 35
20 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy ... 36
21 Zobowiązania warunkowe ... 39
21.1 Gwarancje i poręczenia ... 39
21.2 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych ... 39
22 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych ... 41
23 Niespłacane pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu ... 42
24 Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych ... 42
25 Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych ... 42
26 Informacje dotyczące dywidend ... 42
27 Sezonowość działalności ... 42
28 Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą ... 42
29 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi ... 42
30 Połączenia jednostek gospodarczych ... 44
31 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym ... 44
32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym ... 56
II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE ... 75
WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ... 75
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT ... 76
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ... 76

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 77
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 78
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH 79
III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA OKRES TRZECH KWARTAŁÓW ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2019 ROKU 81
1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki 81
2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe 81
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 81
4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz 81
5 Struktura akcjonariatu 81
6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące 81
6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu 81
6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej 82
7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej 82
8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe 82
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 82
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 82
11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału 83
12 Zatwierdzenie do publikacji 83

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
Przychody	61 519	(169 345)	14 278	(39 813)
Zysk (strata) ze sprzedaży	(25 225)	(370 172)	(5 855)	(87 028)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(53 869)	(561 544)	(12 503)	(132 020)
Zysk (strata) brutto	(153 857)	(957 592)	(35 709)	(225 132)
Zysk (strata) netto	(153 945)	(957 886)	(35 730)	(225 201)
Amortyzacja	(7 766)	(14 657)	(1 802)	(3 446)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	320 316	(172 974)	74 344	(40 666)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 345	(104 834)	312	(24 647)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(204 578)	225 389	(47 481)	52 989
Przepływy pieniężne netto razem	117 083	(52 419)	27 174	(12 324)
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe	85 859	64 096	19 631	14 906
Inwestycje długoterminowe	62 462	49 652	14 282	11 547
Należności krótkoterminowe	17 068	36 808	3 903	8 560
Inwestycje krótkoterminowe	598 265	1 082 369	136 790	251 714
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	212 297	95 326	48 541	22 169
Kapitał własny	(2 395 853)	(2 241 084)	(547 799)	(521 182)
Zobowiązania długoterminowe	10 019	1 258	2 291	293
Zobowiązania układowe	2 664 553	2 551 267	609 236	593 318
Zobowiązania krótkoterminowe	476 919	781 456	109 045	181 734
Rezerwy	158 401	183 933	36 218	42 775

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 2019 roku – 4,3736 oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku – 4,3000
- 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 2019 roku - 4,3086, od 1 stycznia do 30 września 2018 roku – 4,2535.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Przychody, w tym:	1	61 519	(169 345)	32 233	55 331
przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	1	47 067	(70 287)	31 891	43 020
udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1	12 598	(113 058)	-	78
przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	1	731	25 761	16	11 818
Pozostałe przychody operacyjne	3	24 307	6 107	(2 169)	1 667
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(58 201)	(98 797)	(14 694)	(31 619)
Amortyzacja	-	(7 766)	(14 657)	(2 393)	(2 308)
Usługi obce	2	(45 084)	(87 373)	(13 782)	(21 868)
Pozostałe koszty operacyjne	4	(28 644)	(197 479)	(4 241)	(9 821)
Zysk/(Strata) na działalności operacyjnej	-	**(53 869)**	**(561 544)**	**(5 046)**	**(8 618)**
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	**-**		**-**	**-**
Przychody finansowe	5	58 627	665	10 718	4
Koszty finansowe	5	(158 615)	(396 713)	(52 843)	(51 077)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(99 988)	(396 048)	(42 125)	(51 073)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	**(153 857)**	**(957 592)**	**(47 171)**	**(59 691)**
Podatek dochodowy	-	(88)	(294)	(9)	(67)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	**(153 945)**	**(957 886)**	**(47 180)**	**(59 758)**
				-	-
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	**(153 945)**	**(957 886)**	**(47 180)**	**(59 758)**
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(153 587)	(957 840)	(47 199)	(59 486)
udziały niekontrolujące	-	(357)	(45)	21	(270)

	Nota	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	-	(153 945)	(957 886)	(47 180)	(59 758)
Zysk na akcję (PLN)	-	**(1,54)**	**(9,58)**	**(0,47)**	**(0,60)**

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Zysk/ (strata) za okres	-	(153 945)	(957 886)	(47 180)	(59 758)
Inne całkowite dochody netto	10	(436)	(1 887)	(3 202)	2 411
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	**(154 381)**	**(959 773)**	**(50 382)**	**(57 347)**
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	(154 024)	(959 728)	(50 403)	(57 077)
udziały niekontrolujące	-	(357)	(45)	21	(270)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA TRWAŁE	-	**85 859**	**64 096**
Rzeczowe aktywa trwałe	-	16 908	6 420
Inne wartości niematerialne	-	4 845	6 493
Wartość firmy	-	-	-
Inwestycje	-	370	374
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	6	58 923	46 326
Pożyczki udzielone długoterminowe	9	3 169	2 952
Pozostałe należności długoterminowe	-	1 644	1 522
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-	9
AKTYWA OBROTOWE	-	**828 671**	**1 216 039**
Inwestycje	7	597 336	1 080 663
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	9	929	1 706
Należności z tytułu dostaw i usług	8	1 915	23 518
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-	1
Pozostałe należności	8	15 153	13 289
należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	8	4 316	3 896
pozostałe należności	8	10 698	2 268
zaliczki, kaucje	8	139	7 125
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	1 041	1 536
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	212 297	95 326
AKTYWA RAZEM	-	**914 530**	**1 280 135**

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	Nota	30.09.2019	31.12.2018
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	**(2 395 853)**	**(2 241 084)**
kapitał zakładowy	11	5 000	5 000
zysk (strata) netto	-	(153 587)	(1 022 836)
pozostałe kapitały	-	(2 247 266)	(1 223 248)
Udziały niekontrolujące	-	491	3 305
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	**(2 395 362)**	**(2 237 779)**
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	12	**10 019**	**1 258**
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	10 019	1 258
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	12	-	-
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-	-
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	13	**2 664 553**	**2 551 267**
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	**476 919**	**781 456**
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16	217 882	296 623
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	5 672	1 233
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	14	27 851	147 502
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15	211 661	312 563
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	17	13 851	23 527
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	2	8
REZERWY	18	**158 401**	**183 933**
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	-	**914 530**	**1 280 135**

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2019	**5 000**	**(1 596 826)**	**373 735**	**(158)**	**(1 022 836)**	**(2 241 084)**	**3 305**	**(2 237 779)**
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(436)	(153 587)	(154 023)	(357)	(154 380)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 022 836)	-	-	1 022 836	-	-	-
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	(3 203)	(3 203)
Wzmocnienie kontroli	-	(746)	-	-	-	(746)	746	-
Stan na 30.09.2019	**5 000**	**(2 620 408)**	**373 735**	**(593)**	**(153 587)**	**(2 395 853)**	**491**	**(2 395 362)**

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Różnice kursowe				
Stan na 01.01.2018	**5 000**	**343 133**	**373 735**	**2 447**	**(1 927 899)**	**(1 203 584)**	**162**	**(1 203 422)**
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(1 887)	(957 840)	(959 727)	(45)	(959 772)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 927 899)	-	-	1 927 899	-	-	-
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	31 924	31 924
Umorzenie kapitału udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	(35 079)	(35 079)
Wzmocnienie kontroli	-	(8 985)	-	-	-	(8 985)	8 589	(396)
Stan na 30.09.2018	**5 000**	**(1 593 751)**	**373 735**	**560**	**(957 840)**	**(2 172 296)**	**5 498**	**(2 166 798)**

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto		**(153 857)**	**(957 592)**
II. Korekty razem:		**474 173**	**784 618**
Amortyzacja	-	7 766	14 657
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	(12 598)	113 058
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-	2 676	127
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	19	(18 833)	187 081
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	132 273	161 183
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	-	483 327	138 088
Zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-	78
Zmiana stanu należności	-	7 406	56 944
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	19	(76 136)	(99 444)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	19	(9 703)	8 585
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	19	6 289	44 655
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	504	1 402
Wycena FIZ	-	5	13 728
(Zapłacony)/zwrócony podatek dochodowy	-	(95)	-
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	-	-	3 738
Umorzenie zobowiązań	-	(45 091)	-
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(65)	990
Odpis aktualizujący wartość firmy	-	-	22 301
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-	86	43 801
Bieżący podatek dochodowy	-	-	(299)
Aktywa netto podmiotów w których Grupa objęła kontrolę	-	-	72 058
Pozostałe korekty	-	(3 639)	1 887
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		**320 316**	**(172 974)**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	108
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(152)	(11 559)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	19	-	(60 281)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	19	-	(33 603)
Inne wpływy inwestycyjne	19	1 498	2 571

Inne wydatki inwestycyjne	19	-	(2 070)
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		**1 345**	**(104 834)**
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-	(3 277)	(1 757)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	-	121 947
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	442 818
Spłaty kredytów i pożyczek	-	(96 509)	(30 708)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	19	(103 754)	(243 146)
Odsetki zapłacone	-	(1 038)	(62 778)
Inne wpływy/wypływy finansowe	-	-	(987)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		**(204 578)**	**225 389**
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:		**117 083**	**(52 419)**
różnice kursowe netto		(112)	(224)
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		**95 326**	**146 073**
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		**212 297**	**93 430**
o ograniczonej możliwości dysponowania		50 413	263

WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA

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

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2019 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Przemysław Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu
Magdalena Nawłoka	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Strama	Wiceprezes Zarządu
Marcin Tokarek	Członek Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

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

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Paulina Pietkiewicz	Członek Zarządu

Na dzień 30 września 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje 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

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

W dniu 30 października 2019 roku Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 roku Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.

W dniu 30 października 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie było skuteczne od dnia 4 listopada 2019 roku.

W dniu 19 listopada 2019 roku Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki z dniem 20 listopada 2019 roku Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 19 grudnia 2019 roku doszło także do podjęcia uchwały powołującej w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Pawła Pasternoka. W dniu 20 grudnia 2019 roku Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 września 2019 roku oraz dzień 31 grudnia 2018 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	30.09.2019	31.12.2018	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	jednostka dominująca	Polska	-	-	jednostka dominująca
Altus NSFIZ Wierzytelności 2**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	79%	79%	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
Crown Stability S.a.r.l.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Luksemburg	100%	100%	jednostka zależna
Debito NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debt Profit NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFS	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Nieruchomości sp z o.o. **	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	0%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	0%	jednostka zależna
GetBack Baytree Advisors LLP**	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Wielka Brytania	0%	100%	jednostka zależna
GetBack Bulgaria EOOD**	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Bułgaria	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Finance AB**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Szwecja	100%	100%	jednostka zależna

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.09.2019	31.12.2018	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea Recovery Srl	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
GetBack Windykacji Platinum NSFIZ*	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k**	Capitea S.A.	usługi prawne	Polska	78%	91%	jednostka zależna
Lawyer Consulting Associate Srl.**	Capitea S.A.	usługi prawne	Rumunia	98%	98%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o.*	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Neum Pretium sp. z o.o. Kolima sp. k.**	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Open Finance Wierzytelności NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Stabilny Hipoteczny NSFIZ**	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	85%	jednostka zależna
Universe 3 NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe NSFIZ	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji NSFIZ*	-	działalność funduszy	Polska	21%	21%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 14 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	39%	39%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 15 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 16 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	40%	40%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 18 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	33%	33%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 20 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 21 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 22 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	24%	24%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 23 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Lumen Profit 24 NSFIZ**	-	działalność funduszy	Polska	23%	23%	jednostka stowarzyszona
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	działalność funduszy	Polska	20%	20%	jednostka stowarzyszona
Lens Finance S.A.	-	pozostałe usługi finansowe	Polska	49%	49%	jednostka stowarzyszona

* Podmiot w likwidacji na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania

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

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

- przed zmianą Trigon Profit XIV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XIV NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XV NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XV NSFIZ
- przed zmianą Trigon Profit XVI NSFIZ, po zmianie Lartiq Profit XVI NSFIZ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych i stowarzyszonych odpowiada bezpośredniemu udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej oraz wśród jednostek stowarzyszonych

1. Open Finance Wierzytelności NSFIZ

W dniu 10 czerwca 2019 roku nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13). Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 roku dotyczącego spłaty zadłużenia.

W dniu 29 lipca 2019 roku nastąpił wykup łącznie 79.552 szt. CI (tj. 79.552 szt. CI serii 11). Środki z wykupu w łącznej wysokości 5.029.277,44 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 roku dotyczącego spłaty zadłużenia.

2. easyDEBT FIZNFS

W dniu 9 sierpnia 2019 roku nastąpił wykup łącznie 253 szt. CI (tj. 149 szt. CI serii 22, 73 szt. CI serii 23 oraz 31 szt. Ci serii 25). Środki z wykupu w wysokości 9.967.941,94 PLN zostały w całości przeznaczone na regulowanie bieżących zobowiązań i poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.

W dniu 27 sierpnia 2019 roku nastąpił wykup łącznie 1.650 szt. CI (tj. 122 szt. CI serii 7, 193 szt. CI serii 8, 138 szt. CI serii 9, 148 szt. CI serii 10, 220 szt. CI serii 11, 119 szt. CI serii 12, 73 szt. CI serii 13, 73 szt. CI serii 14, 82 szt. CI serii 15, 180 szt. CI serii 16, 73 szt. CI serii 17, 23 szt. CI serii 18, 15 szt. CI serii 19, 30 szt. CI serii 20, 150 szt. CI serii 21 oraz 11 szt. CI serii 22). Środki z wykupu w wysokości 64.723.461,00 PLN zostały w całości przeznaczone na poprawę sytuacji płynnościowej Spółki.

3. DebtProfit NSFIZ

W dniu 30 września 2019 roku nastąpiło zakończenie likwidacji funduszu zależnego DebtProfit NSFIZ, w którym Capitea S.A. posiadała 100% CI tj. 1 szt. W dniu 12 listopada 2019 roku fundusz został wykreślony z rejestru.

4. Neum Pretium sp. z o.o.

W sierpniu 2019 roku nastąpiło podniesienie kapitałów o 12 mln PLN w Neum Pretium sp. z o.o. z czego podniesienie kapitału podstawowego o kwotę 1 mln PLN (tj. 1.000 szt. udziałów po 1.000 PLN/szt.) oraz kapitału zapasowego o 11 mln PLN. Wszystkie udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez Capitea S.A.

5. Getback Baytree Advisors LLP

W dniu 14 maja 2019 roku została rozwiązana spółka zależna Getback Baytree Advisors LLP z siedzibą w Londynie, w której Capitea S.A. posiadała 100% udziałów. W wyniku rozwiązania spółki, do Grupy nie wpłynęły żadne środki.

6. GBK Invest sp. z o.o.

W dniu 26 lipca 2019 roku spółka Capitea S.A. utworzyła spółkę zależną GBK Invest sp. z o.o., której jest stała się jedynym udziałowcem. Wartość wniesionych środków pieniężnych wyniosła 5 tys. zł.

7. GBK Invest sp. z o.o. sp. k.

W dniu 26 lipca 2019 roku została zawiązana spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. sp. k. Wkład pieniężny wyniósł 12 tys. PLN, z czego 10 tys. PLN zostało wniesione przez Spółkę dominującą Capitea S.A. jako komandytariusza spółki, natomiast 2 tys. PLN wniosła spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. jako

komplementariusz spółki. Spółka GBK Invest sp. z o.o. sp. k. została wpisana do rejestru KRS w dniu 17 października 2019 roku.

8. Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k.

W dniu 4 kwietnia 2019 roku podjęto uchwałę wspólników na podstawie której nastąpiło zmniejszenie udziału kapitałowego Capitea S.A. w kwocie 32 tys. PLN.

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 2019 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 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 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 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 uchylenia 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.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania 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.

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 a które nie są w likwidacji. 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 sytuacje 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 2018 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 2018 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 wariancie porównawczym, a rachunek z 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.

Dane za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku oraz dane za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 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:

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	30.09.2019	31.12.2018	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
RON	0,9207	0,9229	0,9081	0,9141
EUR	4,3736	4,3000	4,3086	4,2535

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	30.09.2019	31.12.2018	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
BGN	2,2362	2,1985	2,2030	2,1748
GBP	4,9313	4,7895	4,8805	4,8111

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

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Sporządzając śródroczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku Grupa Kapitałowa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 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 2018 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 zobowiązania niefinansowych nieobjętych Układem z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek, dla których złamano kowenanty;
   e) zobowiązań z tytułu leasingu.

6.6 Segmenty operacyjne

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

6.7 Dokonane osądy i szacunki

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

Przy sporządzeniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 roku. Analogicznie jak we wskazanym powyżej sprawozdaniu, Grupa stosuje odstępstwo od MSSF wymienione poniżej.

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

Odstępstwo od wyceny według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9

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

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

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

Prawną konsekwencją prawomocnego zatwierdzenia Układu przewidującego spłatę zobowiązań na zredukowanym (w stosunku do ich pierwotnej wysokości) poziomie jest utrzymanie istnienia zobowiązań Spółki w ich pierwotnej wysokości przy jednoczesnym skutku w postaci ustanowienia

zakazu (do czasu uchylenia, wygaśnięcia lub zmiany Układu) możliwości dochodzenia przez wierzyciela zaspokojenia jego wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą Układem.

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

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

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

Uzasadnienie zastosowanego odstępstwa

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

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

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

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

Mając na uwadze liczbę czynników determinujących możliwość wystąpienia zdarzeń mogących skutkować 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.

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 2018 roku.

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

1 Przychody

Przychody netto	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	47 067	(70 287)	31 891	43 020
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	12 598	(113 058)	-	78
Przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	731	25 761	16	11 818
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	(5)	(13 728)	(5)	(4)
Przychody z usług windykacji	-	423	-	21
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	-	4	-	-
Przychody z pozostałych usług	1 128	1 540	331	398
Razem	**61 519**	**(169 345)**	**32 233**	**55 331**

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

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 września 2019 roku, Grupa dokonała sprzedaży portfeli wierzytelności znajdujących się w funduszach easyDEBT NSFIZ oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ na rzecz Hoist II NS FIZ/Hoist Finance AB publ.

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych w bieżącym okresie sprawozdawczym obejmuje m.in. przeszacowanie wartości certyfikatów funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ do kwoty 16 mln PLN, ustalenia wartości godziwej certyfikatów funduszu dokonano w oparciu o cenę transakcyjną.

2 Usługi obce

Usługi obce	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Usługi serwisowe	(15 464)	(19 380)	(3 962)	(8 632)
Usługi prawne, zarządzania	(11 488)	(21 015)	(4 175)	2 048
Usługi doradztwa i ekspertyz	(4 804)	(15 234)	(1 401)	(5 981)
Usługi pocztowe i kurierskie	(2 528)	(3 256)	(750)	(322)
Usługi bankowe	(2 507)	(2 237)	(715)	(658)
Najem, dzierżawa	(2 261)	(7 035)	(645)	(2 796)
Usługi księgowe	(2 045)	(1 737)	(863)	(489)
Usługi telekomunikacyjne	(1 663)	(2 714)	(454)	(711)
Usługi IT	(553)	(6 451)	(259)	(2 558)
Remonty i naprawa środków trwałych	(520)	(811)	(157)	(262)

Usługi obce	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Usługi ochrony i porządkowe	(324)	(595)	(109)	(141)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(11)	(216)	-	(66)
Pozostałe usługi obce	(916)	(6 692)	(292)	(1 300)
Razem	**(45 084)**	**(87 373)**	**(13 782)**	**(21 868)**

3 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia	21 096	-	-	-
Rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość należności	1 615	986	-	(35)
Sprzedaż środków trwałych	205	178	33	76
Udostępnianie samochodów służbowych do celów prywatnych	3	67	-	2
Zakończenie (w tym przedterminowe) umów leasingu	-	2 781	-	298
Zmiana proporcji VAT	-	769	-	650
Rozliczenie kosztów serwisera	-	9	-	9
Inne przychody operacyjne	1 388	1 317	(2 202)	667
Razem	**24 307**	**6 107**	**(2 168)**	**1 667**

W bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji umorzone zobowiązania, podpisane ugody i porozumienia uwzględnione zostały głównie umorzenia zobowiązań z tytułu nabycia portfeli wierzytelności przez fundusze z Grupy w łącznej kwocie 21 mln PLN.

Ujemna kwota innych przychodów operacyjnych w trzecim kwartale 2019 roku wynika ze zmiany prezentacji niektórych pozycji przychodów w bieżącym okresie sprawozdawczym w stosunku do sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2019 roku. Przychody te w bieżącym okresie sprawozdawczym zostały zaprezentowane w innych pozycjach sprawozdania z zysków i strat.

4 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	(10 258)	(92 073)	(62)	(2 468)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 389)	(9 031)	(1 304)	(638)
Podatki i opłaty	(3 358)	(10 452)	(932)	(2 106)
Zużycie materiałów i energii	(1 600)	(4 309)	(412)	(593)
Ubezpieczenia rzeczowe	(422)	(692)	(128)	(222)
Usługi skanowania, przechowywania, udostępniania dokumentów	(409)	(1 802)	-	(15)
Podróże służbowe	(205)	(662)	(43)	(61)
Szkolenie pracowników	(96)	(238)	(70)	(25)

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018
Odpis aktualizujący wartość patentów i licencji, projektów, ST	(86)	(66 014)	(29)	(1 046)
Reklama	(23)	(5 015)	-	(50)
Koszty reprezentacji	(5)	(237)	-	(13)
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	(4)	-	(1)	-
Darowizny	-	(27)	-	(27)
Inne koszty operacyjne	(5 790)	(6 927)	(1 261)	(2 557)
Razem	**(28 644)**	**(197 479)**	**(4 242)**	**(9 821)**

Grupa w bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów ujęła m. in. rezerwę dotyczącą umów zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A. w kwocie 6,3 mln PLN oraz rezerwę dotyczącą spraw sprzedanych na kwotę 1,8 mln PLN.

W pozycji odpisy aktualizujące wartość należności został ujęty m.in. odpis na należności od Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI) w kwocie 3,5 mln PLN.

Grupa w okresie od 1 stycznia do 30 września 2018 roku w pozycji kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów ujęła m.in: zmianę stanu rezerwy dotyczącej umów gwarancyjnych zawartych przez Spółkę z Lartiq TFI S.A. oraz Centauris Windykacji NSFIZ, karę umowną związaną z brakiem całkowitej zapłaty za pakiety wierzytelności przez Universe 3 NSFIZ, spisanie kaucji zapłaconych za fundusze inwestycyjne easyDEBT FIZNFS, Stabilny Hipoteczny NSFIZ, Universe 3 NSFIZ, rezerwę dotycząca kary nałożonej na Saturn TFI (obecnie Ulmus Holding SA), rezerwę na karę UOKiK, kary związane z rozwiązaniem umów najmu oraz umów leasingu, aktualizację kaucji dotyczącej funduszu inwestycyjnego Stabilny Hipoteczny NSFIZ, kary wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz karę nałożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W okresie porównawczym w pozycji odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i wartość firmy ujęte zostały odpisy od baz danych, nakładów na wartości niematerialne i prawne oraz środków trwałych w łącznej kwocie 65,0 mln PLN.

5 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018
Rozwiązanie rezerw	31 821	-	-	-
Umorzenie zobowiązań finansowych	22 495	-	9 244	-
Wynik na dekonsolidacji	1 824	-	-	-
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	305	201	149	76
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	311	457	108	144
Pozostałe przychody finansowe	1 872	7	1 218	(216)
Razem	**58 627**	**665**	**10 719**	**4**

W bieżącym okresie w pozycji rozwiązanie rezerw prezentowane jest rozwiązanie rezerwy dotyczącej umowy inwestycyjnej zawartej ze spółką Globus (dotyczy Lens Finance S.A.) w kwocie 31,8 mln PLN.

W pozycji umorzonych zobowiązań finansowych ujęte zostało umorzenie zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów w kwocie 22,5 mln PLN.

Koszty finansowe	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Koszty z tytułu odsetek od obligacji	(79 461)	(131 705)	(22 019)	(36 159)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(56 457)	(17 179)	(23 127)	(9 698)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(9 982)	(13 651)	(1 572)	(5 861)
Różnice kursowe netto	(5 200)	(2 875)	(4 131)	1 676
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	(2 930)	(2 167)	(1 453)	(781)
Koszty obsługi obligacji	(1 514)	(5 745)	(237)	(367)
Wycena aktywów finansowych	(1 437)	(11 738)	-	212
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(941)	(336)	(300)	(52)
Wynik zmiany modelu wyceny obligacji z zamortyzowanego kosztu na nominał	-	(161 183)	-	(48)
Koszty kredytu i gwarancji	-	(3 069)	-	-
Pozostałe koszty finansowe	(693)	(47 065)	(4)	1
Razem	**(158 615)**	**(396 713)**	**(52 843)**	**(51 077)**

Na pozycję koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 września 2019 roku składają się m. in. odsetki od obligacji w wysokości 50 mln PLN, odsetki od pożyczek 1,8 mln PLN oraz odsetki od zobowiązań handlowych i pozostałych 3,6 mln PLN.

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

W pozycji pozostałe koszty finansowe w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 września 2018 roku została ujęta m.in. rezerwa wynikająca z umowy inwestycyjnej ze spółką Globus sp. z o.o. na kwotę 46,9 mln PLN.

6 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	**46 326**	**157 698**
Nabycie jednostki	-	27 318
Zmiana w prawach własności	-	(30 366)
Umorzenie/sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	-	(24)
Udział w zyskach (stratach)	12 597	(108 300)
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych - stan na koniec okresu	**58 923**	**46 326**

Przedstawiona w danych porównawczych wartość udziału w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych obejmuje wynik za okres 01.01.2018 – 31.12.2018. Dane porównawcze w sprawozdaniu z zysków i strat przedstawiają wynik za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 roku.

7 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2019	31.12.2018
Kredyty bankowe	391 012	745 983
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	89 112	150 773
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	72 941	119 465

Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2019	31.12.2018
Ubezpieczeniowe	2 263	2 542
Pozostałe	42 008	61 900
Razem	**597 336**	**1 080 663**

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:

Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu	**1 080 663**	**1 242 916**
Nabycie pakietów netto	(378 380)	193 480
Wpłaty od osób zadłużonych, w tym:	(166 661)	(385 356)
marża na sprzedaży pakietów wierzytelności	12 262	(12 664)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	4 503	30 433
Przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	47 067	(2 336)
Pozostałe	10 144	1 526
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu	**597 336**	**1 080 663**

Grupa dokonała zmiany sposobu prezentacji marży na sprzedaży pakietów wierzytelności. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 marżę na sprzedaży w 2018 roku zaprezentowano jako cenę sprzedaży pomniejszoną o niezamortyzowaną cenę nabycia pakietu na moment sprzedaży.

8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.09.2019	31.12.2018
Należności z tytułu dostaw i usług	**1 915**	**23 518**
Wartość brutto	46 922	62 869
Wartość odpisów aktualizujących	(45 007)	(39 351)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	**4 316**	**3 896**
Wartość brutto	6 807	6 393
Wartość odpisów aktualizujących	(2 491)	(2 497)
Zaliczki, kaucje	**139**	**7 125**
Wartość brutto	5 771	12 660
Wartość odpisów aktualizujących	(5 632)	(5 535)
Inne należności	**10 698**	**2 268**
Wartość brutto	11 710	4 070
Wartość odpisów aktualizujących	(1 012)	(1 802)
Razem	**17 068**	**36 807**

W pozycji należności inne w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowana została kwota depozytu w kwocie 8,6 mln PLN, która miała stanowić zapłatę zobowiązań zgodnie z zawartymi porozumieniami. Należność została rozliczona w listopadzie 2019 roku.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2019	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	30.09.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	39 351	5 656	-	-	45 007
Należności pozostałe	9 834	922	-	(1 621)	9 135
Razem	**49 185**	**6 578**	**-**	**(1 621)**	**54 142**

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2018	Zwiększenia	Zmiana powiązania*	Zmniejszenia	31.12.2018
Należności z tytułu dostaw i usług	37 028	37 713	(34 490)	(900)	39 351
Należności pozostałe	5 206	4 693	-	(65)	9 834
Razem	**42 234**	**42 406**	**(34 490)**	**(965)**	**49 185**

* Odpis aktualizujący wartość należności od Getback Windykacji Platinum w kwocie 34 490 tys. PLN.

9 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	30.09.2019	31.12.2018
Pożyczki udzielone długoterminowe	3 169	2 952
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	929	1 706
Razem	**4 098**	**4 658**

Zmiany dotyczące udzielonych pożyczek	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Pożyczki udzielone na początek okresu	**4 658**	**9 246**
Wartość udzielonych pożyczek - netto	-	2 070
Spłaty pożyczek	(1 522)	(3 212)
Wzrost/(spadek) zobowiązań wobec osób zadłużonych z tyt. nadpłat	25	56
Przychody z tyt. udzielonych pożyczek - wpłaty	938	1 632
Odpis aktualizacyjny	-	(5 134)
Pożyczki udzielone na koniec okresu	**4 098**	**4 658**

10 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(436)	(1 887)
Inne całkowite dochody ogółem	**(436)**	**(1 887)**

11 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego:

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 września 2019 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 2019 roku.

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

12 Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu leasingu	10 019	1 258
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	80 777	75 674
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Razem	**90 796**	**76 932**
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	80 777	75 674
Nieobjęte układem	10 019	1 258

Zmiany zobowiązań z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Zobowiązania z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu	**75 674**	**105 430**
Otrzymane kredyty/pożyczki	**-**	83 190
Spłata kredytów/pożyczek	-	(1 681)
Odsetki	4 786	5 197
Różnice kursowe	316	289
Reklas z długoterminowych na krótkoterminowe	-	(116 750)
Zobowiązania z tyt. długoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu	**80 777**	**75 674**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	80 777	75 674
Nieobjęte Układem	-	-

13 Zobowiązania układowe

Zobowiązania objęte Układem	30.09.2019	31.12.2018
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 489 033	2 387 594
Z tytułu kredytów, pożyczek	122 925	116 035
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	51 743	46 757
Z tytułu świadczeń pracowniczych	851	881
Razem	**2 664 553**	**2 551 267**

Zobowiązania nieobjęte Układem	30.09.2019	31.12.2018
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	217 882	296 623
Z tytułu leasingu	15 691	2 491
Z tytułu kredytów, pożyczek	27 851	147 502
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	211 661	312 563
Z tytułu świadczeń pracowniczych	13 851	23 527
Z tytułu podatku dochodowego	2	8
Razem	**486 938**	**782 714**

W kategorii zobowiązań pozaukładowych zostały ujęte zobowiązania, które powstały przed 8 maja 2018 roku i są objęte spisem wierzytelności, ale z uwagi na ich pokrycie zabezpieczeniami ustanowionymi na majątku Spółki traktowane są jako pozaukładowe oraz zobowiązania powstałe po 9 maja 2018 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 30 września 2019 roku.

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

14 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 706 915	2 684 218
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 672	1 233
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	69 999	187 862
Razem	**2 782 587**	**2 873 313**
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 531 182	2 427 955
Nieobjęte układem	251 405	445 358

Zmiany zobowiązań z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 31.12.2018
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na początek okresu	**187 863**	**65 038**
Otrzymane kredyty/pożyczki	**-**	38 811
Spłata kredytów/pożyczek	(96 509)	(43 983)
Odsetki	7 758	11 115
Różnice kursowe	294	132
Kompensata	(4 536)	-
Umorzenie	(23 995)	-
Pozostałe	(876)	-
Reklas z długoterminowych na krótkoterminowe	-	116 750
Zobowiązania z tyt. krótkoterminowych kredytów i pożyczek na koniec okresu	**69 999**	**187 863**
Objęte Układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	42 148	40 361
Nieobjęte Układem	27 851	147 502

15 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	74 032	85 158
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	88 100	172 310
Zobowiązania wobec osób zadłużonych z tytułu nadpłat	58 195	53 616
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	1 209	680
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	33 317	31 742
Pozostałe zobowiązania	8 551	15 814
Razem	**263 404**	**359 320**
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	51 743	46 757
Nieobjęte układem	211 661	312 563

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

16 Zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiany zobowiązań z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na początek okresu	**2 684 217**	**2 223 582**
Emisja obligacji	-	552 985
Wykup/spłata obligacji	(111 526)	(316 680)
Wycena	134 224	224 330
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	**2 706 915**	**2 684 217**
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	2 489 033	2 387 594
Nieobjęte układem	217 882	296 623

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

17 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.09.2019	31.12.2018
Z tytułu wynagrodzeń	5 625	6 376
Z tytułu ZUS	2 955	7 158
Z tytułu PIT	614	958
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	1 811	2 427
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	3 697	7 488
Razem	**14 702**	**24 407**
Objęte układem wykazane w pozycji zobowiązania układowe	851	880
Nieobjęte układem	13 851	23 527

Na dzień 30 września 2019 roku nastąpił spadek zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych w związku z rozliczeniem sald z 2018 roku. Poziom zobowiązań wobec ZUS na dzień 31 grudnia 2018 roku wynikał z nieterminowego regulowania płatności za okres od maja do sierpnia 2018 roku. Spółka w dniu 29 listopada 2018 roku podpisała porozumienie dotyczące rozłożenia na raty zaległości wobec ZUS z terminem płatności do kwietnia 2019 roku. Zaległości zostały spłacone.

18 Rezerwy

Wartość rezerw ujętych w niniejszym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 września 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku oraz ich zmiany w okresie przedstawiały się następująco:

Rezerwy	01.01.2019	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.09.2019
Rezerwa na koszty sądowe	14	-	-	-	14
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: Lartiq TFI S.A.	113 614	6 289	-	-	119 903

Altus Wierzytelności 2 NSFIZ Centauris Windykacji NSFIZ					
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o.	46 861	-	-	(31 821)	15 040
Pozostałe rezerwy	23 444	-	-	-	23 444
Razem	**183 933**	**6 289**	**-**	**(31 821)**	**158 401**

Rezerwy	01.01.2018	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2018
Rezerwa na koszty sądowe	14	-	-	-	14
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych: Lartiq TFI S.A. Altus Wierzytelności 2 NSFIZ Centauris Windykacji NSFIZ	66 371	48 115	-	(872)	113 614
Rezerwa z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus sp. z o.o.	-	46 861	-	-	46 861
Pozostałe rezerwy	25 282	-	(1 838)	-	23 444
Razem	**91 667**	**94 976**	**(1 838)**	**(872)**	**183 933**

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 września 2019 roku::

- Rozwiązanie części rezerwy z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej ze Spółką Globus Sp. z o.o. w związku z podpisaniem porozumienia kończącego spór pomiędzy Grupą a Globus Sp. z o.o. Pozostała wartość rezerwy na dzień 30 września 2019 roku jest równa cenie, za którą Spółka Dominująca odkupiła 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie tj. kwocie 15.040.000 PLN po dniu bilansowym.
- Zawiązanie rezerwy w kwocie 6,3 mln PLN w odniesieniu do umów zawartych z Lartiq TFI S.A.

Poniżej opisano zmiany wysokości rezerw w 2018 roku:

- Doszacowanie rezerwy w wysokości 46,6 mln PLN w odniesieniu do umów zawartych przez Jednostkę Dominującą z towarzystwem funduszy inwestycyjnych Lartiq TFI S.A. (poprzednio Trigon TFI S.A).
- Utworzenie rezerwy z tytułu umowy inwestycyjnej zawartej w dniu 29 września 2017 roku oraz następnie na podstawie Porozumienia z dnia 19 grudnia 2017 roku dotyczącej nieodwołalnej oferty sprzedaży akcji objętych opcją call spółki Lens Finance S.A. przez spółkę Globus sp. z o.o. na kwotę 46,9 mln PLN.
- Rozwiązanie rezerwy z tytułu umowy gwarancji Centauris Windykacji NSFIZ na kwotę 0,9 mln PLN.
- Zawiązanie rezerwy na umowę gwarancji Altus NSFIZ Wierzytelności 2 na kwotę 1,5 mln PLN.
- Zapłata kary umownej do zawartych przez Spółkę umów powierniczych na kwotę 1,8 mln PLN.

19 Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	**(18 833)**	**187 081**
Naliczone odsetki od udzielonych pożyczek, inne przychody finansowe	(1 813)	(1 429)
Rezerwy i gwarancje stanowiące koszty finansowe	-	47 048
Odsetki od obligacji	-	127 291

Naliczone odsetki od otrzymanych pożyczek	12 544	10 676
Rezerwy na odsetki od zaległych zobowiązań	1 316	3 112
Koszty odsetek od leasingu	941	336
Przychody z tytułu zakończenia umów leasingu	-	(2 781)
Zmiana prezentacji biernych rozliczeń międzyokresowych dotyczących kosztów finansowych	-	2 828
Rozwiązanie rezerw stanowiące przychody finansowe	(31 821)	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	**(76 136)**	**(99 444)**
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(100 902)	(156 196)
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	(1 316)	(1 345)
Wartość umorzonych zobowiązań	21 096	-
Zmiana stanu zobowiązań układowych	4 986	51 113
Zapłaty za nabyte udziały w poprzednich okresach	-	6 285
Kompensata rozrachunków	-	(44)
Zmiana prezentacji biernych rozliczeń międzyokresowych dotyczących kosztów finansowych	-	(2 828)
Zapłaty za nabyte w poprzednich okresach aktywa trwałe i wartości niematerialne	-	3 571
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	**(9 703)**	**8 585**
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(9 674)	7 726
Zmiana stanu zobowiązań układowych	(29)	873
Wyłączenie ze zmiany stanu zobowiązań rezerw na odsetki od zaległych zobowiązań	-	(14)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	**6 289**	**44 655**
Bilansowa zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(25 532)	91 516
Wyłączenie (kosztów)/przychodów finansowych ze zmiany stanu	31 821	(46 861)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	**-**	**(60 281)**
Wartość wydatków na nabycie jednostek zależnych	-	(135 792)
Saldo przejętych środków pieniężnych w wyniku objęcia kontroli	-	75 511
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	**-**	**(33 603)**
Nabycie udziałów w roku bieżącym	-	(27 318)
Zapłata za nabyte udziały w okresach poprzednich	-	(6 285)
Inne wpływy inwestycyjne	**1 498**	**2 571**
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	1 498	2 571
Inne wydatki inwestycyjne	**-**	**(2 070)**
Udzielone pożyczki	-	(2 070)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	**(103 754)**	**(243 146)**
Wykup/spłata obligacji	(111 526)	(298 891)
Zapłaty odsetek wykazane w odrębnej pozycji "odsetki zapłacone" w CF	97	55 745
Kompensata zobowiązań z należnościami	7 675	-

20 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	30.09.2019		31.12.2018		Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	232 458	104 741	331 757	257 790	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		52 970		122 459	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Zobowiązanie z tytułu leasingu	15 691	14 285	2 491	1 859	Rzeczowe aktywa trwałe w leasingu
Kredyt nieodnawialny	-	-	82 426	178 103	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		-		364	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
		-		29 950	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt inwestycyjny	-	-	39 031	30 754	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Kredyt odnawialny	26 216	1 690	26 070	3 689	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		14 552		19 350	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
		168		564	Zastaw rejestrowy na rachunkach bankowych
Pożyczki	14 780	6 522	13 479	12 144	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
	19 274	15 981	17 549	17 559	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowa przelewu	29 000	19 293	29 000	19 293	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
		21 843		25 991	Zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności
Umowy gwarancyjne	-	42 854	-	41 345	Zastaw rejestrowy na certyfikatach inwestycyjnych
Porozumienie	15 040	18 929	-	-	Zabezpieczenie roszczenia poprzez zajęcie egzekucyjne na 918 certyfikatach inwestycyjnych funduszu Centauris 2 NS FIZ, dokonane przez organ egzekucyjny na podstawie tytułu wykonawczego
Razem	**352 459**	**313 828**	**541 803**	**761 214**	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 września 2019 roku:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	18 000	portfele wierzytelności	200%	5 050	nie
		certyfikaty inwestycyjne		18 079	
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	9 839	nie
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%	6 400	nie
VC	1 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	8 496	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	2 206	nie

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
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	10 473	tak
		certyfikaty inwestycyjne		2 765	
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	8 054	nie
BAB	5 500	certyfikaty inwestycyjne	100%	668	nie
BAA	10 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	668	nie
BAC	10 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	4 399	nie
BAD	20 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	1 916	nie
MR	1 100	certyfikaty inwestycyjne	120%	17 301	tak
BAE	10 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	7 174	nie
OY	5 000	portfele wierzytelności	200%	6 355	nie
HAC	24 055	portfele wierzytelności	200%	19 391	nie
obligacje 1/2017	20 310	portfele wierzytelności	150%	28 477	nie
kredyt	24 244	portfele wierzytelności	bd	14 552	nie
		certyfikaty inwestycyjne		1 690	

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2018 roku:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiazań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
G	14 800	portfele wierzytelności	180%	38 070	tak
H	5 284	portfele wierzytelności	180%		
AH (1_2016), AI (2_2016), AJ (3_2016)	18 000	portfele wierzytelności	200%	6 928	nie
		certyfikaty inwestycyjne		23 299	
VB	13 000	portfele wierzytelności	150%	11 750	nie
VA	9 716	portfele wierzytelności	150%	20 944	nie
VC	1 000	portfele wierzytelności	150%		
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
JS	14 040	portfele wierzytelności	100%	5 086	nie
LE	3 743	portfele wierzytelności	150%	1 507	nie
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	15 393	tak
		certyfikaty inwestycyjne		2 765	
BZ	25 000	portfele wierzytelności	150%	2 872	nie
BAB	5 500	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 760	nie
BAA	10 000	certyfikaty inwestycyjne	100%	1 760	nie
BAC	10 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 354	nie
BAD	20 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	5 048	nie
MR	1 100	certyfikaty inwestycyjne	120%	17 301	tak
BAE	10 000	certyfikaty inwestycyjne	150%	7 174	nie
HAC	23 650	portfele wierzytelności	200%	16 118	nie

OY	5 000	portfele wierzytelności	200%	6 690	nie
AA	76 761	portfele wierzytelności	150%	97 873	tak
		certyfikaty inwestycyjne		57 996	
obligacje 1/2017	34 295	portfele wierzytelności	150%	34 559	nie
kredyt inwestycyjny	37 882	certyfikaty inwestycyjne	200%	30 754	nie
kredyt inwestycyjny	34 065	portfele wierzytelności	200%	50 473	nie
kredyt inwestycyjny	32 011	portfele wierzytelności	200%	101 737	tak
		certyfikaty inwestycyjne		20 114	
kredyt	15 143	portfele wierzytelności	150%	25 894	tak
		certyfikaty inwestycyjne		9 837	
kredyt	25 021	portfele wierzytelności	bd	19 350	nie
		certyfikaty inwestycyjne		3 689	

21 Zobowiązania warunkowe

21.1 Gwarancje i poręczenia

Na dzień 30 września 2019 roku Grupa Capitea posiadała zobowiązania warunkowe z następujących tytułów (w tys. PLN):

Firma	Gwarancja/Poręczenie	Kwota	Waluta	Adres wierzyciela
BP Europa SE Spółka Europejska Odział w Polsce	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Lens Finance S.A. i BP Europe SE	*10	PLN	ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków
BP Europa SE Spółka Europejska Odział w Polsce	poręczenie dotyczące umowy zawartej przez Neum Pretium Sp. z o.o. i BP Europe SE	*6	PLN	ul. Jasnogórska 1, 31-358 Kraków

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Capitea S.A. zawarła z Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NSFIZ), Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NSFIZ), Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NSFIZ), Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NSFIZ), Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NSFIZ), Trigon Profit

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

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

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

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

22 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

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

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

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

Jak wskazano w punkcie 87 noty 32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym, w dniu 5 października 2022 roku Spółka otrzymała z Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie odpis wniosku złożonego przez Altus S.A. o zawezwanie Spółki do próby ugodowej na kwotę 595.030.710,32 PLN wraz z

odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia doręczenia odpisu wniosku. Jak wskazano w uzasadnieniu wniosku, jego podstawą – zdaniem Altus S.A. – mają być roszczenia o wypłatę świadczenia pieniężnego z tytułu rzekomych strat rzeczywistych poniesionych przez Altus S.A. oraz utraconych przez Altus S.A. korzyści na skutek cofnięcia Altus S.A. przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na prowadzenie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za które rzekomo – zdaniem Altus S.A. – Spółka ponosi odpowiedzialność.

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

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

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

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

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

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

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

26 Informacje dotyczące dywidend

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

27 Sezonowość działalności

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

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

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

29 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.09.2019		01.01.2019 – 30.09.2019			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	9 907	-	223	-	-	-
Lens Finance S.A.	450	-	-	-	-	114
Lumen Profit 14 NSFIZ	1 212	-	-	-	-	-
Lumen Profit 15 NSFIZ	942	-	-	-	-	-
Lumen Profit 16 NSFIZ	853	-	-	-	-	-
Lumen Profit 18 NSFIZ	1 564	-	-	-	-	-
Lumen Profit 20 NSFIZ	619	-	-	-	-	-
Lumen Profit 21 NSFIZ	955	-	-	-	-	-
Lumen Profit 22 NSFIZ	1 288	-	-	-	-	-
Lumen Profit 23 NSFIZ	1 176	-	-	-	-	-
Lumen Profit 24 NSFIZ	110	-	-	-	-	-
Omega Wierzytelności NSFIZ	6 117	1	-	-	-	-
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy Sp. k. (powiązanie osobowe)	-	261	-	-	(2 153)	-
Podmiot dominujący:	**-**	**80 777**	**-**	**(4 786)**	**-**	**-**
DNLD Holdings S.a.r.l	-	80 777	-	(4 786)	-	-
Razem	**25 194**	**81 039**	**223**	**(4 786)**	**(2 153)**	**114**

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2018		01.01.2018 - 31.09.2018			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Grom Windykacji NSFIZ	-	-	361	-	-	3 783
Lens Finance S.A.	2	-	-	-	(3)	155
Lumen Profit 14 NSFIZ	-	-	-	-	-	30 276
Lumen Profit 15 NSFIZ	-	-	-	-	-	25 319
Lumen Profit 16 NSFIZ	-	-	-	-	-	24 823
Lumen Profit 18 NSFIZ	-	-	-	-	-	43 457
Lumen Profit 20 NSFIZ	-	-	-	-	-	18 543
Lumen Profit 21 NSFIZ	-	-	-	-	-	28 926
Lumen Profit 22 NSFIZ	-	-	-	-	-	15 726
Lumen Profit 23 NSFIZ	-	-	-	-	-	1 871
Lumen Profit 24 NSFIZ	-	-	-	-	-	19 903
Omega Wierzytelności NSFIZ	-	-	-	-	(1)	2 935
Centauris Windykacji NSFIZ	-	-	-	-	-	32
Altus NSFIZ Wierzytelności 2	-	-	-	-	-	112
Universe NSFIZ	-	-	-	-	(1)	353
Universe 2 NSFIZ	-	-	-	-	-	122
DocFlow S.A. (powiązanie osobowe)	-	-	-	-	(123)	-
Hussar Gruppa S.A. (do 17 kwietnia 2018 - powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	76

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2018		01.01.2018 - 31.09.2018			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Hussar Solutions S.A. (do 17 kwietnia 2018 - powiązanie osobowe)	-	-	-	-	-	2
Task Advisory Services Limited (do 7 maja 2018 - powiązanie osobowe)	-	-	-	-	(142)	-
Podmiot dominujący:	**-**	**75 674**	**-**	**(2 992)**	**-**	**-**
DNLD Holdings S.a.r.l	-	75 674	-	(2 992)	-	-
Razem	**2**	**75 674**	**361**	**(2 992)**	**(270)**	**216 414**

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

30 Połączenia jednostek gospodarczych

Zmiany w bieżącym okresie sprawozdawczym

W dniu 26 lipca 2019 roku Spółka Capitea S.A. utworzyła spółkę zależną GBK Invest sp. z o.o., której została jedynym udziałowcem. Wartość wniesionych środków pieniężnych wyniosła 5 tys. PLN.

W dniu 26 lipca 2019 roku została zawiązana spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. sp. k. Wkład pieniężny wyniósł 12 tys. PLN, z czego 10 tys. PLN zostało wniesione przez Spółkę dominującą Capitea S.A. jako komandytariusza spółki, natomiast 2 tys. PLN wniosła spółka zależna GBK Invest sp. z o.o. jako komplementariusz spółki. Spółka GBK Invest sp. z o.o. sp. k. została wpisana do rejestru KRS w dniu 17 października 2019 roku.

31 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 14 stycznia 2019 roku rozwiązaniu uległa:
   a) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1036 (dalej: „AW1") z dnia 22 stycznia 2016 roku (zmieniana późniejszymi aneksami) oraz
   b) umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS NSFIZ Wierzytelności 3 z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1322 (dalej: „AW3") z dnia 29 stycznia 2016 roku (zmieniana późniejszymi aneksami), które zawarte zostały przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Altus TFI") oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 roku stała się Capitea, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h.

   Przyczyną rozwiązania w/w umów było przekazanie zarządzania zarówno funduszami AW1, jak i AW3 przez Altus TFI do innego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, tj. do Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.
2. W dniu 15 stycznia 2019 roku Spółka zawarła z domem maklerskim Q Securities S.A. Umowę świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji Capitea S.A., ewidencjonowanych dotychczas przez Polski Dom Maklerski S.A.: IC, ID, IE, IF, IG, IH, II, IK, IL, IM, IN, IT, IŻ, PA, PAH, PD, PF, PG, PH, PI, PJ, PK, PL, PM, PO, PP, PQ, PR, PS, PT, PU, PY, PZ1, PZ2, PZ3, RA,

RB, RG, RH, RI, RJ, RK, RL, RN, RO, RP, RQ, RR, RS, RT, RU, RV, RW, RX, RY, RZ, SA, SB, SF, SG, SJ, SK, SU, SV, SW, TJ, TP, TV. W wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji. Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy o Obligacjach Zarząd Capitea S.A. zmienił Warunki Emisji Obligacji uchwałą nr 05/2019. Uchwała nr 05/2019 weszła w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Warunków Emisji dotycząca danej serii obligacji dokonuje się z momentem zapisania obligacji tej serii w ewidencji prowadzonej przez Q Securities S.A, o czym Q Securities poinformował na swojej stronie internetowej http://www.qsecurities.pl

3. W dniu 21 stycznia 2019 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o uzyskaniu od przedsiębiorcy Hoist AB informacji o podjęciu decyzji o zakończeniu prac nad transakcją nabycia przez Hoist AB aktywów Spółki. Motywem do podjęcia tej decyzji przez Hoist AB był wpływ planowanej transakcji na spełnienie przez Hoist AB wymogów kapitałowych. Hoist AB wycofał się w całości z dalszych negocjacji ze Spółką w przedmiocie nabycia przez Hoist AB aktywów Grupy w ramach tzw. scenariusza inwestorskiego. Jednocześnie Spółka prowadziła dalsze rozmowy z Hoist AB w ramach tzw. „opcji mieszanej" która zakładała dalszą działalność operacyjną Spółki z równoczesnym stopniowym upłynnianiem aktywów, aby przyśpieszyć spłatę zobowiązań i zneutralizować ryzyko działalności operacyjnej. Realizacja tej opcji dawała Spółce możliwość skorzystania z uzgodnionych z bankami krajowymi haircut'ów. Opcja ta zakładała spłatę Wierzycieli Spółki na poziomie 25% w ciągu 8 lat. W pierwszym kroku Spółka miałaby spłacić wierzycieli zabezpieczonych.
4. W dniu 21 stycznia 2019 roku Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 60/2018 z dnia 2 maja 2018 roku; 62/2018 z dnia 7 maja 2018; 64/2018 z dnia 10 maja 2018 roku; 99/2018 z dnia 19 lipca 2018 roku; 102/2018 z dnia 24 lipca 2018 roku; 107/2018 z dnia 23 sierpnia 2018 roku; 119/2018 z dnia 8 października 2018 roku oraz 122/2018 z dnia 7 listopada 2018 roku, przedstawił w ramach postępowania restrukturyzacyjnego zaktualizowane propozycje układowe, w celu przyjęcia układu przez Zgromadzenie Wierzycieli. Zaktualizowane propozycje układowe zostały złożone przez Spółkę do akt postępowania restrukturyzacyjnego. Spółka jednocześnie zastrzegła, że wskazane propozycje układowe nie były uzgadniane z wierzycielami zabezpieczonymi ani z Radą Wierzycieli.
5. W dniu 22 stycznia 2019 roku w siedzibie Sądu Okręgowego we Wrocławiu odbyło się Zgromadzenie Wierzycieli Spółki. W trakcie przedmiotowego Zgromadzenia Wierzycieli miało miejsce głosowanie nad przyjęciem zaktualizowanych propozycji układowych, o których Spółka informowała komunikatem ESPI 4/2019 z dnia 21 stycznia 2019 roku, które to propozycje zostały dodatkowo zmodyfikowane przez Spółkę poprzez zmniejszenie poziomu zaspokojenia wierzycieli Spółki z grupy kapitałowej Abris Capital Partners z uprzednio deklarowanych 10% do 5%.
6. W dniu 25 stycznia 2019 roku Zarząd Spółki uzyskał informację o pozytywnym wyniku głosowania nad przyjęciem propozycji układowej Spółki z dnia 22 stycznia 2019 roku. Zarząd Spółki poinformował, że propozycja układowa została przyjęta większością 86% głosów.
7. W dniu 31 stycznia 2019 roku fundusze sekurytyzacyjne, tj. easyDEBT FIZNFS oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ, dla których to funduszy sekurytyzacyjnych towarzystwem funduszy inwestycyjnych na ten dzień był Noble Funds TFI S.A., zarządzanymi przez Spółkę oraz fundusze sekurytyzacyjne z grupy kapitałowej Hoist Finance AB zawarły wstępną umowę sprzedaży wybranych, tj. większości portfeli wierzytelności w ramach funduszy sekurytyzacyjnych: easyDEBT FIZNFS oraz Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Umowa sprzedaży pierwotnie miała zostać w całości zrealizowana do dnia 15 kwietnia 2019 roku; okres dzielący moment zawarcia tej umowy i moment jej wykonania potrzebny był do realizacji działań operacyjnych po stronie Spółki oraz spółek z grupy kapitałowej Hoist Finance AB, które to działania miały na celu pozwolić na bezproblemowe przejęcie portfeli wierzytelności będących przedmiotem tej umowy. Powołana wyżej umowa sprzedaży opiewała na kwotę ok. 398 mln PLN. Hoist Finance AB

zobowiązał się w ramach postanowień tej umowy do pokrycia części kosztów restrukturyzacji Spółki w kwocie ok. 4,68 mln PLN. Hoist Finance AB w celu zabezpieczenia prawidłowego przebiegu transakcji dokonał wpłaty do depozytu notarialnego kwoty 30 mln PLN, która to kwota ma stanowić zabezpieczenie dla Spółki w przypadku, w którym nie doszłoby do realizacji postanowień umowy z winy Hoist Finance AB.

8. W dniu 6 lutego 2019 roku doręczono do Spółki postanowienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 lutego 2019 roku sygnatura: DOZIK-7.610.1.19.MJO/KJ o wszczęciu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wobec Spółki postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających– w ocenie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów – na:

   a) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne;

   b) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki;

   c) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji

      I. co do ekskluzywności oferowanych obligacji lub

      II. co do dostępności czasowej oferowanych obligacji, w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej umowy i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu.

   Postępowanie to zostało wszczęte przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 6 lutego 2019 roku (data doręczenia postanowienia do Spółki) i Spółka brała w nim czynny udział. Pismem z dnia 13 sierpnia 2019 roku termin zakończenia postępowania został przedłużony do 31 października 2019 roku. W dniu 2 marca 2020 roku Spółka otrzymała pismo, w którym została poinformowana przez Prezesa UOKiK o zakończeniu postępowania dowodowego w sprawie. W dniu 27 kwietnia 2020 roku Spółce doręczono decyzję administracyjną Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 27 kwietnia 2020 roku, w treści której Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów stwierdził – po przeprowadzeniu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów - dopuszczenie się przez Spółkę nieuczciwych praktyk rynkowych, które stanowią praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, polegających na:

   a) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji w wyemitowane obligacje korporacyjne poprzez przekazywanie konsumentom informacji sugerujących, że ww. inwestycje w obligacje cechują się wysokim stopniem bezpieczeństwa, a utrata zainwestowanych środków jest mało prawdopodobna, co mogło spowodować podjęcie decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;

   b) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do sytuacji finansowej Spółki poprzez przekazywanie konsumentom informacji o stabilnej sytuacji spółki, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli;

   c) wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez Spółkę poprzez rozpowszechnianie informacji: co do ekskluzywności

oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez Spółkę poprzez sugerowanie, że dostęp do ww. obligacji jest limitowany lub oferta nabycia ww. ma charakter niepowtarzalny co do dostępności czasowej oferowanych obligacji korporacyjnych emitowanych przez Spółkę poprzez wskazywanie, że ww. obligacje będą dostępne tylko przez bardzo krótki czas w celu nakłonienia konsumentów do podjęcia natychmiastowej decyzji dotyczącej zakupu obligacji i pozbawienia ich tym samym możliwości świadomego wyboru produktu, pomijając informację o dotychczasowej częstotliwości emisji tych obligacji, co mogło spowodować podjęcie przez konsumenta decyzji odnośnie nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjął.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów jednocześnie stwierdził zaniechanie stosowania przez Spółkę wszystkich wymienionych wyżej praktyk z dniem 31 marca 2018 roku oraz nałożył na Spółkę obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w terminie miesiąca od uprawomocnienia się Decyzji, poprzez utrzymywanie na stronie internetowej www.getbacksa.pl, przez okres sześciu miesięcy oświadczenia o treści wskazanej w decyzji oraz zamieszczenie hiperłącza tekstowego do prawomocnej – gdy już to nastąpi – decyzji. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odstąpił od nałożenia na Spółkę sankcji finansowych jednocześnie nie obciążając Spółki kosztami postępowania. Spółce przysługiwało prawo do wniesienia od niej odwołania do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Odwołanie od decyzji zostało złożone w dniu 23 czerwca 2020 roku. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, Sąd wydał nieprawomocny wyrok, w którym:

- zmienił decyzję poprzez usunięcie części decyzji oznaczonej „Decyzja Prezesa UOKiK jako prejudykat", w pozostałym zakresie Sąd oddalił odwołanie,
- zasądził na rzecz Prezesa UOKiK koszty zastępstwa procesowego w wysokości 720 PLN.

Spółka złożyła apelację od wyżej wymienionego wyroku. W sprawie trwają czynności procesowe.

9. W dniu 20 lutego 2019 roku do Spółki wpłynęło od mBank S.A. wypowiedzenie umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 roku (następnie aneksowanej), zawartej pomiędzy mBank S.A. jako kredytodawcą a Spółką jako kredytobiorcą (dalej: "Umowa"). Umowa została wypowiedziana w dniu 14 lutego 2019 roku z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia 20 lutego 2019 roku; przyczyną do wypowiedzenia Umowy był brak spłaty przez Spółkę należnej kwoty odsetek oraz kapitału. Należności z tytułu Umowy wynosiły na dzień 13 lutego 2019 roku 26 216 606,00 PLN. Wypowiedzenie Umowy dotyczy całości kwoty kredytu z uwagi na fakt, że kwota ta pokryta została w całości zabezpieczeniem, zgodnie z postanowieniem sędziego-komisarza z dnia 9 października 2018 roku wydanym na Zgromadzeniu Wierzycieli Spółki (sygnatura akt: VIII GRp 4/18). mBank S.A. nie wykluczył możliwości wypracowania porozumienia ze Spółką, o którym to porozumieniu jest mowa w art. 75c ustawy Prawo bankowe. W dniu 21 marca 2019 roku Zarząd Capitea S.A. zawarł z mBank S.A. umowę dotyczącą spłat przez Spółkę wymagalnych wierzytelności z umowy kredytu z dnia 20 lutego 2015 roku. W myśl postanowień zawartego porozumienia, wypowiedzenie przez mBank S.A. umowy kredytu pozostanie bez wpływu na wykonanie przez Spółkę układu.
10. W dniu 5 marca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Spółkę na podstawie 234 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarzadzaniu alternatywnymi funduszami (Dz. U. z 2021 r. poz. 605, tekst jednolity z późn. zmianami), w związku z podejrzeniem naruszenia przez spółkę zarządzająca sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych przepisów prawa lub statutów funduszy sekurytyzacyjnych zarządzanych przez Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.), Lartiq TFI SA (dawniej Trigon TFI S.A.) oraz Altus TFI S.A. oraz w związku z podejrzeniem wykonywania przez Spółkę działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesów uczestników funduszu sekurytyzacyjnego. W dniu 2

listopada 2020 roku Spółce doręczono decyzję KNF z dnia 30 października 2020 roku. KNF cofnęła zezwolenie na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, które było udzielone Spółce decyzją z dnia 24 września 2012 roku, a ponadto nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 50.000 złotych. Decyzji nie nadano rygoru natychmiastowej wykonalności, a Zarząd Spółki nie zgodził się z uzasadnieniem i złożył w dniu 16 listopada 2020 roku odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy zakończonej decyzją nieostateczną), które do dnia publikacji sprawozdania finansowego nie zostało rozpatrzone.

11. W dniu 8 marca 2019 roku – do Spółki wpłynął pozew Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) („Powód) przeciwko Spółce („Pozwana") o nakazanie wykonania zobowiązania umownego. Powód wniósł w szczególności o nakazanie Spółce wykonania zobowiązania umownego poprzez przekazanie Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) kopii wszelkich dokumentów związanych z zarządzaniem przez Spółkę portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności funduszy Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.), w terminie 14 dni od dnia uprawomocnienia się wyroku. Powód wniósł o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Pozwana podjęła kroki prawne mające na celu ochronę sfery praw i interesów Spółki w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem. W dniu 20 marca 2020 roku do pełnomocnika Spółki zostało doręczone pismo procesowe Powoda, w którym Powód cofnął pozew z uwagi na (zdaniem Powoda) spełnienie przez Pozwanego świadczenia po wytoczeniu powództwa i wniósł o zasądzenie kosztów od Spółki. Spółka złożyła w tym zakresie pismo procesowe z wnioskiem o oddalenie wniosku Powoda o zasądzenie kosztów.
12. W dniu 14 marca 2019 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które podjęło uchwały:
    a) w sprawie zmiany statutu Spółki przez zmianę siedziby Spółki na Warszawę,
    b) w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia dla poszczególnych członków rady nadzorczej.
13. W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Spółki poinformował o wpływie do Spółki pozwu o ustalenie, złożonego przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie Lartiq TFI S.A., „Powód"). Powód wniósł w szczególności o ustalenie tego, że umowa ramowa o świadczenie usług obsługi portfelu inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia między Powodem a Spółką została ważnie zawarta, obowiązywała w okresie od dnia 9 sierpnia 2017 do dnia 19 lipca 2018 roku. Powód należycie wykonał zobowiązania wynikające z tej umowy, a do skutecznego rozwiązania umowy przez Powoda doszło z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Spółki. Powód wnosi także o ustalenie tego, że wzajemne świadczenia Powoda i Spółki, zostały określone w umowie ramowej na świadczenie usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 roku, zgodnie z zasadą ekwiwalentności świadczeń, a wartość świadczenia Spółki na rzecz Powoda na podstawie umowy odpowiadała wartości świadczenia Powoda na rzecz Spółki. Powód wniósł równocześnie o dopuszczenie i przeprowadzenie licznych dowodów. Powód nie określił wartości przedmiotu sporu. Spółka podjęła kroki prawne nakierowane na ochronę sfery praw i interesów w ramach postępowania cywilnego zainicjowanego wyżej powołanym powództwem, w tym została złożona odpowiedź na pozew. Następnie, roszczenia stron wynikające z ww. sporu zostały przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 roku, na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
14. W dniu 25 marca 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki wyraziła zgodę na: (i) oddanie przez Spółkę jako uczestnika funduszu easyDEBT FIZNFS oraz uczestnika funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ głosu na Zgromadzeniach Inwestorów tych funduszy za wyrażeniem zgody na zawarcie przez te fundusze umów przeniesienia portfeli dotyczących wierzytelności należących do tych funduszy (dotyczy transakcji z Hoist II NS FIZ oraz Hoist Finance AB publ.)

15. W dniu 27 marca 2019 roku odbyło się posiedzenie Sądu Rejonowego we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, w ramach prowadzonego wobec Spółki przyspieszonego postępowania układowego. W ramach posiedzenia Sąd Rejonowy we Wrocławiu wydał zarządzenie, na mocy którego zobowiązał:
    a) Spółkę i Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 8 maja 2019 roku – niezależnych, tj. pochodzących od każdego z tych podmiotów z osobna informacji odnośnie do zawarcia i realizacji umowy przewidzianej w treści postanowień umowy przedwstępnej z dnia 31 stycznia 2019 roku o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 roku;
    b) Spółkę do złożenia do akt sprawy – do dnia 15 maja 2019 roku – rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018;
    c) Nadzorcę Sądowego do złożenia do akt sprawy – do dnia 24 maja 2019 roku – pisemnej informacji w przedmiocie stanu realizacji bieżących zobowiązań Spółki powstałych po dniu otwarcia postępowania, a także w przedmiocie stanu realizacji planu restrukturyzacyjnego;
    d) Sąd Rejonowy we Wrocławiu postanowił o kontynuowaniu posiedzenia w dniu 29 maja 2019 roku.
16. W dniu 3 kwietnia 2019 roku (ze skutkiem prawnym na dzień 3 kwietnia 2019 r.) Pani Magdalena Nawłoka została powołana do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Capitea S.A.
17. W dniu 4 kwietnia 2019 roku wpłynęło do Pana Przemysława Schmidt – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki , pisemne oświadczenie Pana Jerzego Świrskiego z dnia 4 kwietnia 2019 roku, o złożeniu rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 4 kwietnia 2019 roku. Pan Jerzy Świrski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
18. W dniu 5 kwietnia 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Piotra Rybickiego.
19. W dniu 10 kwietnia 2019 roku wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenie Pani Pauliny Pietkiewicz z dnia 10 kwietnia 2019 roku, w którym złożyła ona rezygnację z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 roku. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji.
20. W dniu 10 kwietnia 2019 roku wpłynęło do Spółki pisemne oświadczenia Pana Przemysława Dąbrowskiego z dnia 10 kwietnia 2019 roku, w którym złożył on rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 10 kwietnia 2019 roku. Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
21. W dniu 10 kwietnia 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Panią Paulinę Pietkiewicz w skład Zarządu Spółki. Pani Paulina Pietkiewicz – z dniem 10 kwietnia 2019 roku – została powołana do pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.
22. W dniu 10 kwietnia 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu powołała Pana Przemysława Dąbrowskiego w skład Zarządu Spółki. Pan Przemysław Dąbrowski – z dniem 10 kwietnia 2019 roku – został powołany do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki. Ponadto, Rada Nadzorcza Spółki na tym samym posiedzeniu podjęła również następujące uchwały:
    a) powołała Pana Radosława Barczyńskiego na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki;
    b) powołała Pana Piotra Rybickiego w skład Komitetu Audytu działającego w ramach Rady Nadzorczej Spółki;

c) powołała w ramach Rady Nadzorczej Komitet ds. Roszczeń Odszkodowawczych, w którego skład weszli: Jarosław Dubiński – Przewodniczący Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych oraz Przemysław Schmidt – Członek Komitetu ds. roszczeń odszkodowawczych;

d) ustaliła skład Komitetu ds. restrukturyzacji w ramach Rady Nadzorczej Spółki, w skład którego weszli: Radosław Barczyński – Przewodniczący Komitetu ds. restrukturyzacji; Jarosław Dubiński – Członek Komitetu ds. restrukturyzacji; Wojciech Łukawski – Członek Komitetu ds. Restrukturyzacji.

23. Dnia 17 kwietnia 2019 roku została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy zmiana siedziby Spółki. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Lokalem siedziby Spółki i adresem korespondencyjnym Spółki jest adres: 02-781 Warszawa; ul. RTM. Witolda Pileckiego 63.

24. W dniu 26 kwietnia 2019 roku Zarząd Spółki powziął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 1.739 szt. obligacji serii H kod ISIN instrumentów PLGTBCK00024 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 1.739.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowił pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacji było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 roku. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie emitenta nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT FIZNFS, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności. Spółka jednocześnie wskazała, że wierzytelności wynikające z Obligacji były wierzytelnościami objętymi Układem w ramach postępowania restrukturyzacyjnego Spółki – przyspieszonego postępowania układowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu pod sygnaturą akt VIII GRp 4/18 ("Układ").

25. Tego samego dnia Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 17/2019 o złożeniu żądania przedterminowego wykupu 8.582 szt. obligacji serii G kod ISIN instrumentów PLGTBCK00016 o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 8.582.000,00 złotych ("Obligacje"). Podstawę złożenia żądania przedterminowego wykupu Obligacji na żądanie Spółki ("Żądanie Przedterminowego Wykupu") stanowi pkt 20.3 Warunków emisji Obligacji ("Warunki Emisji"). Zgodnie z pkt 11 Warunków Emisji zobowiązanie Spółki z tytułu Obligacje było zabezpieczone zastawem rejestrowym na zbiorze rzeczy ruchomych i praw o zmiennym składzie. Spółka określiła dzień przedterminowego wykupu Obligacji w związku ze złożeniem Żądania Przedterminowego Wykupu na dzień 27 maja 2019 roku. Zgodnie z Warunkami Emisji przedterminowy wykup na żądanie Spółki nastąpić może poprzez zapłatę na rzecz każdego Obligatariusza kwoty w wysokości wynikającej z pkt 20.3 Warunków Emisji. Przedterminowy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, realizowany był za pośrednictwem KDPW, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w KDPW oraz Warunkami Emisji Obligacji. Złożenie przez Spółkę Żądania Przedterminowego Wykupu związane było z przedwstępną umową sprzedaży portfeli wierzytelności, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 roku. Po tym jak Obligacje stały się wymagalne w związku ze złożeniem przez Spółkę

Żądania Przedterminowego Wykupu, możliwa była ich spłata przez fundusz easyDEBT FIZNFS, zgodnie z warunkami przedwstępnej umowy sprzedaży portfeli wierzytelności.

26. W dniu 29 kwietnia 2019 roku Zarząd Spółki, w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki 9/2019 z dnia 1 lutego 2019 roku i 19/2019 z dnia 26 marca 2019 roku poinformował o zawarciu następujących umów przeniesienia portfeli wierzytelności:

    a) umowy cesji pomiędzy easyDEBT FIZNFS („Cedent") oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz") i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel") w przedmiocie cesji portfeli wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 323 033 526 PLN uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji;

    b) umowy cesji pomiędzy Open Finance Wierzytelności NSFIZ („Cedent") oraz Hoist II NSFIZ („Cesjonariusz") i Hoist Finance AB publ („Poręczyciel") w przedmiocie cesji wszystkich wierzytelności przysługujących Cedentowi na rzecz Cesjonariusza za kwotę 36 039 851 PLN, uwzględniającą otrzymane odzyski oraz koszty związane z dochodzeniem należności z tytułu przenoszonych portfeli wierzytelności przez Cedenta od daty cut-off date, tj. od 30 czerwca 2018 roku. Na mocy postanowień tej umowy tytuł prawny do niektórych portfeli wierzytelności został przeniesiony na Cesjonariusza z dniem spłaty zobowiązań Cedenta lub Spółki wobec jego wierzycieli zabezpieczonych na przenoszonych portfelach wierzytelności oraz w przypadku wierzytelności hipotecznych, po dokonaniu przerejestrowania hipotek na Cesjonariusza we właściwych księgach wieczystych, a w pozostałym zakresie, tytuł prawny do wierzytelności zostanie przeniesiony z dniem podpisania umowy cesji. Jednocześnie Zarząd oświadczył, że różnica pomiędzy pierwotną ceną sprzedaży portfeli wierzytelności, tj. ceną ok. 398 mln PLN, o której Spółka informowała w treści raportu bieżącego 9/2019 z dnia 01 lutego 2019 r. a ceną wskazaną w umowach była wynikiem rozliczenia odzysków z cedowanych portfeli wierzytelności od dnia 30 czerwca 2018 roku, tj. od daty wyceny oraz poniesionych kosztów tych odzysków.

    W konsekwencji finalizacji transakcji:

    a) w dniu 7 czerwca 2019 roku, w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 roku, złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDEBT FIZNFS tj. 7 portfelach wierzytelności. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.

    b) w dniu 1 sierpnia 2019 roku, w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 roku, złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach Spółki, tj. 1936 certyfikatach inwestycyjnych easyDEBT FIZNFS, 35662 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ, a także 3 rachunkach bankowych Spółki. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.

    c) w dniu 5 sierpnia 2019 roku, w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której

Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 roku, złożone zostały wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na aktywach easyDEBT FIZNFS, tj. 65 portfelach wierzytelności, także na 3 rachunkach bankowych, oraz na aktywach Open Finance Wierzytelności NSFIZ tj. 6 portfelach wierzytelności, a także 1 rachunku bankowym. Wszystkie ww. zastawy rejestrowe zostały prawomocnie wykreślone.

27. W dniu 2 maja 2019 roku Zarząd Spółki powziął wiedzę, że w dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie złożyła do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych wniosek o przyłączenie do toczącego się postępowania o ogłoszenie upadłości spółki z Grupy Kapitałowej Capitea – Bakura sp. z o.o. S.K.A. Postanowieniem z dnia 28 października 2019 roku Sąd umorzył postępowanie upadłościowe na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości.
28. W dniu 7 maja 2019 roku, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1969, tekst jednolity z późn. Zmianami, Zarząd Spółki podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Spółki było rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 260 pracownikami, od momentu zawarcia porozumienia z przedstawicielami pracowników w maju 2019 roku, lecz nie później niż od 27 maja 2019 roku do 31 października 2019 roku. W okresie maj 2019 - 30. września 2019 roku w Grupie zostało rozwiązanych 225 umów o pracę.
29. Z dniem 8 maja 2019 roku rozwiązaniu uległa umowa zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego ALTUS Wierzytelności 2 NSFIZ z siedzibą w Warszawie, (dalej: „AW2" lub „Fundusz") z dnia 27 listopada 2015 roku (zmieniana późniejszymi aneksami), która zawarta została przez Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, której następcą prawnym od dnia 22 grudnia 2017 roku stała się Capitea, na podstawie art. 492 §1 w związku z art. 493 §2 k.s.h. Rozwiązanie w/w umowy nastąpiło poprzez jej wypowiedzenie ze skutkiem natychmiastowym, przy czym wypowiedzenie zostało złożone Spółce przez Altus TFI S.A. z przyczyn wskazanych w §13 ust. 7 przedmiotowej umowy, tj. z powodu otwarcia likwidacji Funduszu. Do otwarcia likwidacji Funduszu doszło na skutek wystąpienia przesłanki rozwiązania Funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 3a) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 605, tekst jednolity z późn. zmianami), tj. w dniu 7 maja 2019 roku upłynął okres wypowiedzenia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, a do tego dnia Fundusz nie zawarł umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem.
30. Dnia 16 maja 2019 roku Zarząd Capitea S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego Spółki 35/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 roku poinformował o podjęciu w dniu 16 maja 2019 roku, z mocą obowiązująca od dnia 26 kwietnia 2019 roku, Uchwały Zarządu Spółki nr 26/2019 w przedmiocie zmiany Uchwały nr 17/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 roku w sprawie ogłoszenia przez Spółkę żądania przedterminowego wykupu Obligacji serii H, poprzez określenie liczby Obligacji serii H objętych tymże przedterminowym wykupem na żądanie Spółki w wysokości 5.284 szt. obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.284.000,00 złotych ("Obligacje serii H"). W związku z tym Spółka dokonała w dniu Przedterminowego Wykupu 5.284 szt. Obligacji serii H wyemitowanych przez Spółkę Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych easyDEBT FIZNFS, pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 roku.

31. Dnia 27 maja 2019 roku Zarząd Capitea S.A., w nawiązaniu do raportów bieżących Spółki nr 36/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 roku oraz nr 45/2019 z dnia 16 maja 2019 roku poinformował o dokonanym w dniu 27 maja 2019 roku przedterminowym wykupie 14.800 sztuk obligacji serii G o wartości nominalnej 1.000,00 złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 14.800.000,00 złotych. W związku z powyższym przedterminowym wykupem na żądanie Spółki objęte zostały wszystkie obligacje serii G. Przedterminowy wykup wyżej wskazanych obligacji został dokonany ze środków pieniężnych easyDEBT FIZNFS pozyskanych przez fundusz w wyniku zawarcia i realizacji umowy przyrzeczonej z funduszami sekurytyzacyjnymi oraz spółkami z Grupy Kapitałowej Hoist Finance AB, o zawarciu której Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 38/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 roku.
32. W dniu 27 maja 2019 roku została zawarta z Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) umowa określająca zasady współpracy pomiędzy Spółką a Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) Na mocy postanowień Umowy:
    a) Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) uzyskał prawo do zgłoszenia do Spółki żądania ustanowienia współzarządzającego wraz ze Spółką częścią portfela inwestycyjnego obejmującego wierzytelności znajdujące się w funduszach: Centauris 2 FIZNFS; Centauris 3 NSFIZ; Centauris Windykacji NSFIZ; Debito NSFIZ; GetBack Windykacji Platinum NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ;
    b) dla funduszu Centauris 2 FIZNFS ustanowiono współzarządzającego, tj. Koksztys Kancelaria Prawa Gospodarczego Sp. K.;
    c) Spółka zobowiązała się wobec Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) do przekazania danych dotyczących wierzytelności znajdujących się w portfelach wierzytelności należących do ww. funduszy;
    d) ustalono zasady dokonywania wypłaty wynagrodzenia na rzecz Spółki w wysokości ok. 13,2 mln PLN;
    e) ustalono zasady dokonywania wzajemnych rozliczeń, w tym w szczególności mechanizm rozliczeń ewentualnych kar finansowych.
33. Dnia 6 czerwca 2019 roku Zarząd Capitea S.A. w nawiązaniu do raportów bieżących 20/2019 z dnia 27 marca 2019 roku oraz 50/2019 z dnia 29 maja 2019 roku, poinformował, że Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VIII Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych na posiedzeniu w dniu 6 czerwca 2019 roku zatwierdził układ z wierzycielami Spółki. Postanowienie to uprawomocniło się z dniem 24 lutego 2020 roku.
34. Dnia 7 czerwca 2019 roku Zarząd Capitea S.A. w nawiązaniu do raportu bieżącego 97/2018 z dnia 18 lipca 2018 roku poinformował o przekazaniu do wybranych podmiotów zaproszenia do podjęcia rozmów i ewentualnie negocjacji w przedmiocie nabycia przez te podmioty od Spółki wybranych portfeli wierzytelności, należących do funduszy Centauris 2 FIZNFS; EGB Wierzytelności 2 NSFIZ; GetPro NSFIZ; Universe 3 NSFIZ, jak również portfeli wierzytelności należących do Spółki. Wskazane portfele wierzytelności stanowią zabezpieczenie rzeczowe zobowiązań zaciągniętych przez Spółkę a ich sprzedaż jest zgodna z założeniami planu restrukturyzacji.
35. Dnia 8 czerwca 2019 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zawarciu pomiędzy Capitea Recovery S.R.L., spółką zależną a spółką InvestCapital LTD, spółką z grupy kapitałowej Kruk, umowy sprzedaży portfeli wierzytelności za kwotę ok. 37,4 mln PLN. Przeniesienie własności wierzytelności objętych Umową na Kupującego miało nastąpić pod warunkiem zapłaty ceny oraz pod warunkiem wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym. Zawarta Umowa nie przewiduje istotnych kar umownych. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych w tego typu umowach. Umowa nie obejmowała przeniesienia wszystkich portfeli wierzytelności

należących do Capitea Recovery S.R.L. W dniu 16 października 2019 roku Zarząd Spółki poinformował, że na dzień 16 października 2019 r. zostały spełnione wszystkie warunki, w tym warunek wyrażenia zgody przez nadzorcę sądowego wyznaczonego w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki oraz zapłata ceny na warunkach wynikających z Umowy.

36. W dniu 10 czerwca 2019 roku nastąpił wykup łącznie 460.000 CI (tj. 370.338 szt. CI serii 11, 35.662 szt. CI serii 12 oraz 54.000 szt. CI serii 13) funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ. Środki z wykupu w łącznej wysokości 24.835.400,00 PLN zostały w całości przeznaczone na spłatę zadłużenia wobec Getin Noble Bank S.A. na podstawie porozumienia z dnia 2 kwietnia 2019 roku dotyczącego spłaty zadłużenia
37. Dnia 11 czerwca 2019 roku Spółka otrzymała od Lartiq TFI S.A. z siedzibą w Warszawie wezwanie do zapłaty kwoty 55.620.000 PLN tytułem kary umownej za niewykonanie zobowiązania do wydania danych i dokumentacji dotyczących 9 funduszy zarządzanych przez Lartiq TFI S.A., tj. Lumen Profit 14 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XIV NSFIZ, Trigon Profit XIV NSFIZ), Lumen Profit 15 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XV NSFIZ, Trigon Profit XV NSFIZ), Lumen Profit 16 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVI NSFIZ, Trigon Profit XVI NSFIZ), Lumen Profit 18 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XVIII NSFIZ, Trigon Profit XVIII NSFIZ), Lumen Profit 20 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XX NSFIZ, Trigon Profit XX NSFIZ), Lumen Profit 21 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXI NSFIZ, Trigon Profit XXI NSFIZ), Lumen Profit 22 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXII NSFIZ, Trigon Profit XXII NSFIZ), Lumen Profit 23 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIII NSFIZ Trigon Profit XXIII NSFIZ), Lumen Profit 24 NSFIZ (dawniej: Lartiq Profit XXIV NSFIZ, Trigon Profit XXIV NSFIZ). W tej sprawie toczyło się postępowanie sądowe z powództwa Lartiq TFI S.A. przeciwko Spółce o wydanie danych i dokumentacji oraz o zapłatę kary umownej w wysokości 180 000,00 PLN (20 tyś. PLN dziennie dla każdego z 9 funduszy inwestycyjnych - co oznacza, że w pozwie Lartiq TFI S.A. wskazał, że dochodzone roszczenie pieniężne (które Spółka w całości kwestionuje) dotyczy kary umownej naliczonej za jeden dzień). Spółka w dniu 11 września 2019 r. złożyła odpowiedź na pozew, w której wniosła o oddalenie powództwa w całości. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 roku, na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
38. Dnia 14 czerwca 2019 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powołaniu przez Radę Nadzorczą Spółki na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2019 roku Pana Tomasza Stramy w skład Zarządu Spółki do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.
39. W wyniku prowadzonych negocjacji, w dniu 17 czerwca 2019 roku doszło do zawarcia przez Spółkę z Globus umowy typu stand-still, w której ustalono, m. in, że jeżeli wartość 918 certyfikatów inwestycyjnych serii 2 Centauris 2 FIZNFS spadnie poniżej 20.000.000,00 PLN, to ustanowi albo spowoduje ustanowienie uzupełniającego do kwoty 20.000.000,00 PLN zabezpieczenia roszczenia Globus w sposób uzgodniony przez strony w odrębnym dokumencie, nie wykluczając w szczególności rozszerzenia zajęcia w ramach postępowania komorniczego na taką liczbę certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 FIZNFS , aby łączna wartość zajętych certyfikatów inwestycyjnych Centauris 2 FIZNFS wynosiła nie mniej niż 20.000.000,00 PLN; Nadzorca Sądowy wyraził zgodę na zawarcie wyżej powołanej umowy. Umowa jest ważna i skuteczna od dnia jej zawarcia. Spółka poinformowała o wykonaniu umowy przez jej strony. W dniu 28 czerwca 2019 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o ustanowieniu na rzecz wierzyciela Globus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ("Globus") zabezpieczenia na aktywach Spółki. Zabezpieczenie było związane ze sporem o zapłatę, zawisłym pomiędzy Globus a Spółką. Zabezpieczenie o wartości ok. 47,3 mln PLN zostało ustanowione na wierzytelnościach przysługujących Spółce względem funduszu easyDEBT FIZNFS zarządzanego przez Noble Funds TFI S.A. oraz na instrumentach finansowych znajdujących się w Debito NSFIZ, GetPro NSFIZ, Universe 3 NSFIZ oraz Centauris 2 FIZNFS zarządzanymi przez Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.). Spółka dodatkowo poinformowała o doręczeniu Spółce w dniu 28 czerwca 2019 roku postanowienia komornika w sprawie umorzenia postępowania zabezpieczającego w wyżej wskazanym zakresie, tj. w

zakresie wynikającym z wyżej powołanej umowy. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda kończąca spór pomiędzy Spółką a Globus Sp. z o.o.

40. W dniu 28 czerwca 2019 roku Spółka działając na podstawie udzielonych jej pełnomocnictw, dokonała odstąpienia od łącznie 10 umów przelewu wierzytelności zawieranych przez reprezentowane wówczas fundusze, których pozostaje jedynym uczestnikiem, tj. easyDEBT FIZNFS, OFW NS FIZ oraz Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ i GetPro NS FIZ. Powyższe odstąpienia zostały dokonane na podstawie art. 491 §1 kodeksu cywilnego, w związku z brakiem zapłaty ceny w łącznej kwocie 391.550.464,31 PLN za portfele wierzytelności objęte tymi umowami. Złożenie oświadczeń o odstąpieniu zostało poprzedzone wezwaniem cesjonariuszy (innych funduszy inwestycyjnych, których portfelami inwestycyjnymi obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności zarządza Spółka, tj. odpowiednio Centauris 3 NSFIZ oraz GetBack Windykacji Platinum NSFIZ do wykonania poszczególnych umów poprzez zapłatę całości określonej daną umową ceny i wyznaczeniu im na powyższe dodatkowego terminu, który upłynął bezskutecznie. Na podjęcie takich działań Spółka uzyskała uprzednie zgody ze strony towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających funduszami. W wyniku złożonych oświadczeń o odstąpieniu od danej umowy, do portfeli inwestycyjnych funduszy, w imieniu których dokonano odstąpienia, powróciło łącznie 40.069 wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 4.725.285.544,88 PLN. Złożenie przedmiotowych oświadczeń stworzyło funduszom, w imieniu których dokonane zostało odstąpienie od danej umowy, możliwość dalszego prowadzenia obsługi spraw i uzyskiwania z nich spłat, co wiąże się równocześnie z generowaniem przez nie bieżących przepływów pieniężnych z portfeli wierzytelności. Natomiast po stronie funduszy, którym oświadczenie to zostało złożone, powstała konieczność wyksięgowania zobowiązań związanych z tymi transakcjami oraz uwzględnienia tej okoliczności w wycenie aktywów danego funduszu.

41. Z dniem 31 lipca 2019 r., w związku z zawartą przez Spółkę z Getin Noble Banku S.A. w dniu 2 kwietnia 2019 roku umową dot. spłaty zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności banku wynikające z Umowy nr 121487/KI/2016 o kredyt inwestycyjny z dnia 26 września 2016 roku. W związku z powyższym:
    a) w dniu 26 sierpnia 2019 roku zawarta została umowa cesji zwrotnej i rozwiązanie porozumienia w sprawie warunkowej cesji, na podstawie której wygasło ustanowione na rzecz banku zabezpieczenie w postaci warunkowej cesji wierzytelności Spółki z tytułu udziału w zysku Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik Sp.k. na rzecz Banku;
    b) zastawy rejestrowe ustanowione na aktywach Spółki, tj. 498611 certyfikatach inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności NSFIZ oraz 330 certyfikatach inwestycyjnych Universe 3 NSFIZ zostały wykreślone z rejestru zastawów.

42. W dniu 2 sierpnia 2019 roku Spółka oraz Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. zawarły z Onwelo S.A., Getin Noble Bank S.A. oraz dwoma osobami fizycznymi, które złożyły wnioski o ogłoszenie upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. oraz Universe 3 NSFIZ porozumienie w sprawie spłaty należności, na podstawie którego m.in. podmioty te zobowiązały się do umorzenia postępowań w przedmiocie ogłoszenia upadłości Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. Wszystkie postępowania zostały umorzone na skutek cofnięcia wniosku o ogłoszenie upadłości przez wnioskodawcę. Wszystkie postanowienia wydane w tym przedmiocie są prawomocne.

43. W dniu 20 sierpnia 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie nałożyła na Ulmus Holding Spółka Akcyjna (dawniej Saturn TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo") m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia

zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.

44. W dniu 4 września 2019 roku Spółka złożyła w Sądzie Okręgowym w Warszawie wniosek o udzielenie zabezpieczenia przed wszczęciem postępowania przeciwko Ulmus Holding S.A. (dawniej Saturn TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie podając jako sumę zabezpieczenia kwotę 6.961.911 PLN. Na sumę zabezpieczenia składają się m.in. roszczenia z tytułu wynagrodzenia przysługującego Spółce za zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy Universe 3 NS FIZ, Debito NS FIZ oraz GetPro NS FIZ obejmującymi sekurytyzowane wierzytelności. W dniu 16 września 2019 roku Spółka otrzymała Zarządzenie w sprawie wyznaczenia posiedzenia w tej sprawie na dzień 8 listopada 2019 roku. W sprawie w dniu 12 listopada Sąd Okręgowy wydał postanowienie, w który oddalił wniosek Spółki o udzielenie zabezpieczenia. Spółka w dniu 17 lutego 2020 roku, które po wyczerpaniu drogi odwoławczej, zostało ostatecznie odrzucone.

45. W dniu 6 września 2019 roku Spółka poinformowała o powzięciu informacji o złożeniu przez fundusze sekurytyzacyjne zarządzane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Fundusze Lartiq") przeciwko Spółce łącznie 9 pozwów o zapłatę łącznie kwoty ok. 115 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dnia wniesienia każdego z powództw do dnia zapłaty oraz kosztów procesu, w tym zastępstwa procesowego. Fundusze Lartiq wniosły jednocześnie o udzielenie zabezpieczenia w każdej z 9 spraw. Każdy z wniosków o udzielenie zabezpieczenia został oddalony przez sąd. W przypadku pięciu z wyżej powołanych pozwów sąd, w postępowaniu upominawczym, wydał przeciwko Spółce nakaz zapłaty. Łączna kwota, na którą opiewają ww. nakazy zapłaty wynosi 64 440 713,55 PLN. Na kwotę tą składają się dochodzone przez Fundusze Lartiq należności główne, skapitalizowane odsetki oraz koszty postępowania sądowego. W trzech sprawach Sąd odmówił wydania nakazu zapłaty i skierował sprawę do rozpoznania w trybie zwykłym, w przypadku jednej ze spraw, sąd nie doręczył dotychczas Spółce odpisu pozwu. Spółka kwestionuje w całości istnienie wierzytelności objętych wszystkimi powołanymi wyżej pozwami. W sprawach, w których został wydany nakaz zapłaty, został wniesiony sprzeciw, zaskarżający każdy z nakazów zapłaty w całości. Postępowania zażaleniowe w sprawie oddalenia wniosków o udzielenie zabezpieczenia zostały umorzone z uwagi na cofnięcie zażaleń przez Fundusze Lartiq. Dotychczas w sześciu sprawach postępowanie zostało zawieszone na zgodny wniosek stron.

32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 30 października 2019 roku Zarząd Spółki poinformował, że powziął od swojego pełnomocnika procesowego informację o wniesieniu w dniu 25 października 2019 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przez pozwanego - Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Lartiq", dawniej Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) na rzecz Spółki kwoty 49.200.000,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów dwieście tysięcy złotych) wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 26 czerwca 2018 roku do dnia zapłaty. Ponadto, Spółka wniosła o zasądzenie od Lartiq na rzecz Spółki kosztów postępowania, w tym trzykrotności kosztów zastępstwa procesowego według norm przepisanych. Dochodzona przez Spółkę kwota to równowartość kwoty uiszczonej przez Capitea na rzecz Lartiq, na podstawie umowy świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 roku zawartej między Spółką a Lartiq (dalej "Umowa"). W pierwszej kolejności Spółka wskazała, że wywodzi żądanie zwrotu ww. kwoty jako świadczenia nienależnego, opartego w szczególności na twierdzeniu o nieważności Umowy, ewentualnie na podstawie przepisów o odpowiedzialności za czyny niedozwolone. Roszczenia stron wynikające z ww. sporu są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 roku, na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.

2. W dniu 30 października 2019 roku Pan Marcin Tokarek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna na dzień 30 października 2019 roku. Pan Marcin Tokarek nie podał powodów rezygnacji.
3. W dniu 30 października 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pani Magdaleny Nawłoki na stanowisko pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu Spółki. Powołanie jest skuteczne od dnia 4 listopada 2019 roku.
4. W dniu 5 listopada 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (obecnie Lartiq TFI S.A.) z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo") m.in. 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 kwocie 5 mln PLN. Roszczenia stron wynikające z ww. kary administracyjnej są przedmiotem ugody zawartej pomiędzy Spółką a Lartiq TFI S.A. w dniu 23 grudnia 2019 roku, na podstawie której strony zrzekły się ich wzajemnie w całości.
5. W dniu 19 listopada 2019 roku Spółka zawarła z Alior Bank S.A. Umowę Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, na podstawie której rozliczone zostały wierzytelności Alior Bank S.A. wynikające z Umowy przelewu wierzytelności zawartej z GetPro NS FIZ r. (Spółka pozostawała dłużnikiem rzeczowym). W związku z powyższym:
   a) w dniu 18 grudnia 2019 roku Alior Bank S.A. złożył oświadczenie o zgodzie na wykreślenie zastawu rejestrowego na certyfikatach inwestycyjnych Spółki w Debito NS FIZ (140 909 091 certyfikatów serii S oraz 34 482 759 certyfikatów serii H1);
   b) złożone zostały wnioski dot. wykreślenia zastawów rejestrowych i w dniu 24 kwietnia 2020 roku Spółka otrzymała zaświadczenie z właściwego Sądu o dokonanym wykreśleniu zastawu rejestrowego na wyżej wymienionych certyfikatach;
   c) Spółka złożyła wniosek o wykreślenie z ewidencji certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ wzmianki o ustanowionych na ww. aktywach Spółki zastawach rejestrowych. Zastawy zostały wykreślone.
6. W dniu 19 listopada 2019 roku Zarząd Spółki uzyskał informację od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. (obecnie White Berg TFI S.A.) o przejęciu zarządzania nad funduszami:
   a) Debito Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 15 listopada 2019 roku;
   b) Centauris 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Centauris Windykacji Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Getback Windykacji Platinum Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, GetPro Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, Universe 3 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym - z dniem 18 listopada 2019 roku.
7. W dniu 19 listopada 2019 roku Przemysław Dąbrowski złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Spółki z dniem 20 listopada 2019 roku Pan Przemysław Dąbrowski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
8. W dniu 4 grudnia 2019 roku zostało zawarte pomiędzy Spółką, Universe 3 NSFIZ i obligatariuszami Porozumienie rozliczające należności obligatariuszy serii HAC związane z ustanowionym zabezpieczeniem na portfelu wierzytelności należącym do Universe 3 NSFIZ. Na podstawie zawartego Porozumienia doszło do przejęcia portfela wierzytelności Universe 3 NSFIZ przez obligatariuszy serii HAC na własność. Porozumienie przewidywało również konieczność złożenia

pism procesowych w zawisłych, toczących się postępowania sądowych miedzy stronami, na podstawie których strony wzajemnie cofnęły pozwy i zrzekły się roszczeń.

9. W dniu 5 grudnia 2019 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A (obecnie White Berg TFI S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
   a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
   b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
   c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
   d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetPro Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
   e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności GetBack Windykacji Platinum Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
   f) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
10. Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządzała całością portfela inwestycyjnego Funduszy lub, w przypadku Centauris 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, częścią stanowiącą ok. 90% portfela inwestycyjnego Funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce przysługiwało miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.
11. Z dniem 11 grudnia 2019 roku z Obligatariuszami serii BAA, BAB, BAC, BAD, BAE i BZ, tj. funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Quercus TFI S.A. zawarta została Umowa Dotycząca Spłat Zadłużenia z Obligacji z Przedmiotów Zastawów Rejestrowych, zmieniona aneksem z dnia 17 lutego 2020 roku. Umowa przewiduje spłatę zobowiązań Spółki w części nieukładowej ze środków pochodzących bezpośrednio z umorzenia lub do wysokości wartości certyfikatów inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie danej serii Obligacji. Po dokonanej na podstawie ww. Umowy spłacie każdej z serii Obligacji złożone zostaną wnioski o wykreślenie zastawów rejestrowych ustanowionych na certyfikatach inwestycyjnych stanowiących zabezpieczenie tej serii Obligacji. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. Obligacji zostanie spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. W związku z dotychczasową realizacją ww. Umowy:
   a) umorzonych zostało 20 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 Universe 2 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAC,
   b) złożono wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego z 40.909.091 certyfikatów inwestycyjnych serii G Debito NSFIZ stanowiących zabezpieczenie Obligacji serii BAE.
12. W dniu 17 grudnia 2019 roku wydana została przez KNF decyzja, zgodnie z którą na Spółkę została nałożona kara pieniężna w wysokości 500.000 PLN za naruszenia w zakresie sporządzania śródrocznych raportów okresowych za 2017 rok oraz nieterminowe przekazanie 3 raportów okresowych za 2017 rok i I kwartał 2018 roku. Decyzja jest prawomocna.
13. W dniu 19 grudnia 2019 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki za rok obrotowy 2018. Zarząd Capitea S.A. przekazał poprzez raport bieżący treść uchwał, które zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym

liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się". Podkreślenia wymaga, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki została podjęta uchwała nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Capitea S.A. z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie dalszego istnienia Spółki.

14. Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, w dniu 19 grudnia 2019 roku doszło także do podjęcia uchwały powołującej w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji Pana Pawła Pasternoka. W dniu 20 grudnia 2019 roku Zarząd Spółki podał do publicznej wiadomości listę akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% liczby głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Spółki.
15. W dniu 23 grudnia 2019 roku Spółka zawarła porozumienia z Lartiq TFI S.A. (dalej "Lartiq"), na podstawie których strony w wyniku wzajemnie poczynionych ustępstw rozwiązały zaistniały pomiędzy stronami spór związany z zawartą umową świadczenia usług obsługi portfeli inwestycyjnych z dnia 9 sierpnia 2017 roku (dalej "Umowa Ramowa"), na podstawie, której Spółka wypłaciła na rzecz Lartiq kwotę 49.200.000 PLN ("Wynagrodzenie"), gdzie w związku z Umową Ramową Lartiq wystąpił przeciwko Spółce z powództwem do Sądu Okręgowego w Warszawie o ustalenie stosunku prawnego z tytułu Umowy Ramowej, zaś Spółka wystąpiła z powództwem o zwrot Wynagrodzenia do Sądu Okręgowego w Warszawie. Kwota ta może w wyniku zawartych porozumień Lartiq przekazał na rzecz Grupy Kapitałowej Capitea kwotę 40.000.000 PLN, gdzie ulec podwyższeniu o maksymalnie 2.000.000 PLN po spełnieniu warunków przywidzianych ww. porozumieniami. Wyczerpują one wzajemne roszczenia pomiędzy Spółką a Lartiq z tytułu Umowy Ramowej. Ponadto na skutek dojścia do skutku ww. porozumień Lartiq oraz Spółka zrzekły się wzajemnych roszczeń oraz zobowiązały się do podjęcia czynności niezbędnych do skutecznego cofnięcia wszystkich pozwów w postępowaniach sądowych, które strony wytoczyły przeciwko sobie. Na mocy postanowienia Prokuratury Regionalnej w Warszawie z dnia 20 maja 2020 roku środki pochodzące z ugody zawartej z Lartiq TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł, które stanowią mienie Spółki Dominującej w oparciu o posiadany przez nią status pokrzywdzonego w postępowaniach prowadzonych pod sygn. RP I Ds. 11.2018 przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie, zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (prowadzonego przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). Według stanu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania środki te zostały zwrócone Spółce.
16. W dniu 23 grudnia 2019 roku Spółka zawarła wraz z Getin Noble Bank S.A., Universe 3 NSFIZ oraz innymi podmiotami Umowę dotyczącą spłaty należności wynikających z zawartych pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a Universe 3 NSFIZ oraz Getin Noble Bank S.A. a innymi podmiotami Umów przelewu wierzytelności. Na podstawie zawartej Umowy Getin Noble Bank S.A. złożył w zawisłych między Stronami postępowania sądowych pisma procesowe, na podstawie których cofnął pozew i zrzekł się roszczeń.
17. W dniu 4 lutego 2020 roku Spółka otrzymała informacje o wniesieniu przez akcjonariusza Spółki – osobę fizyczną - do Sądu Okręgowego w Warszawie powództwa przeciwko Spółce, o uchylenie uchwał nr 19 oraz 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętych w dniu 19 grudnia 2019 roku Pozew został skutecznie doręczony Spółce w dniu 22 czerwca 2020 roku Spółka złożyła odpowiedź na pozew w dniu 13 lipca 2020 roku. W dniu 14 kwietnia 2021 roku odbyła się rozprawa przed Sądem okręgowym w Warszawie, w czasie której strony postępowania podtrzymały swoje dotychczasowe stanowiska. Trwają czynności procesowe w pierwszej instancji.
18. Na mocy decyzji z dnia 4 lutego 2020 roku (doręczonej w dniu 5 lutego 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo") m.in. sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych (w tym w odniesieniu do Funduszy będących Jednostkami Zależnymi i

Jednostkami Stowarzyszonymi w stosunku do Spółki), co stało się powodem wygaśnięcia zawartych pomiędzy Towarzystwem a Spółką umów zlecenia zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy zarządzanych dotychczas przez Towarzystwo.

19. Z dniem 14 lutego 2020 roku, w związku z zawartą przez Spółkę z Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. w dniu 30 stycznia 2020 roku Umową Dotyczącą Spłaty Zadłużenia, zaspokojone zostały wszelkie wierzytelności pozaukładowe Ascot Finance Sp. z o.o. sp.k. wynikające z Umowy pożyczki z dnia 31 stycznia 2018 roku oraz Umowy pożyczki z dnia 8 marca 2018 roku.
20. W dniu 26 lutego 2020 roku Spółka powzięła informację o wydaniu w dniu 24 lutego 2020 roku przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w sprawie o sygn. akt VIII Gz 1/20, VIII GRp 4/18 postanowienia o oddaleniu zażalenia wierzyciela na postanowienie z dnia 30 grudnia 2019 roku o odrzuceniu zażalenia wierzyciela na postanowienie o zatwierdzeniu układu z dnia 6 czerwca 2019 roku Postanowienie to nie podlega zaskarżeniu, stało się zatem prawomocne, skuteczne i wykonalne z dniem 24 lutego 2020 roku Powyższe oznacza, iż postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu uprawomocniło się.
21. W dniu 6 marca 2020 roku Spółka („Zastawca") zawarła z DJM Trust sp. z o.o. („Zastawnik"), umowę zastawu rejestrowego na aktywach, tj. na zbiorze wszystkich rzeczy ruchomych i praw majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa Zastawcy, którymi Zastawca może rozporządzać w dacie zawarcia Umowy, będącym zbiorem rzeczy ruchomych i praw stanowiącym całość gospodarczą, o którym mowa w art. 7 ust. 2 pkt 3 Ustawy o Zastawie Rejestrowym i Rejestrze Zastawów. Zgodnie z Układem, Zastawca – w terminie 14 dni od uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu – zobowiązany był do zawarcia umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego ze wskazanym w Układzie administratorem zastawu. Na podstawie Umowy w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na aktywach zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem. W dniu 16 kwietnia 2020 roku zastaw rejestrowy został wpisany do Rejestru Zastawów.
22. W dniu 9 marca 2020 roku, w związku z uprawomocnieniem się postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VIII Gospodarczy do spraw Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych z dnia 6 czerwca 2019 roku o zatwierdzeniu Układu, zgodnie z jego warunkami, Spółka dokonała płatności zobowiązań wobec wierzyciela niezabezpieczonego z Grupy 5 Układu. W wykonaniu powyższego w dniu 9 marca 2020 roku Spółka dokonała płatności w wysokości 400.849,44 zł z tytułu zaległych składek na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, który był jedynym wierzycielem z Grupy 5 Układu.
23. W dniu 12 marca 2020 roku Spółka wniosła do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew przeciwko Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Altus") oraz:
    a) ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Private Equity (dawniej: Altus Subfundusz Private Equity)
    b) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego), ALTER Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych (dawniej: Altus Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynków Zagranicznych)
    c) ALTER ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2 (dawniej: ALTUS ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2)

d) ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2 (dawniej: ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2)

e) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych)

f) SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 15 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)

g) ALTER 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)

h) NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dawniej: ALTUS 33 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty)

i) ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych (dawniej: ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych

j) ALTUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy w likwidacji, ALTUS Subfundusz Optymalnego Wzrostu w likwidacji, ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego w likwidacji

k) SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty), Subfundusz SEJF Etyczny 2 (dawniej: Subfundusz SKOK Etyczny 2)

l) BNP Paribas PREMIUM Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dawniej: Raiffeisen Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy), Subfundusz BNP Paribas Aktywny (dawniej: Subfundusz Raiffeisen Aktywnego Inwestowania)

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

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

24. Z dniem 3 kwietnia 2020 roku dokonana została spłata wierzytelności wynikającej z Obligacji serii MR w związku z czym złożony został wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego ustanowionego na aktywach Spółki tj. na certyfikatach inwestycyjnych Debito NSFIZ:

a) 98 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii L

b) 20 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii N

c) 14 285 715 certyfikatach inwestycyjnych serii R

d) 25 000 000 certyfikatach inwestycyjnych serii V.

Ww. zastaw rejestrowy został prawomocnie wykreślony.

25. W dniu 7 kwietnia 2020 roku Spółka poinformowała, iż w wykonaniu Układu planuje dokonać przyspieszonej wypłaty 3, 4 i części 5 raty układowej z tytułu wierzytelności z obligacji wyemitowanych przez Spółkę, które przysługują obligatariuszom będącym wierzycielami Spółki

zaliczonymi do Grupy 1 w rozumieniu Układu. Wobec powyższego Spółka wskazała na konieczność zwrócenia się przez ww. Obligatariuszy do podmiotów prowadzących ewidencję danej serii Obligacji celem dokonania aktualizacji swoich danych niezbędnych do dokonania ww. płatności. Dodatkowo Spółka poinformowała Obligatariuszy, którym przysługują prawa z Obligacji mających formę dokumentu, aby w terminie do dnia 30 kwietnia 2020 roku (włącznie) złożyli dokumenty tych Obligacji do depozytu Spółki i nie odbierali ich co najmniej do daty otrzymania świadczenia. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie 3 i 4 raty układowej.

26. Na dzień 8 kwietnia 2020 roku zostało zwołane Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z porządkiem obrad obejmującym wyrażenie zgody następczej na zawartą przez Spółkę umowę zastawu rejestrowego na aktywach, o której mowa powyżej. W dniu 18 marca 2020 roku, na skutek wniosku akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu porządek obrad Zgromadzenia został rozszerzony o punkty porządku obrad dotyczące podjęcia uchwały w sprawie ustalenia zasad wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Spółki oraz podjęcia uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej. W czasie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjęto uchwały w sprawie wyrażenia zgody następczej na ustanowienie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki oraz zmiany zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Spółki.
27. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Pan Radosław Barczyński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej Capitea S.A. Tego samego dnia, Pan Radosław Barczyński został powołany na okres trzech miesięcy w skład Zarządu Spółki.
28. W dniu 9 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z dniem 9 kwietnia 2020 roku.
29. W dniu 30 kwietnia 2020 roku Spółka powzięła informację o przejęciu przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. z siedzibą w Bielsku Białej (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.), zarządzania Universe Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym oraz Universe 2 Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym zamkniętym z dniem 30 kwietnia 2020 roku.
30. Spółka, dłużnik rzeczowy tj. Universe 3 NSFIZ oraz obligatariusze serii VB zawarli umowy spłaty wierzytelności z części odzysków generowanych z portfeli wierzytelności Universe 3 NSFIZ stanowiących zabezpieczenie obligacji serii VB. W pozostałym zakresie wierzytelność wynikająca z ww. obligacji miała zostać spłacona przez Spółkę w ramach rat układowych zgodnie z przyjętym planem restrukturyzacyjnym. Z w związku z brakiem wykonania dotychczasowej umowy, Spółka zawarła w dniu 21 maja 2021 roku nową umowę dotyczącą spłaty obligacji serii VB, w ramach której doszło do całkowitego rozliczenia zobowiązań wynikających z w/w serii obligacji.
31. W dniu 18 czerwca 2020 roku Spółka zawarła z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A (obecnie White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) umowy zlecenia zarządzania:
    a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
    b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności Universe 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
    c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności EGB Wierzytelności 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

    Na mocy wskazanych wyżej umów Spółka odpłatnie zarządzała całością portfela inwestycyjnego funduszy w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Spółce

przysługiwało miesięczne wynagrodzenie za świadczenie usług określonych wskazanymi wyżej umowami, w kwocie stanowiącej określony procent wartości środków pieniężnych uzyskanych z generowanych odzysków. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony.

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

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

33. W dniu 3 lipca 2020 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o podjęciu w dniu 3 lipca 2020 roku uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu z dniem 9 lipca 2020 roku na okres do dnia 31 grudnia 2020 roku Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu Spółki.

34. W dniu 7 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował o zawarciu porozumienia kończącego spór między Capitea S.A., a spółką Globus Sp. z o.o. Przedmiotowy spór związany był z pozwem wniesionym przez Globus Sp. z o.o. przeciwko Spółce do Sądu Arbitrażowego przy Konfederacji Lewiatan, w którym Globus Sp. z o.o. domagał się od Spółki zapłaty kwoty 48.861.269 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 17 kwietnia 2019 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Spółki na rzecz Globus Sp. z o.o. zwrotu kosztów postępowania arbitrażowego. W dniu 7 sierpnia 2020 roku weszła w życie ugoda zawarta przez strony, a Sąd Arbitrażowy postanowił umorzyć toczące się postępowanie na zgodny wniosek stron. Na podstawie zawartego Porozumienia, w szczególności:
    a) Spółka nabyła od Globus Sp. z o.o. 51% akcji spółki Lens Finance S.A. z siedzibą w Warszawie za kwotę 15.040.000 PLN, przy czym zapłata części ceny nabycia nastąpiła poprzez potrącenie kwoty 4.873.666 PLN oraz rozłożenie pozostałej części kwoty na raty płatne w terminie do 15 lutego 2024 roku
    b) tytułem zabezpieczenia płatności rat opisanych powyżej Spółka ustanowi zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego na Certyfikatach Inwestycyjnych Centauris 2 FIZNFS
    c) Globus Sp. z o.o. przeniósł na Lens Finance S.A. wierzytelności o wartości nominalnej ponad 10.000.000 PLN
    d) umorzona została wierzytelność układowa Globus Sp. z o.o. w kwocie 57.675.408 PLN.

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

35. W dniu 10 sierpnia 2020 roku Zarząd poinformował, że otrzymał od swojego pełnomocnika procesowego informację o dokonaniu przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla Warszawy Mokotowa zajęcia gotówki w kwocie 134.715.017 PLN i przekazaniu jej na rachunek depozytowy Ministra Finansów (konto sum depozytowych, Sąd Rejonowy Warszawa Mokotów)

na poczet zabezpieczenia roszczeń Capitea wobec Altus TFI oraz dwunastu funduszom inwestycyjnym („Zabezpieczenie"). Zabezpieczenie zostało ustanowione w wykonaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 1 lipca 2020 roku , sygn. akt XXVI Gz 18/20, o udzieleniu Capitea zabezpieczenia na majątku wszystkich pozwanych solidarnie do kwoty 134.715.017 PLN („Postanowienie o Zabezpieczeniu"). Postanowienie o Zabezpieczeniu zostało wydane przez Sąd orzekający w składzie trzech sędziów, w drugiej instancji. Zgodnie z art. 741 kodeksu postępowania cywilnego na Postanowienie o Zabezpieczeniu, jako na postanowienie sądu drugiej instancji, nie przysługuje zażalenie. Zgodnie z art. 730 1 k.p.c. przesłanką udzielenia przez sąd zabezpieczenia jest uprawdopodobnienie roszczenia przez powoda. Zabezpieczenie zostało udzielone Capitea w związku z powództwem o zapłatę, o którym Spółka informowała raportem bieżącym numer 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku. Zgodnie z twierdzeniami pozwu wszyscy pozwani (tj. Altus TFI i 12 funduszy inwestycyjnych) odpowiadają solidarnie za całość szkody wyrządzonej Capitea przez osoby prawne z winy ich organów (tu: Altus TFI), a nie tylko w zakresie ceny otrzymanej za zbyte przez nich akcje EGB Investments S.A.

36. W dniu 28 sierpnia 2020 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Capitea S.A. na którym podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zatwierdzono zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
37. W dniu 29 września 2020 roku doszło do zawarcia przez Spółkę porozumienia z PRA Group Europe Holding S.à r.l., PRA Group Polska Holding sp. z o.o., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k., Altus S.A., Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Omega Wierzytelności NSFIZ, którego przedmiotem jest uregulowanie wzajemnych roszczeń i stosunków prawnych stron m.in. przez sprzedaż przez Spółkę 53.334 certyfikatów inwestycyjnych w funduszu Omega NSFIZ (tj. wszystkich posiadanych przez Spółkę) za cenę w wysokości 16.000.000,00 zł na rzecz PRA Group Polska Holding Sp. z o.o. oraz wzajemne zrzeczenie się rzeczywistych lub potencjalny roszczeń i zwolnienie z odpowiedzialności jakie mogły powstać między stronami na podstawie dotychczas łączących je stosunków prawnych.
38. W dniu 30 września 2020 roku Zgromadzenie Inwestorów GetBack Windykacji Platinum NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea S.A.) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
39. W dniu 19 października 2020 roku Zarząd Capitea S.A poinformował o zmianie terminu przekazania do publicznej wiadomości skonsolidowanego raportu rocznego Grupy Kapitałowej Capitea za rok obrotowy 2019 oraz jednostkowego raportu rocznego Capitea za rok obrotowy 2019. Pierwotna data publikacji tego raportu była ustalona na dzień 30 października 2020 roku, zgodnie z informacją przekazaną raportem bieżącym nr 5/2020 z dnia 31 stycznia 2020 roku. Capitea S.A. opublikował powyższe sprawozdania w dniu 11 grudnia 2020 roku.
40. Na mocy decyzji z dnia 30 listopada 2020 roku (doręczonej w dniu 3 grudnia 2020 roku) Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Spółkę karę pieniężną w wysokości 100.000 zł za naruszenie przez Spółkę w okresie od 22 października 2017 roku do 7 maja 2018 roku art. 129 ustawy o biegłych rewidentach przez powołanie niezgodnego z ustawą składu komitetu audytu i niezachowaniu parytetu niezależnych członków komitetu audytu. W szczególności KNF uznała, że Pan Kenneth Maynard nie spełniał warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 5 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ utrzymywał istotne stosunki gospodarcze ze Spółką przez swoją spółkę zależną oraz, że Pani Alicja Kornasiewicz nie spełniała warunku niezależności wskazanego w art. 129 ust. 3 pkt 4 ustawy o biegłych rewidentach, ponieważ otrzymywała dodatkowe wynagrodzenie w znacznej wysokości od podmiotu zależnego od Spółki (Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp. k.).
41. W dniu 8 grudnia 2020 roku Spółka poinformowała o przyspieszonej wypłacie rat układowych (trzeciej i czwartej), dotyczących wierzytelności bezspornych. Zgodnie z komunikatem datę rozpoczęcia wypłaty określono na 16 grudnia 2020 roku (tj. w terminie wcześniejszym niż

wynikające z Układu odpowiednio 30 września 2021 oraz 30 marca 2022 roku). Okres realizowania wypłat zaplanowano od 16 grudnia 2020 do 31 grudnia 2020 roku.

42. W dniu 9 grudnia 2020 roku Spółka opublikowała opóźnioną informację poufną – uznanie za dowód rzeczowy środków pochodzących z ugody zawartej z Lartią TFI S.A. Zarząd Spółki w dniu 25 maja 2020 roku powziął informację, że środki pochodzące z ugody zawartej z Lartią TFI S.A. w kwocie 40.000.000 zł zostały uznane za dowód rzeczowy oraz przekazane na rachunek Prokuratury Regionalnej w Warszawie prowadzącej postępowanie pod sygn. RP I Ds. 11.2018 (przeciwko Konradowi K. i innym podejrzanym). W dniu 3 marca 2022 roku Zarząd Spółki poinformował, że w dniu 3 marca 2022 roku Spółka otrzymała informację o dokonaniu przez Prokuraturę Regionalną w Warszawie zwrotu środków pieniężnych na rachunek bankowy Spółki w kwocie nominalnej 40 mln PLN.

43. W dniu 28 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował, że w okresie od 16 do 28 grudnia 2020 roku, Capitea zrealizowała przyspieszoną wypłatę 3. i 4. raty układowej. Spółka, za pośrednictwem podmiotu z Grupy Kapitałowej Capitea dokonała spłaty wyżej opisanych rat wobec bezspornych obligatariuszy własnych, wierzycieli handlowych i pracowniczych ("Wierzyciele") oraz przekazała środki pieniężne podmiotom prowadzącym ewidencje obligacji Spółki tj. Domom Maklerskim i Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. w celu ich dalszej wypłaty na rzecz obligatariuszy. Na realizację powyżej wskazanych, przyspieszonych wypłat rat układowych Spółka przeznaczyła łącznie kwotę 22.8 mln zł, w tym kwotę 11.4 mln zł na ratę 3 oraz kwotę 11.4 mln zł na ratę 4. Podmiot z Grupy Kapitałowej Capitea wypłacił bezpośrednio do Wierzycieli łącznie kwotę 8.1 mln zł, do Domów Maklerskich została przekazana kwota 9.1 mln zł, a do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych kwota 5.6 mln zł.

44. W dniu 29 grudnia 2020 roku zawarte zostało porozumienie pomiędzy Spółką a Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, OFW NSFIZ, Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kredyt Inkaso") oraz Kancelarią Prawniczą Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (dalej: „Kancelaria Forum"). Przedmiotem Porozumienia było uzgodnienie warunków pozwalających na dokonanie transakcji zbycia aktywów OFW NSFIZ, w postaci portfeli sekurytyzowanych wierzytelności, którymi zarządzały w częściach Capitea oraz Kredyt Inkaso, do innego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego portfelem inwestycyjnym zarządza Asseta jak również, dla którego Spółka pozostaje jedynym uczestnikiem. Porozumieniem uzgodniono określone prawa i obowiązki stron, okres dalszej współpracy oraz warunki rozliczenia wynagrodzenia należnego odpowiednio Kredyt Inkaso oraz Kancelarii Forum w związku z wcześniejszym rozwiązaniem łączących je odpowiednio z Noble Funds TFI S.A. czy OFW NSFIZ umów tj. umowy o zarządzanie częścią portfela inwestycyjnego OFW NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz umowy o obsługę prawną. Porozumieniem uregulowano także prawo do przyjęcia przez nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ obowiązku dokonania dalszych rozliczeń z Kredyt Inkaso oraz Kancelaria Forum w związku z realizowaniem przez te podmioty określonych obowiązków przez okres do 31 grudnia 2021 roku jak również udzielenie przez Spółkę gwarancji wobec Kredyt Inkaso i Kancelarii Forum w zakresie płatności należnych im na podstawie porozumienia kwot w przypadku nieuiszczenia ich odpowiednio przez Noble Funds TFI S.A., OFW NSFIZ lub nabywcę portfela wierzytelności OFW NSFIZ. Zawarcie przedmiotowego porozumienia leżało w interesie Spółki jako jedynego uczestnika OFW NSFIZ, bowiem przyczyniło się do realizacji części założeń planu restrukturyzacyjnego Capitea oraz postanowień Układu, polegających na dokonaniu zmniejszenia liczby niestandaryzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w których Capitea jest jedynym uczestnikiem. Jego zawarcie było niezbędnym elementem zmierzającym do zmniejszania zarówno kosztów bezpośrednich, jak i kosztów pośrednich Capitea, jakimi są koszty utrzymywania OFW NSFIZ, którego portfele były serwisowane do 11 stycznia 2021 roku przez dwa różne podmioty. Po zawarciu przedmiotowego

Porozumienia doszło do zawarcia umowy, na mocy której OFW NSFIZ dokonał przelewu wierzytelności na rzecz innego funduszu, a OFW NSFIZ został postawiony w stan likwidacji.

45. W dniu 29 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę o powołaniu Pana Radosława Barczyńskiego w skład zarządu oraz powierzenia mu funkcji Prezesa Zarządu Spółki, na okres trwający do końca obecnej kadencji Zarządu Spółki.
46. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Pana Wojciecha Łukawskiego rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 30 grudnia 2020 roku Pan Wojciech Łukawski nie wskazał przyczyn rezygnacji.
47. W dniu 30 grudnia 2020 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powzięciu w dniu 30 grudnia 2020 roku informacji o złożeniu przez Panią Magdalenę Nawłokę rezygnacji z dalszego pełnienia funkcji członka zarządu Spółki. Rezygnacja była skuteczna z dniem 31 grudnia 2020 roku Pani Magdalena Nawłoka nie wskazała przyczyn rezygnacji.
48. W dniu 15 stycznia 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o przejęciu pośrednio kontroli nad spółką Dogmat Systemy S.A. (obecnie Asseta S.A.) za pośrednictwem spółki zależnej TV6 sp. z o.o. Spółka Asseta S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego wydane w dniu 4 sierpnia 2016 roku. Celem przejęcia jest realizacja strategii Spółki mająca na celu kontynuowanie zarządzania portfelami wierzytelności należącymi do funduszy własnych.
49. W dniu 27 stycznia 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Open Finance Wierzytelności NSFIZ (100% certyfikatów inwestycyjnych posiadała Capitea) podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania funduszu poprzez likwidację.
50. W dniu 11 lutego 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie, poza uchwałami w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych Spółki m.in. za rok 2019, powzięło uchwałę powołującą Panią Milenę Bogucką w skład Rady Nadzorczej na okres wspólnej trzyletniej kadencji.
51. W dniu 18 lutego 2021 roku Zgromadzenie Inwestorów Centauris Windykacji NSFIZ oraz Centauris 3 NSFIZ (w obu funduszach 100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) podjęło uchwały m.in. w sprawie rozwiązania funduszy poprzez likwidację. Jako dzień otwarcia likwidacji obu funduszy został wskazany 18 lutego 2021 roku.
52. W dniu 19 lutego 2021 roku Centauris 2 FIZNFS (100% certyfikatów inwestycyjnych posiada Capitea) dokonał na rzecz wierzyciela zabezpieczonego całkowitej spłaty należności głównej tytułem obligacji wyemitowanych przez fundusz w 2017 roku. Zgodnie z zawartą między Centauris 2 FIZNFS, Capitea oraz wierzycielem zabezpieczonym umową, odsetki od należności głównej uległy umorzeniu.
53. Dnia 23 marca 2021 roku KNF wydała decyzję nakładającą na Capitea:
    a) karę pieniężną w wysokości 600 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR"),
    b) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,
    c) karę pieniężną w wysokości 200 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR. W dniu 9 kwietnia 2021 roku Spółka złożyła odwołanie od decyzji (wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy).

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

a) karę pieniężną w wysokości 560 tys. PLN za nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych dotyczących informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenie MAR"),

b) karę pieniężną w wysokości 195 tys. PLN za niewykonanie obowiązku informacyjnego polegającego na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnej, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR,

c) karę pieniężną w wysokości 198 tys. PLN za niewykonanie obowiązków informacyjnych polegających na braku przekazania do wiadomości publicznej informacji poufnych, co stanowi naruszenie art. 17 rozporządzenia MAR.

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

54. W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował w opóźnionej informacji poufnej o zawarciu w dniu 17 marca 2021 roku czterech porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Capitea, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: Lumen Profit 14 NSFIZ, Lumen Profit 15 NSFIZ, Lumen Profit 16 NSFIZ i Lumen Profit 18 NSFIZ. W każdym z porozumień zawartych ze wskazanymi funduszami, strony uzgodniły m.in., że:

a) fundusz przekaże Spółce określone kwoty wynikające z roszczeń związanych z obsługą prawną funduszu zaś Spółka zrzeknie się roszczeń względem funduszu związanych z obsługą prawną funduszu, w zakresie niepodlegającym zaspokojeniu na podstawie każdego z porozumień. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez fundusze Lumen Profit na podstawie wszystkich wyżej wymienionych porozumień to kwota 4,5 mln PLN,

b) Spółka złoży żądanie wykupu posiadanych przez nią podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w danym funduszu Lumen Profit (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi), przy czym opłata należna funduszowi za ten wcześniejszy wykup będzie równa wartości tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu,

c) fundusz złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej o zapłatę, której fundusz złożył powództwo, opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku,

d) fundusz zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę świadczeń na rzecz funduszu przewidzianych Układem.

55. W dniu 27 kwietnia 2021 roku Spółka uzyskała informację o zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 15 grudnia 2020 roku. W dniu 22 listopada 2021 roku Spółka otrzymała informację o ponownym wszczęciu likwidacji podmiotu w związku z koniecznością ustalenia stanu aktywów i zobowiązań spółki na moment likwidacji. W dniu 12 października 2022 roku, Spółka otrzymała informację o ostatecznym zakończeniu likwidacji spółki Getback Finance AB z dniem 24 maja 2022 roku.

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

a) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe NSFIZ,

b) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Debito NSFIZ,

c) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 3 NSFIZ,

d) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu GetPro NSFIZ,

e) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu EGB Wierzytelności 2 NSFIZ,

f) całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Universe 2 NSFIZ,

g) częścią portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu Centauris 2 FIZNFS.

Na mocy wskazanych wyżej umów Asseta S.A. będzie odpłatnie zarządzała całością portfeli inwestycyjnych ww. funduszy lub w przypadku Centauris 2 FIZNFS, częścią stanowiącą na dzień zawarcia umowy ok. 90% portfela inwestycyjnego funduszu, w zakresie obejmującym sekurytyzowane wierzytelności. Umowy zostały zawarte na warunkach rynkowych na czas nieokreślony. Umowy weszły w życie z dniem 4 maja 2021 roku. Jednocześnie Capitea poinformowała, że z dniem wejścia w życie wyżej wymienionych umów przestanie być podmiotem zarządzającym portfelami funduszy.

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

58. W dniu 5 maja 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji następujących serii obligacji Spółki ewidencjonowanych dotychczas przez mSecurities sp. z o.o.: GB, GC, GH, GJ, GN, GP, GW. Zarząd Spółki informuje ponadto, że w wyniku zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wszystkich wyżej wskazanych serii obligacji.

59. W dniu 18 maja 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o zawarciu w dniu 17 maja 2021 roku pięciu porozumień w sprawie rozliczeń wzajemnych roszczeń. Stronami każdego z porozumień są: Spółka, IPOPEMA TFI S.A., Kancelaria Prawna Mariusz Brysik sp.k. oraz odpowiednio osobno dla każdego z porozumień: LUMEN Profit 20 NSFIZ, LUMEN Profit 21 NSFIZ, LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ i LUMEN Profit 24 NSFIZ („Fundusze LP"). W każdym z porozumień z Funduszem LP, strony uzgodniły pod warunkami zawieszającymi przewidzianymi treścią każdego z porozumień, m.in., że:

a) Fundusz LP zapłaci na rzecz Spółki określoną kwotę tytułem zaspokojenia roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP. Łączna kwota podlegająca zapłacie przez Fundusze LP na podstawie wszystkich ww. porozumień to kwota 4,1 mln PLN,

b) w zakresie przewyższającym kwotę wskazaną w pkt (a) Spółka zrzeknie się względem Funduszu LP pozostałych roszczeń związanych z obsługą prawną Funduszu LP,

c) nastąpi wykup podporządkowanych certyfikatów inwestycyjnych w Funduszu LP (podporządkowanych w rozumieniu art. 190 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi) posiadanych przez Spółkę na podstawie złożonego przez niego żądania wykupu, przy czym opłata należna Funduszowi LP za ten wcześniejszy wykup ww. certyfikatów inwestycyjnych będzie równa wartości 100% tych certyfikatów inwestycyjnych na dzień ich wykupu,

d) Fundusz LP złoży oświadczenie o zrzeczeniu się kary umownej, o zapłatę, której Fundusz LP złożył powództwo opisane w raporcie bieżącym nr 66/2019 z dnia 6 września 2019 roku,

e) w związku z zawarciem Porozumienia, Fundusz LP zrzeknie się roszczeń o wypłatę przez Spółkę na rzecz Funduszu LP świadczeń przewidzianych Układem.

60. W dniu 2 czerwca 2021 roku zwołano Zwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 30 czerwca 2021 roku. W proponowanym porządku obrad zamieszczono m.in. projekt uchwały zmieniającej nazwę Spółki.

61. W dniu 1 lipca 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że w dniu 30 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, poza zatwierdzeniem sprawozdań finansowych za rok 2020, powołało do Rady Nadzorczej na wspólną, trzyletnią kadencję następujące osoby: Milena Bogucka, Krzysztof Burnos, Jarosław Dubiński, Paweł Pasternok, Przemysław Schmidt.

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

63. W dniu 21 lipca 2021 roku podpisano porozumienia do umów o subpartycypację zawarte przez fundusz Universe 3 NSFIZ z funduszami LUMEN Profit 22 NSFIZ, LUMEN Profit 23 NSFIZ oraz LUMEN Profit 24 NSFIZ dotyczące nierozliczonych wierzytelności każdej ze stron za okres od 24 stycznia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku. Grupa tytułem zaległych przepływów pieniężnych i pożytków z wierzytelności przewyższających koszty i wydatki związane z tymi wierzytelnościami, zapłaciła w ramach wskazanych porozumień na rzecz funduszy Lumen kwotę 7,8 mln PLN. Strony potwierdziły zamiar dokonania dalszych zmian w umowach o subpartycypację dotyczących w szczególności ustalenia zasad rozliczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów i wydatków za okres po dniu 30 czerwca 2021 roku oraz wysokości ewentualnego wynagrodzenia przysługującego funduszowi Universe 3 NSFIZ.

64. W dniu 23 lipca 2021 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany w Statucie Spółki, uchwalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 czerwca 2021 roku dotyczącej zmiany nazwy Spółki poprzednio działającej pod firmą GetBack.

65. W dniu 26 sierpnia 2021 roku White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przejęło zarządzaniem funduszem easyDEBT FIZNFS.

66. W dniu 1 września 2021 roku Zarząd Capitea S.A poinformował, że w dniu 1 września 2021 roku spółka zależna - Asseta S.A. zawarła z White Berg TFI S.A. umowę zlecenia zarządzania całością portfela inwestycyjnego obejmującego sekurytyzowane wierzytelności funduszu easyDEBT FIZNFS. W związku z powyższym, w obsłudze Capitea nie pozostają portfele wierzytelności żadnego funduszu własnego.

67. W dniu 8 września 2021 roku Zarząd Spółki poinformował o zawarciu z domem maklerskim Q Securities S.A. umowy świadczenia usług prowadzenia ewidencji obligacji serii: PAA PAB PAC PAD PAE PAF PAG PAI PAJ PAK PAL PAM PAN PAO PAP PAQ PAR SM SN SO SP SQ SR SS SX SY SZ TA TB TC TD TE TF TG TH TI TN TO TQ TR TS TW TX TY TZ. Obligacje te ewidencjonowane były dotychczas przez Idea Bank S.A. W związku ze zmianą podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana warunków emisji obligacji serii wskazanych wyżej.

68. W dniu 20 września 2021 roku nastąpił wykup wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Open Finance Wierzytelności NSFIZ, tj.: 500 certyfikatów inwestycyjnych serii 1, 48 611 certyfikatów inwestycyjnych serii 10 oraz 4 000 certyfikatów inwestycyjnych serii 11. Łączna wartość wykupu wyniosła 2,9 mln PLN. Fundusz został zlikwidowany i wykreślony z rejestru w dniu 17 grudnia 2021 roku.
69. W dniu 5 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o złożeniu w dniu 6 sierpnia 2021 roku do Sądu Okręgowego w Warszawie pozwu przeciwko spółkom z grupy Deloitte, o zapłatę kwoty 293,1 mln PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Pozew dotyczy szkody wyrządzonej przez audytora w wyniku nienależytego wykonania przez niego obowiązków związanych z przeprowadzeniem badania ustawowego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, badania ustawowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku, przeglądu skróconego półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku.
70. W dniu 15 października 2021 roku Zarząd Capitea poinformował, że do 30 września 2021 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części trzeciej raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą. W wykonaniu powyższego, Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 471 tys. PLN., zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością trzeciej raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę trzeciej raty układowej kwotę łącznie 11,8 mln PLN. Tym samym dokonano całkowitej i terminowej spłaty trzeciej raty układowej.
71. W dniu 18 października 2021 roku dokonano zmiany nazwy spółki zależnej na Capitea Recovery Srl z siedzibą w Rumunii uprzednio działającej pod firmą GetBack Recovery Srl.
72. W dniu 16 grudnia 2021 roku Zarząd Capitea poinformował o powzięciu w dniu 16 grudnia 2021 roku informacji o złożeniu przez Panią Milenę Bogucką rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki z dniem 9 stycznia 2022 roku.
73. 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 złożona 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.
74. 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.

75. 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.
76. 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.
77. 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.
78. 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.
79. 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.
80. 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 przejęcia tej funkcji przez spółkę zależną Asseta S.A.
81. 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.
82. 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.

83. 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.

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

85. W dniu 9 września 2022 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej Zarząd Spółki przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2021 roku do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawezwanie do próby ugodowej przeciwko Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce na kwotę 209.720.550 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea Spółce Akcyjnej na skutek nierzetelnego doradztwa w procesie nabycia EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym sporządzenie i przekazanie Capitea S.A. nierzetelnej analizy, zawierającej uzasadnienie gospodarcze transakcji, potwierdzenie ekonomicznej zasadności i rynkowości planowanej ceny nabycia EGB oraz wycenę EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, w tym uwzględniającą wycenę umowy na wyłączność

z Altus TFI S.A. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Capitea, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawezwanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawezwanie dotyczy. Capitea chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. W dniu 7 września 2022 roku, pełnomocnik Capitea przekazał informację o odmowie zawarcia ugody przez Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce oraz o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 9 września 2022 roku, postanowił o niepodejmowaniu żadnych dalszych prób negocjacji ugodowych z Haitong Bank S.A. Oddział w Polsce, co uzasadnia przekazanie powyżej informacji do publicznej wiadomości.

86. 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 przypadała na dzień 30 września 2022 roku. Powyższe oznacza, iż Spółka dokonała spłaty piątej raty układowej w całości w terminie wynikającym z Układu.

87. 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.

88. 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 niepodejmowaniu 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.

89. 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.

90. W dniu 19 listopada 2022 roku Zarząd Spółki Capitea S.A., w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, o których mowa w art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 31 grudnia 2021 roku, do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, wniosku o zawezwanie do próby ugodowej przeciwko mBank S.A. z/s w Warszawie na kwotę 21.364.545 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie. Podstawą zawezwania jest odszkodowanie za szkodę wyrządzoną Capitea na skutek nieprawidłowej realizacji obowiązków mBank S.A. z/s w Warszawie określonych przepisami Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz postanowieniami umowy z dnia 2 grudnia 2016 roku o wykonywanie funkcji depozytariusza, skutkującej wykupami zrealizowanymi według błędnej (zawyżonej) wyceny wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny Universe NSFIZ oraz Universe 2 NSFIZ. Przyczyną uzasadniającą opóźnienie przekazania informacji poufnej była okoliczność, że niezwłoczne ujawnienie informacji poufnej mogłoby naruszyć uzasadniony interes Capitea. Spółka, opóźniając podanie informacji o złożeniu wniosku o zawezwanie do próby ugodowej do wiadomości publicznej, oczekiwała możliwości prowadzenia z przeciwnikiem rozmów i negocjacji ugodowych w poufności, która to poufność w ocenie Capitea mogła być kluczowym warunkiem ich powodzenia, w szczególności z punktu widzenia podmiotu, którego zawezwanie dotyczy. Spółka Capitea S.A. chciała zapewnić przestrzeń do negocjacji wolną od dywagacji, nacisków czy komentarzy w przestrzeni publicznej, które mogły zniweczyć wszelkie działania podejmowane w celu polubownego rozstrzygnięcia roszczeń przysługujących Capitea. Reasumując, w ocenie Spółki, poufność negocjacji mogła być kluczowym warunkiem ich sukcesu. W dniu 18 listopada 2022 roku pełnomocnik Capitea przekazał informację o stwierdzeniu przez sąd braku zawarcia ugody. Zarząd Capitea, po analizie otrzymanych informacji, w dniu 19 listopada 2022 roku postanowił o 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	
	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018
Przychody	(13 410)	(373 478)	(3 112)	(87 805)
Zysk (strata) ze sprzedaży	(76 884)	(510 553)	(17 844)	(120 031)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(103 521)	(657 242)	(24 027)	(154 518)
Zysk (strata) brutto	(208 944)	(1 041 858)	(48 495)	(244 941)
Zysk (strata) netto	(208 944)	(1 048 220)	(48 495)	(246 437)
Amortyzacja	(6 442)	(11 535)	(1 495)	(2 712)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(101 516)	(221 778)	(23 561)	(52 140)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	103 340	(129 447)	23 985	(30 433)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(5 830)	264 906	(1 353)	62 279
Przepływy pieniężne netto razem	(4 005)	(86 319)	(930)	(20 294)
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe	402 505	523 729	92 031	121 797
Inwestycje długoterminowe	322 195	512 741	73 668	119 242
Należności krótkoterminowe	166 549	165 967	38 081	38 597
Inwestycje krótkoterminowe	13 323	32 952	3 046	7 663
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 582	5 567	362	1 295
Kapitał własny	(2 453 913)	(2 244 970)	(561 074)	(522 086)
Zobowiązania długoterminowe	9 981	1 209	2 282	281
Zobowiązania układowe	2 818 130	2 676 137	644 350	622 357
Zobowiązania krótkoterminowe	86 387	136 197	19 752	31 674
Rezerwy	134 956	160 488	30 857	37 323

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 2019 roku – 4,3736 oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku - 4,3000
- poszczególne pozycje sprawozdania z zysków lub strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca danego roku – według kursu średniego, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca w danym okresie; odpowiednio za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku - 4,3086, od 1 stycznia do 30 września 2018 roku – 4,2535.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Przychody, w tym:	(13 410)	(373 478)	16 634	6 979
przychody z tytułu zarządzania portfelami wierzytelności	*22 316*	*44 564*	*2 511*	*9 114*
udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	*12 598*	*(80 579)*	*1*	*77*
przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe	*(49 290)*	*(342 459)*	*14 300*	*(2 673)*
przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności	*428*	*4 024*	*477*	*92*
Pozostałe przychody operacyjne	1 072	6 221	38	1 186
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(46 933)	(82 699)	(11 653)	(26 838)
Amortyzacja	(6 442)	(11 535)	(2 125)	(1 248)
Usługi obce	(10 099)	(42 841)	(3 200)	(7 924)
Pozostałe koszty operacyjne	(27 709)	(152 910)	(2 412)	(6 527)
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	**(103 521)**	**(657 242)**	**(2 718)**	**(34 372)**
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-
Przychody finansowe	39 155	10 842	3 937	1 226
Koszty finansowe	(144 578)	(395 458)	(47 900)	(44 484)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(105 423)	(384 616)	(43 963)	(43 258)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	**(208 944)**	**(1 041 858)**	**(46 681)**	**(77 630)**
Podatek dochodowy	-	(6 362)	-	(9)
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	**(208 944)**	**(1 048 220)**	**(46 681)**	**(77 639)**

	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk netto (TPLN)	(208 944)	(1 048 220)	(46 681)	(77 639)
Zysk na akcję (PLN)	**(2,09)**	**(10,48)**	**(0,47)**	**(0,78)**

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018	01.07.2019 – 30.09.2019	01.07.2018 – 30.09.2018
Zysk/(strata) za okres	(208 944)	(1 048 220)	(46 681)	(77 639)
Inne całkowite dochody netto	-	-	-	-
Całkowite dochody za okres	**(208 944)**	**(1 048 220)**	**(46 681)**	**(77 639)**

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA TRWAŁE	**402 505**	**523 729**
Rzeczowe aktywa trwałe	16 038	4 472
Inne wartości niematerialne	3 759	5 202
Inwestycje	306 849	460 348
jednostki zależne	*306 479*	*459 973*
pozostałe	*370*	*375*
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	58 923	46 326
Pożyczki udzielone długoterminowe	15 346	6 067
Pozostałe należności długoterminowe	1 590	1 314
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-
AKTYWA OBROTOWE	**193 036**	**205 332**
Inwestycje	10 607	11 952
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	13 323	21 000
Należności z tytułu dostaw i usług	108 860	159 430
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-
Pozostałe należności	57 689	6 537
należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	*135*	*244*
pozostałe należności	*57 416*	*669*
zaliczki	*138*	*5 624*
Rozliczenia międzyokresowe czynne	975	846
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 582	5 567
AKTYWA RAZEM	**595 541**	**729 061**

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	30.09.2019	31.12.2018
KAPITAŁ WŁASNY	**(2 453 913)**	**(2 244 969)**
Kapitał zakładowy	5 000	5 000
Pozostałe kapitały (fundusze) zapasowe	543 027	543 027
agio	*341 049*	*341 049*
kapitał zapasowy tworzony z zysku	*201 978*	*201 978*
Wynik z lat ubiegłych	(2 792 996)	(1 691 657)
Zysk (strata) netto	(208 944)	(1 101 339)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	**9 981**	**1 209**
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	9 981	1 209
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów, pożyczek	-	-
ZOBOWIĄZANIE UKŁADOWE	**2 818 130**	**2 676 137**
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	**86 387**	**136 196**
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	43 425	43 815
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 597	1 136
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	8 577	47 498
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	15 648	21 716
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	13 140	22 031
REZERWY	**134 956**	**160 488**
KAPITAŁ WŁASNY, ZOBOWIĄZANIA I REZERWY RAZEM	**595 541**	**729 061**

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
Stan na 01.01.2019	**5 000**	**(1 579 488)**	**543 027**	**(1 213 508)**	**(2 244 969)**
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(208 944)	(208 944)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 213 508)	-	1 213 508	-
Stan na 30.09.2019	**5 000**	**(2 792 996)**	**543 027**	**(208 944)**	**(2 453 913)**

	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały		Zysk netto	Kapitał własny ogółem
		Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		
Stan na 01.01.2018	**5 000**	**112 169**	**543 027**	**(1 803 826)**	**(1 143 630)**
Całkowite dochody netto za okres	-	-	-	(1 048 220)	(1 048 220)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	(1 803 826)	-	1 803 826	-
Stan na 30.09.2018	**5 000**	**(1 691 657)**	**543 027**	**(1 048 220)**	**(2 191 850)**

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) brutto	**(208 944)**	**(1 048 220)**
II. Korekty razem:	**107 428**	**826 442**
Amortyzacja	6 442	11 535
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	(12 597)	80 581
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	2 209	2 063
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	(15 224)	55 359
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	123 730	255 802
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	7 508
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	1 345	15 127
Zmiana stanu należności	(30 869)	(7 012)
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(6 277)	(68 646)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(8 920)	8 880
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu podatku odroczonego	6 289	43 501
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(130)	1 219
Wycena FIZ	49 290	342 458
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	11 520	6 693
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(10 125)	39 470
Umorzenie zobowiązań	(9 244)	-
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(290)	918
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	133	-
Ugody, porozumienia	146	-
Pozostałe korekty	-	30 987
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	**(101 516)**	**(221 778)**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	219	108
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(16)	(5 545)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	104 556	-
Nabycie jednostki zależnej	(12 000)	(89 856)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych i certyfikatów	-	(60 364)
Sprzedaż jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	-	685
Dywidendy otrzymane	-	7 135
Inne wpływy inwestycyjne	10 582	16 540
Odsetki otrzymane	-	1 850
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	**103 340**	**(129 447)**
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(3 245)	(1 594)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	-	115 164
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	442 818
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 578)	(11 376)

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(222 019)
Odsetki zapłacone	(1 007)	(55 155)
Inne wpływy/wypływy finansowe	-	(2 932)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	**(5 830)**	**264 906**
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	**(4 005)**	**(86 319)**
różnice kursowe netto	20	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	**5 567**	**91 477**
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	**1 582**	**5 158**
o ograniczonej możliwości dysponowania	342	263

III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA OKRES TRZECH KWARTAŁÓW ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2019 ROKU

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

Powyższe informacje zostały zaprezentowane w nocie 31 „Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym" oraz w nocie 32 „Zdarzenia następujące po dniu bilansowym" w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach do śródrocznego 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.

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

4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz

Jednostka Dominująca nie publikuje prognoz.

5 Struktura akcjonariatu

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

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

6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Prezes Zarządu Radosław Barczyński posiadał na dzień 30 września 2019 roku akcje stanowiące 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pan Radosław Barczyński został powołany w skład Zarządu w dniu 4 kwietnia 2020 roku, na dzień 30 września 2019 roku pełnił on funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Prezes Zarządu Radosław Barczyński posiada 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. 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, Paweł Pasternok posiadał na dzień 30 września 2019 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące poniżej 0,001% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pan Paweł Pasternok został powołany do składu Rady Nadzorczej w dniu 19 grudnia 2019 roku, na dzień 30 września 2019 roku nie był członkiem Rady Nadzorczej. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 30 września 2019 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, nie posiadają bezpośrednio akcji ani udziałów w Spółce ani w jednostkach powiązanych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Niniejsze sprawozdanie za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku zostało opublikowane z opóźnieniem, w związku z czym poniżej wskazano czynniki, które mogą mieć wpływ na osiągnięte wyniki przez Spółkę na moment publikacji niniejszego sprawozdania.

W perspektywie najbliższych miesięcy czynnikiem mogącym wpływać na osiągane przez Spółkę i Grupę wyniki finansowe jest wysoki poziom rynkowych stóp procentowych, przekładający się na wyższe koszty obsługi zadłużenia. Jest to związane z rosnącą inflacją, której poziom znacznie odbiega od celu inflacyjnego NBP. Wysoki wskaźnik inflacji wpływa na koszty działalności bieżącej ponoszonej przez Spółkę i Grupę oraz może wpływać na zdolność płatniczą do regulowania zobowiązań przez dłużników.

Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje i analizuje wszelkie zmiany przepisów prawa oraz projekty zmian, które mogą mieć istotny wpływ na przedmiot działalności Grupy.

Planowane zmiany przepisów prawa, które w szczególności mogą mieć wpływ na bieżącą działalność operacyjną Grupy, 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 propozycji zmian dotyczących egzekucji komorniczej zawartych w Komisyjnym projekcie ustawy o zmianie ustawy - Kodeks pracy, ustawy - Kodeks karny wykonawczy, ustawy - Prawo bankowe oraz ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Spółka na bieżąco śledzi prace legislacyjne oraz analizuje potencjalny wpływ w/w projektów na sytuację finansową Spółki oraz Grupy w przyszłości.

12 Zatwierdzenie do publikacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej („Zarząd") w dniu 23 grudnia 2022 roku.

Dokument podpisany przez Radosław Marek Barczyński
Data: 2022.12.23 11:04:12 CET

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Digitally signed by Paulina Pietkiewicz
Date: 2022.12.23 10:36:09 CET

Paulina Pietkiewicz

Członek Zarządu

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Adam Słabik
Data: 2022.12.23 10:01:40 CET

Adam Słabik

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości Finansowej

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Daniel Ofiara
Data: 2022.12.23 10:08:20 CET

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Niniejszy raport kwartalny składa się z 83 numerowanych stron.

Data publikacji: 23 grudnia 2022 roku.