



CAPITEA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE
JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE
ZA OKRES 9 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2023

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	4
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT.....	5
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	6
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	10
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA	12
1 Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym.....	12
2 Skład Grupy Kapitałowej.....	13
3 Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim.....	14
4 Okres objęty sprawozdaniem finansowym.....	15
5 Założenia kontynuacji działalności.....	15
5.1 Niepewność co do płynności, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”).....	15
5.2 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki.....	18
5.3 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terenach objętych wojną.....	18
6 Istotne zasady rachunkowości.....	18
6.1 Podstawa sporządzenia, oświadczenie o zgodności.....	18
6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna.....	19
6.3 Transakcje w walucie obcej.....	20
6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu.....	20
6.5 Podstawa wyceny.....	20
6.6 Segmenty operacyjne.....	21
6.7 Dokonane osądy i szacunki.....	21
6.8 Zasady (polityka) rachunkowości Grupy Capitea zgodnie z MSSF.....	21
6.9 Zasady konsolidacji.....	21
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY CAPITEA	22
1 Przychody.....	22
2 Usługi obce.....	22
3 Pozostałe koszty operacyjne	23
4 Struktura przychodów i kosztów finansowych.....	24
5 Inwestycje w pakiety wierzytelności.....	24
6 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	25
7 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	26
8 Środki pieniężne.....	28
9 Składniki innych całkowitych dochodów	28

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres
9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

10	Kapitał zakładowy	28
11	Zobowiązania układowe.....	29
12	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30
13	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	30
14	Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych.....	31
15	Rezerwy	31
16	Objaśnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych	32
17	Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy	33
18	Aktywa warunkowe wynikające z roszczeń Spółki i Grupy.....	34
19	Zobowiązania warunkowe.....	34
19.1	Gwarancje i poręczenia.....	34
19.2	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające z umów zlecenia zarządzania portfelem inwestycyjnym obejmującym wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych zawarte przez Spółkę z towarzystwami funduszy inwestycyjnych.....	34
19.3	Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające ze sporów, których stroną jest Spółka	36
19.4	Zobowiązania warunkowe dla zobowiązań objętych Układem na możliwość niewykonania Układu	36
20	Rozliczenia z tytułu spraw sądowych	37
21	Niespłacone pożyczki lub naruszenia postanowień umowy pożyczkowej, w sprawie których nie podjęto żadnych działań naprawczych ani przed końcem okresu sprawozdawczego, ani w tym dniu.....	38
22	Informacja o nabyciu i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz poczynionych zobowiązaniach na rzecz zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	38
23	Informacja o dokonanych odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	38
24	Informacje dotyczące dywidend.....	38
25	Sezonowość działalności	38
26	Pożyczki i inne świadczenia członków organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących Grupą.....	39
27	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	39
28	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi	39
29	Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji.....	40
30	Połączenia jednostek gospodarczych	40
31	Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym	40
32	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	50
33	Korekta danych porównawczych	50
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	57
	WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI	57
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT	58
	ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	59

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	60
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	61
ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	62
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH SPÓŁKI CAPITEA S.A.	64
1 Korekta jednostkowych danych porównawczych	64
III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU	71
1 Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Spółki w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń dotyczących Spółki	71
2 Wskazanie czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających istotny wpływ na skrócone sprawozdanie finansowe	71
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	71
4 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz ..	71
5 Struktura akcjonariatu	71
6 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	71
6.1 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Zarządu	71
6.2 Stan posiadania akcji Spółki i jednostek powiązanych przez Członków Rady Nadzorczej	72
7 Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	72
8 Informacje o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe	72
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	72
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	72
11 Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	72
12 Zatwierdzenie do publikacji	73

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

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
Przychody	127 729	146 408	27 905	31 230
Zysk (strata) ze sprzedaży	53 508	70 479	11 690	15 034
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	45 558	67 363	9 953	14 369
Zysk (strata) brutto	15 367	102 218	3 357	21 804
Zysk (strata) netto	15 107	102 165	3 300	21 793
Amortyzacja	(2 398)	(2 343)	(524)	(500)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	41 269	75 969	9 016	16 205
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(345)	(30 497)	(75)	(6 505)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(67 423)	(50 767)	(14 730)	(10 829)
Przepływy pieniężne netto razem	(26 499)	(5 295)	(5 789)	(1 129)
	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
Aktywa trwałe	41 997	48 236	9 060	10 285
Inwestycje długoterminowe	30 471	36 054	6 573	7 688
Należności krótkoterminowe	60 710	56 902	13 096	12 133
Inwestycje krótkoterminowe	342 495	335 305	73 884	71 495
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	96 311	122 813	20 776	26 187
Kapitał własny	75 949	56 295	16 384	12 003
Zobowiązania długoterminowe	307 095	363 878	66 247	77 587
Zobowiązania krótkoterminowe	159 387	144 022	34 383	30 709
Rezerwy	8	20	2	4

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 2023 roku – 4,6356 oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku – 4,6899
- 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 2023 roku – 4,5773, od 1 stycznia do 30 września 2022 roku – 4,6880.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.07.2023 - 30.09.2023	01.07.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
Przychody	1	127 729	146 408	44 444	31 332
Pozostałe przychody operacyjne	-	2 370	4 295	813	122
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	-	(32 098)	(31 309)	(10 045)	(9 962)
Amortyzacja	-	(2 398)	(2 343)	(849)	(784)
Usługi obce	2	(39 725)	(42 277)	(9 722)	(12 485)
Pozostałe koszty operacyjne	3	(10 320)	(7 411)	(2 849)	(2 385)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	-	45 558	67 363	21 792	5 838
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-	-
Przychody finansowe	4	7 001	35 789	1 998	(2 612)
Koszty finansowe	4	(37 192)	(934)	(7 433)	(297)
Przychody/(koszty) finansowe netto	-	(30 191)	34 855	(5 435)	(2 909)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	-	15 367	102 218	16 357	2 929
Podatek dochodowy	-	(260)	(53)	(63)	(112)
Zysk/(strata) z działalności kontynuowanej	-	15 107	102 165	16 294	2 817
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	-	15 107	102 165	16 294	2 817
Zysk/(strata) netto przypadający na:	-	15 107	102 165	16 294	2 817
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	15 107	102 165	16 294	2 817
udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-

Zysk na akcję

	Nota	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.07.2023 - 30.09.2023	01.07.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	-	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	-	15 107	102 165	16 294	2 817
Zysk/(strata) na akcję (PLN) z działalności kontynuowanej	-	0,15	1,02	0,16	0,03
Rozwodniony zysk: Zysk/(strata) na akcję (PLN) z działalności kontynuowanej	-	0,15	1,02	0,16	0,03

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.07.2023 - 30.09.2023	01.07.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
Zysk/(strata) za okres	-	15 107	102 165	16 294	2 817
Inne całkowite dochody, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	9	4 547	(70 063)	3 662	(7 475)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	1 517	(5 351)	(3 571)	(3 630)
Wycena portfeli wierzytelności	-	3 030	(64 712)	7 233	(3 845)
Inne całkowite dochody netto	9	4 547	(70 063)	3 662	(7 475)
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	-	19 654	32 102	19 956	(4 658)
akcjonariuszy jednostki dominującej	-	19 654	32 102	19 956	(4 658)
udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2023	31.12.2022
AKTYWA TRWAŁE	-	41 997	48 236
Rzeczowe aktywa trwałe	-	4 182	4 566
Inne wartości niematerialne	-	447	955
Inwestycje	-	10 157	11 079
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	6	20 314	24 975
Pozostałe należności długoterminowe	-	6 897	6 661
AKTYWA OBROTOWE	-	500 442	515 979
Inwestycje	5	333 685	335 305
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	6	8 810	-
Należności z tytułu dostaw i usług	7	3 103	5 033
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	26	-
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	7	3 197	1 381
Pozostałe należności	7	53 338	49 134
Zaliczki, kaucje	7	1 046	1 354
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	926	959
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	96 311	122 813
AKTYWA RAZEM	-	542 439	564 215

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

PASywa	Nota	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-	75 949	56 295
kapitał zakładowy	10	5 000	5 000
agio	-	341 049	341 049
inne całkowite dochody	9	(49 384)	(53 931)
Zyski zatrzymane (łącznie)	-	(220 716)	(235 823)
zysk (strata) netto	-	15 107	176 247
zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu	-	(235 823)	(412 070)
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	-	75 949	56 295
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	-	307 095	363 878
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	2 123	2 171
Zobowiązania układowe długoterminowe	11	304 972	361 707
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	-	159 387	144 022
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	2 765	2 765
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 681	1 822
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	13	62 656	72 436
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	14	2 869	3 095
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	-	26
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	11	89 416	63 878
REZERWY	15	8	20
PASYWA RAZEM	-	542 439	564 215

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Agio	Inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2023	5 000	341 049	(53 931)	(235 823)	56 295	-	56 295
Zysk/strata netto	-	-	-	15 107	15 107	-	15 107
Inne całkowite dochody	-	-	4 547	-	4 547	-	4 547
Całkowite dochody netto za okres	-	-	4 547	15 107	19 654	-	19 654
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Razem zmiany kapitału	-	-	4 547	15 107	19 654	-	19 654
Stan na 30.09.2023	5 000	341 049	(49 384)	(220 716)	75 949	-	75 949

	Kapitał zakładowy	Agio	Inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2022 (dane przekształcone)	5 000	341 049	(629)	(407 236)	(61 816)	-	(61 816)
Zysk/strata netto	-	-	-	102 165	102 165	-	102 165
Inne całkowite dochody	-	-	(70 063)	-	(70 063)	-	(70 063)
Całkowite dochody netto za okres	-	-	(70 063)	102 165	32 102	-	32 102
Inne zmiany	-	-	4 834	(4 834)	-	-	-
Razem zmiany kapitału	-	-	(65 229)	97 331	32 102	-	32 102
Stan na 30.09.2022 (dane przekształcone)	5 000	341 049	(65 858)	(309 905)	(29 714)	-	(29 714)

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto		15 367	102 218
II. Korekty razem:		25 902	(26 249)
Amortyzacja	-	2 398	2 343
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	-	48
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	16	3	80
Koszty odsetkowe	16	310	170
Przychody odsetkowe	-	(1 528)	(859)
Wycena zobowiązań układowych	-	34 814	(26 385)
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	16	1 620	53 418
Zmiana stanu należności	16	(3 639)	39 530
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	16	(10 240)	6 937
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-	(226)	(256)
Zmiana stanu rezerw	-	(12)	20
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-	33	(418)
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	(1 647)	(11 980)
(Zysk)/strata na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-	(20)	16
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	-	(84)	10
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrole - bez salda środków pieniężnych	16	-	(15 546)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(312)	(79)
Ugody, porozumienia	-	-	(2 855)
Pozostałe korekty	16	4 432	(70 443)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		41 269	75 969
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	16	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(14)	(395)
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	-	2 274	1 344
Nabycie aktywów finansowych	-	(20 954)	(65 103)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	16	-	18 315

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

	Nota	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
Wpływy z wykupu nabytych dłużnych papierów wartościowych	-	6 797	15 342
Sprzedaż aktywów finansowych	-	11 536	-
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(345)	(30 497)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	-	(1 759)	(1 691)
Splaty kredytów i pożyczek	-	(1 167)	(734)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(64 383)	(48 297)
Inne odsetki zapłacone	-	(114)	(45)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(67 423)	(50 767)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed uwzględnieniem różnic kursowych		(26 499)	(5 295)
różnice kursowe netto	-	(3)	9
E. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów po uwzględnieniu różnic kursowych		(26 502)	(5 286)
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		122 813	111 461
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:		96 311	106 175
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

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 roku 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 roku przez Sąd Rejestrowy. Siedziba Spółki znajduje się przy Al. Jana Pawła II 19, 00-854 w Warszawie.

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 2023 roku Zarząd Spółki funkcjonował w składzie:

Radosław Barczyński	Prezes Zarządu
Ewa Zakowicz	Członek Zarządu

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki funkcjonuje w takim samym składzie jak na dzień 30 września 2023 roku.

Na dzień 30 września 2023 roku Rada Nadzorcza Spółki funkcjonowała w składzie:

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Rada Nadzorcza Spółki funkcjonuje w składzie:

Jarosław Dubiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Burnos	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Pasternok	Członek Rady Nadzorczej
Adam Ruciński	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Halwa	Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

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

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

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

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

W dniu 4 maja 2023 roku Spółka poinformowała o złożeniu przez Panią Paulinę Pietkiewicz rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu. Tego samego dnia Rada Nadzorcza powołała Panią Ewę Zakowicz i powierzyła jej funkcję Członka Zarządu.

W dniu 10 lipca 2023 roku Spółka powzięła informację o złożeniu przez Pana Bogusława Bartczaka rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień 10 lipca 2023 roku

W dniu 27 listopada 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej Pana Pawła Halwę z dniem 27 listopada 2023 roku.

2 Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 września 2023 roku oraz dzień 31 grudnia 2022 roku efektywne zaangażowanie kapitałowe Jednostki Dominującej w jednostki zależne konsolidowane metodą pełną było następujące:

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.09.2023	31.12.2022	Typ powiązania na dzień bilansowy
Capitea S.A.	-	usługi windykacyjne	Polska	-	-	jednostka dominująca
Asseta S.A.	TV 6 sp. z o.o.	usługi windykacyjne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Asseta Nieruchomości sp. z o.o.	TV 6 sp. z o.o.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Bakura sp. z o.o. S.K.A.	Capitea S.A.	usługi informatyczne	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Capitea Recovery Srl	Capitea S.A.	usługi windykacyjne	Rumunia	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 2 FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris 3 FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Centauris Windykacji FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Debito FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
easyDEBT FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
EGB Wierzytelności 2 FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o. sp. k.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GBK Invest sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Nazwa	Podmiot bezpośrednio dominujący	Rodzaj działalności	Kraj działalności	30.09.2023	31.12.2022	Typ powiązania na dzień bilansowy
GetBack Windykacji Platinum FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
GetPro FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Jupiter FIZNFW	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Lens Finance S.A.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
TV 6 sp. z o.o.	Capitea S.A.	pozostałe usługi finansowe	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 2 FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe 3 FIZNFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna
Universe FIZ NFW w likwidacji	Capitea S.A.	działalność funduszy	Polska	100%	100%	jednostka zależna

Jednostkami zależnymi są jednostki kontrolowane przez Capitea, w tym fundusze inwestycyjne, w których Spółka posiada certyfikaty inwestycyjne i nad którymi 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.

Na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w podmiotach zależnych odpowiada bezpośredniemu udziałowi Jednostki Dominującej w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

1. Universe Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji
W dniu 1 maja 2023 roku została otwarta likwidacja tego funduszu.
2. Universe 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji
W dniu 1 maja 2023 roku została otwarta likwidacja tego funduszu.
3. GetPro Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji
W dniu 1 czerwca 2023 roku została otwarta likwidacja tego funduszu.
4. Universe 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji
W dniu 1 września 2023 roku została otwarta likwidacja tego funduszu.
5. EasyDEBT Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji
W dniu 15 września 2023 roku została otwarta likwidacja tego funduszu.

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 2023 roku oraz zawiera przekształcone dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 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, śródrocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródroczne skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 września 2023 roku oraz przekształcone dane na dzień 31 grudnia 2022 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, wykonania i zmiany układu zatwierdzonego w przyspieszonym postępowaniu układowym (dalej „Układ”)

Utrata płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Spółki i Grupy. W szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę utraty możliwości wykonania Układu lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie zawarcia Układu oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem. Powyższe okoliczności mogą stanowić natomiast podstawę do uchylecia zawartego Układu. Art. 173 Prawa Restrukturyzacyjnego przewiduje także możliwości zmiany warunków Układu w sytuacji, gdy w trakcie jego wykonywania nastąpił trwały wzrost lub zmniejszenie dochodu z przedsiębiorstwa dłużnika.

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, które są przeznaczone na realizację Układu.

Spółka, z uwagi na brak zatwierdzonych wycen aktywów funduszy przez depozytariusza niektórych funduszy należących do Grupy Kapitałowej, identyfikowała ryzyko wystąpienia utrudnień w transferze do Spółki środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych należących do tych funduszy wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Podmiot pełniący funkcję depozytariusza dla części funduszy własnych Spółki (mBank S.A.) wstrzymywał realizację rozliczeń z tytułu zawartych umów i porozumień między funduszami inwestycyjnymi, a innymi podmiotami z Grupy, uzasadniając to weryfikacją historycznie zawartych transakcji. Rozpoczęty pod koniec 2022 roku proces konsolidacji aktywów do jednego funduszu własnego oraz zakończenie współpracy przez fundusze zależne z mBank S.A. zniwelował w/w ryzyka. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego żaden podmiot zależny od Capitea nie posiadał umowy o pełnienie funkcji depozytariusza przez mBank S.A. Tym nie mniej na dzień 30 września 2023 roku występowały opisane powyżej ryzyka. Szerzej zostało to opisane w notcie 7 „Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności” niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 13 marca 2023 roku depozytariusz funduszy (mBank S.A.) wypowiedział umowę o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszom: Universe FIZ NFW w likwidacji, Universe 2 FIZ NFW w likwidacji, Universe 3 FIZNFW w likwidacji, easyDEBT FIZNFW w likwidacji oraz GetPro FIZ NFW w likwidacji. Spółka podjęła działania mające na celu konsolidację portfeli wierzytelności Grupy w funduszu własnym, dla którego

funkcję depozytariusza pełni inny niż mBank S.A. podmiot. Na dzień 30 września 2023 roku Jupiter FIZNFW posiadał około 98% całości wartości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu Grupy, co znacząco zredukowało trudności w dostępie do środków zgromadzonych przez fundusze własne.

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 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 2022 r., poz. 2309). 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 2022 r., poz. 2309; 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 większością 96,82% głosów wierzycieli obecnych na Zgromadzeniu Wierzycieli, którzy dysponowali 86,8% wierzytelności przysługujących wszystkim wierzycielom biorącym udział w głosowaniu

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 2022.

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

- analizę poziomu wykonania założeń Planu Restrukturyzacji będącego podstawą zatwierdzonego Układu wraz z podejmowaniem niezbędnych działań korygujących,
- nadzór nad realizacją przez Spółkę oraz Grupę krótkoterminowych założeń przychodowo-kosztowych,
- utrzymywanie na rachunkach podmiotów z Grupy salda środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych w kwocie porównywalnej z kwotą rat układowych wymagalnych w następnych 12 miesiącach,
- dokonywanie – w zależności od dostępnych środków w spółkach Grupy – przyspieszonych płatności rat układowych, co odsuwa w czasie wymagalność kolejnej raty układowej,
- analizę wysokości salda zadłużenia układowego netto,

- współpracę z TFI zarządzającym funduszami własnymi w celu doprowadzenia do swobodnego dostępu do środków pochodzących z umorzeń certyfikatów inwestycyjnych tych funduszy, a które to środki stanowią zasadnicze źródło spłaty Układu.

Możliwa zmiana Układu

Nadzorca wykonania układu tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. złożył w dniu 7 lipca 2023 roku oświadczenie, w którym wskazał, że wystąpi o zmianę Układu na korzyść wierzycieli układowych w każdym przypadku, gdy Spółka znajdzie się w sytuacji pozwalającej na podwyższenie poziomu spłaty wierzycieli układowych oraz w sytuacji, gdy przed terminem zakończenia spłat rat układowych (przewidzianym na 31 marca 2028 roku) nie zostaną zakończone postępowania (sądowe i egzekucyjne), w których Spółka dochodzi zaspokojenia roszczeń pieniężnych względem podmiotów i osób trzecich („Dodatkowe Spłaty Gotówkowe”). Nadzorca wykonania układu wskazał, że zmiana układu obejmować będzie następujące elementy:

1. Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 roku, tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31 marca 2028 roku (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych).
2. Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:
 - a. wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:
 - i. zakończenia postępowań sądowych (cywilnych i karnych) dotyczących roszczeń majątkowych, z tytułu których Spółka może otrzymać środki pieniężne wraz z okresem obejmującym okres niezbędny do wyegzekwowania zasądzonych na rzecz Spółki (objętych ugodami) środków pieniężnych, oraz
 - ii. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z Grupy (o ile nie zostaną one spieniężone do 31 marca 2028 roku) („Wydłużony Okres Spłat”).
 - b. okres, o który zostanie wydłużona realizacja Układu zostanie ustalony w dacie składania wniosku o zmianę Układu przy uwzględnieniu aktualnego, na tę datę, stanu zaawansowania opisanych powyżej działań Spółki w szczególności stanu zawansowania postępowań cywilnych i karnych, o których mowa w pkt. ii. powyżej.
3. Wprowadzenie w Wydłużonym Okresie Spłat mechanizmu Dodatkowych Spłat Gotówkowych dla środków przekraczających wartość kwot zakładanych do spłaty w pierwotnym Układzie, pochodzących m.in. z:
 - a. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) części lub całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z Grupy, które nie zostały do 31 marca 2028 roku (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - b. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę do dnia 31 marca 2028 roku, które nie zostały do tego dnia (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - c. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę po dniu 31 marca 2028 roku,przy czym:
 - a. płatność Dodatkowych Spłat Gotówkowych dokonywana będzie w terminie 60 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego Wydłużonego Okresu Spłat,
 - b. wysokość każdej Dodatkowej Spłaty Gotówkowej ustalana będzie jako różnica pomiędzy kwotą środków pieniężnych znajdujących się w posiadaniu podmiotów z Grupy na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego pomniejszoną o (i) kwotę zobowiązań podmiotów z Grupy na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego (innych niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz innych niż zobowiązania a Spółki objęte Układem), (ii) kwotę prognozowanych wydatków Spółki i podmiotów z Grupy

- w okresie do końca Wydłużonego Okresu Spłat, (iii) kwotę roszczeń skierowanych przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy, w wysokości ujętej w sprawozdaniach finansowych Spółki lub podmiotów z Grupy, w wysokości na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego,
- c. po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym (i) zostanie wyegzekwowane (bądź wygaśnie) ostatecznie z Roszczeń, (ii) spieniężone zostaną wszystkie aktywa Spółki i podmiotów z Grupy, w szczególności portfele wierzytelności, certyfikaty inwestycyjne funduszy niekonsolidowanych przez Spółkę, udziały, lub akcje spółek zależnych od Spółki, (iii) rozliczone zostaną (bądź wygasną) wszystkie roszczenia przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz (iv) rozliczone zostaną wszystkie zobowiązania Spółki i podmiotów z Grupy (inne niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz inne niż zobowiązania objęte Układem) – Spółka wypłaci ostatnią Dodatkową Spłatę Gotówkową w wysokości odpowiadającej kwocie znajdujących się na tę datę środków pieniężnych na rachunkach Spółki i podmiotów Grupy pomniejszonej o wydatki niezbędne do przeprowadzenia likwidacji Spółki oraz podmiotów z Grupy,
- d. w sytuacji, gdy Spółka na datę zmiany Układu posiadać będzie odpowiednie środki pieniężne na Dodatkowe Spłaty Gotówkowe, Nadzorca przedstawi wierzycielom propozycje ich podziału poza mechanizmem opisanym powyżej w pkt a-c.

Jednocześnie Nadzorca wykonania układu zastrzegł, że w każdym przypadku gdyby w toku wykonywania Układu Spółka wyegzekwowała kwoty Roszczeń lub uzyskała wpływy z działalności bieżącej – w każdym przypadku przekraczające kwoty zakładane dla realizacji Układu i w wysokościach, które pozwolą bez ryzyka dla stabilności realizacji Układu wypłacić całość i lub część tych kwot wierzycielom układowym jeszcze przed końcem pierwotnego okresu obowiązywania Układu – opisane powyżej zasady, w tym termin złożenia wniosku o zmianę Układu oraz terminy i mechanizmy wypłat Dodatkowych Spłat Gotówkowych będą podlegały odpowiedniej modyfikacji na korzyść wierzycieli.

W dniu 24 sierpnia 2023 roku Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie w sprawie z wniosku syndyka masy upadłościowej Idea Bank spółki akcyjnej w upadłości w Warszawie wydał nieprawomocne postanowienie o odmowie otwarcia postępowania o zmianę Układu. Wniosek syndyka obejmował m.in. odebranie Spółce zarządu własnego oraz ustanowienie na czas wykonywania Układu zarządcy. Wnioskodawca wniósł środek odwoławczy na postanowienie Sądu pierwszej instancji.

5.2 Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Spółki

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

5.3 Niepewność związana z sytuacją polityczno-gospodarczą na terenach objętych wojną

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terenach nią objętych na działalność prowadzoną przez Spółkę i Grupę. Grupa nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium stron konfliktu na sytuację ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez wzrost poziomu inflacji.

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 roku 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 2022 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 2022 rok.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pozycji wycenianych w wartości godziwej oraz zamortyzowanym koszcie.

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 wariacie porównawczym.

Rachunek z przepływów pieniężnych sporządzany jest 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 2023 roku nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

Dane za okres pierwszych trzech kwartałów 2023 roku oraz pierwszych trzech kwartałów 2022 roku nie podlegały przeglądowi/badaniu przez biegłego rewidenta. Dane porównawcze dla skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2022 roku wynikają ze sporządzonych sprawozdań finansowych za 2022 rok, do którego biegły rewident wydał opinie bez zastrzeżeń.

6.2 Waluta funkcjonalna i prezentacyjna

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Jednostki Dominującej oraz walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych. Dla każdej z jednostek zależnych ustalana jest waluta funkcjonalna i aktywa oraz zobowiązania danej jednostki są mierzone w tej walucie funkcjonalnej.

W sprawozdaniu finansowym mogą pojawić się niezgodności dotyczące zaokrągleń w sumach częściowych i ogólnych danych liczbowych w nim przedstawionych. Niezgodności te nie powodują jednak istotnego zniekształcenia danych zawartych w sprawozdaniu.

6.3 Transakcje w walucie obcej

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

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

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

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

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

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

Waluta	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Sprawozdanie z zysków i strat	
	30.09.2023	31.12.2022	01.01.2023	01.01.2022
			- 30.09.2023	- 30.09.2022
RON	0,9320	0,9475	0,9255	0,9497
EUR	4,6356	4,6899	4,5773	4,6880
BGN	2,3701	5,2957	3,3215	5,5216
GBP	5,3464	2,3979	4,2832	2,3969
USD	4,3697	4,4018	4,2337	4,4413

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

6.4 Standardy i interpretacje zastosowane i niezastosowane w niniejszym sprawozdaniu

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzono w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Sporządzając śródroczne sprawozdanie finansowe za okres pierwszych trzech kwartałów 2023 roku Grupa Kapitałowa stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 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 2022 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 całkowitych dochodach,
 - c) dla instrumentów pochodnych;
2. według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości:
 - a) dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych;
3. 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,
 - 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 2022 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 2022 roku.

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 2022 roku.

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

1 Przychody

Przychody netto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)
Przychody odsetkowe z portfeli wierzytelności	87 401	71 388	30 574	21 239
Aktualizacja wyceny portfeli wierzytelności, w tym:	36 830	61 803	12 344	9 925
<i>różnica między planowanymi a zrealizowanymi przepływami w okresie</i>	7 403	11 950	479	1 720
<i>aktualizacja prognozy wpływów</i>	29 427	49 853	11 865	8 205
Przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne	1 647	11 980	468	(130)
Przychody z usług windykacji	1 600	1 228	932	282
Wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych	83	(10)	31	9
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	(48)	-	-
Przychody z pozostałych usług	168	67	94	7
Razem	127 729	146 408	44 444	31 332

Przychody odsetkowe rozpoznawane są metodą efektywnej stopy procentowej stanowiące wypadkową wycen portfeli wierzytelności. Kluczowy w działalności Grupy jest poziom osiągniętych odzysków rozumianych jako wpłaty od osób zadłużonych, który w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym był następujący:

Odzyski z portfeli wierzytelności	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)
Odzyski z portfeli wierzytelności w okresie:	128 881	121 898	41 580	37 773
Razem	128 881	121 898	41 580	37 773

Z uwagi na stosowany model wyceny portfeli wierzytelności tj. w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, przychody odsetkowe z posiadanych portfeli wierzytelności oraz skutki wyceny według zamortyzowanego kosztu prezentowane są w przychodach z działalności operacyjnej, zaś wynik na zmianie wyceny do wartości godziwej portfeli wierzytelności ujmowany jest przez inne całkowite dochody.

Grupa rozpoznaje przychód taki, jaki ujęła by w rachunku wyników, gdyby dokonywała wyceny portfeli wierzytelności według zamortyzowanego kosztu.

W pozycji przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne w bieżącym okresie sprawozdawczym zaprezentowano przychody z wyceny inwestycji w fundusze obce, tj. Open Retail NFIZW w kwocie 1 631 tys. PLN oraz Altus Wierzytelności NSFIZ w kwocie 16 tys. PLN.

2 Usługi obce

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Usługi obce	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)
Usługi serwisowe	(13 387)	(22 156)	(4 268)	(5 475)
Usługi prawne, zarządzania	(12 693)	(8 183)	(2 078)	(2 935)
Usługi pocztowe i kurierskie	(3 140)	(1 460)	(622)	(456)
Usługi bankowe	(2 658)	(2 852)	(683)	(915)
Usługi doradztwa i ekspertyz	(2 362)	(1 990)	(482)	(585)
Usługi IT	(1 446)	(1 085)	(551)	(333)
Najem, dzierżawa	(1 166)	(1 580)	(227)	(631)
Usługi księgowość	(1 077)	(1 347)	(257)	(467)
Usługi telekomunikacyjne	(944)	(817)	(318)	(306)
Usługi ochrony i porządkowe	(231)	(221)	(80)	(72)
Remonty i naprawa środków trwałych	(67)	(57)	(16)	(24)
Usługi pozyskiwania klientów i weryfikacji danych	(16)	(9)	(9)	-
Pozostałe usługi obce	(538)	(520)	(131)	(286)
Razem	(39 725)	(42 277)	(9 722)	(12 485)

Ograniczenie poziomu kosztów „usług serwisowych” w okresie trzech kwartałów 2023 roku w stosunku do okresu porównawczego wynika z poniesienia w okresie porównawczym wyższych kosztów sądowych i egzekucyjnych, co stanowiło element inwestycji w portfele wierzytelności. Zmiana poziomu kosztów „usług prawnych, zarządzania” związana jest z działaniami mającymi na celu doprowadzenie do oddalenia bezpodstawnego i szkodliwego dla Spółki oraz jej wierzycieli układowych wniosku syndyka Idea Banku o zmianę Układu, jak i większymi nakładami na dochodzenie roszczeń. Wyższy poziom kosztów „usługi pocztowe i kurierskie” w okresie trzech kwartałów 2023 roku w stosunku do okresu porównawczego wynikał z procesu konsolidacji aktywów w jednym funduszu własnym.

3 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)	- 30.09.2023	- 30.09.2022 (dane przekształcone)
Podatki i opłaty	(6 233)	(3 217)	(1 491)	(1 122)
Zużycie materiałów i energii	(1 117)	(1 296)	(258)	(427)
Przeszacowanie odpisów aktualizujących wartość należności	(539)	(1 391)	617	-
Kary umowne, inne kary, gwarancje i rezerwy do zawartych umów	-	(70)	-	(70)
Inne koszty operacyjne	(2 431)	(1 437)	(1 717)	(766)
Razem	(10 320)	(7 411)	(2 849)	(2 385)

Zmiana poziomu kosztów „podatki i opłaty” w okresie trzech kwartałów 2023 roku w stosunku do okresu porównawczego związana była z procesem konsolidacji aktywów w jednym funduszu własnym.

4 Struktura przychodów i kosztów finansowych

Przychody finansowe	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek na rachunku bankowym	5 169	1 813	1 453	1 377
Wycena inwestycji w dłużne papiery wartościowe	1 529	859	478	614
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek i należności	179	362	44	99
Aktualizacja wartości zobowiązań układowych	-	26 385	-	(7 886)
Przychody z wyceny aktywów finansowych	-	8	-	(345)
Różnice kursowe netto	-	5 208	-	3 529
Pozostałe przychody finansowe	124	1 154	23	-
Razem	7 001	35 789	1 998	(2 612)

Koszty finansowe	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
Aktualizacja wartości zobowiązań układowych	(34 800)	-	(10 703)	-
Różnice kursowe netto	(1 545)	-	3 542	-
Koszty obsługi obligacji	(466)	(649)	(176)	(207)
Koszty z tytułu odsetek od leasingu	(196)	(125)	(67)	(34)
Koszty z tytułu odsetek od nieterminowych płatności	(115)	(69)	(2)	(33)
Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	(43)	(2)	(26)	(2)
Pozostałe koszty finansowe	(27)	(70)	(1)	(2)
Koszty wyceny aktywów finansowych	-	(19)	-	(19)
Razem	(37 192)	(934)	(7 433)	(297)

W pierwszych trzech kwartałach 2023 roku Spółka osiągnęła ujemny wynik na wycenie zobowiązań układowych, zaś w analogicznym okresie 2022 roku osiągnęła dodatni wynik na wycenie zobowiązań układowych. Wynika to z faktu, iż do wyceny w zamortyzowanym koszcie zgodnie z postanowieniami MSSF 9, wykorzystywana jest efektywna stopa procentowa, którą Spółka określa na poziomie mediany oprocentowania 5-letnich obligacji skarbowych. Trwający od 2020 roku wzrost stóp procentowych przekłada się na wzrost oprocentowania obligacji, tym samym na wzrost stopy dyskonta. Im wyższa stopa dyskonta, tym niższa jest bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych. Od 2020 roku do września 2022 roku mediana oprocentowania obligacji była w trendzie rosnącym, od października 2022 roku do września 2023 roku w trendzie malejącym.

5 Inwestycje w pakiety wierzytelności

Nabyte pakiety wierzytelności dzielą się na następujące najważniejsze kategorie:

Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2023	31.12.2022
Kredyty bankowe	253 767	256 427
Rachunki za usługi telekomunikacyjne i energię	22 360	33 267
Pożyczki gotówkowe (niebankowe)	44 560	31 915
Ubezpieczeniowe	622	353

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

	Zakupione pakiety wierzytelności	30.09.2023	31.12.2022
Pozostałe		12 376	13 343
Razem		333 685	335 305

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

- 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 poprzednim okresie sprawozdawczym:

	Inwestycje w pakiety wierzytelności za okres	30.09.2023	31.12.2022
Inwestycje w pakiety wierzytelności na początek okresu		335 305	402 904
Nabycie portfeli wierzytelności		-	3 063
Planowana spłata w okresie		(121 478)	(144 398)
Naliczone odsetki		87 401	96 783
Aktualizacja prognozy wpływów		29 427	33 259
Wycena do wartości godziwej ujęta w całkowitych dochodach		3 030	(56 307)
Inwestycje w pakiety wierzytelności na koniec okresu		333 685	335 305

6 Inwestycje w dłużne papiery wartościowe

W celu zabezpieczenia wartości aktywów przed skutkami występującej inflacji, Grupa lokuje środki pieniężne w obligacje.

Poniższe tabele prezentuje zmiany stanu inwestycji w dłużne papiery wartościowe w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym:

	Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe	30.09.2023	31.12.2022
Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe na początek okresu		24 975	-
Nabycie obligacji		14 780	65 103
Spłata obligacji		(6 472)	(17 359)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe	30.09.2023	31.12.2022
Sprzedaż obligacji	(4 661)	(24 302)
Wycena	963	1 532
Przeniesienie z długoterminowych do krótkoterminowych	(9 271)	-
Inwestycje w długoterminowe dłużne papiery wartościowe na koniec okresu	20 314	24 975

Inwestycje w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe	30.09.2023	31.12.2022
Inwestycje w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe na początek okresu	-	-
Nabycie obligacji	6 173	-
Splata obligacji	(325)	-
Sprzedaż obligacji	(6 875)	-
Wycena	566	-
Przeniesienie z długoterminowych do krótkoterminowych	9 271	-
Inwestycje w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe na koniec okresu	8 810	-

Poniżej przedstawiono tabelę z podziałem inwestycji w dłużne papiery wartościowe na kategorie wraz z informacją o ich strukturze na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku:

	30.09.2023	31.12.2022	Struktura na dzień 30.09.2023	Struktura na dzień 31.12.2022
Obligacje skarbowe krótkoterminowe	8 810	-	30%	0%
Obligacje skarbowe długoterminowe	16 298	20 835	56%	83%
Pozostałe długoterminowe	4 016	4 140	14%	17%
Razem	29 124	24 975	100%	100%

7 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe krótkoterminowe	30.09.2023	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	3 103	5 033
Wartość brutto	23 092	24 520
Wartość odpisów aktualizujących	(19 989)	(19 487)
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	3 197	1 381
Wartość brutto	5 816	4 045
Wartość odpisów aktualizujących	(2 619)	(2 664)
Zaliczki, kaucje	1 046	1 354
Wartość brutto	4 609	4 885
Wartość odpisów aktualizujących	(3 563)	(3 531)
Inne należności	53 338	49 134
Wartość brutto	57 666	53 151
Wartość odpisów aktualizujących	(4 328)	(4 017)
Razem	60 684	56 902

Środki pieniężne stanowiące aktywa funduszy, dla których podmiot pełniący funkcje depozytariusza nie realizował terminowo płatności, zostały zaprezentowane w pozycji „inne należności krótkoterminowe”.

Na dzień 30 września 2023 roku należności te wynosiły 47,4 mln PLN, a na dzień 31 grudnia 2022 roku 43,1 mln PLN.

Na dzień 30 września 2023 roku w pozycji inne należności krótkoterminowe zaprezentowano:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

- Środki pieniężne w kwocie 8,8 mln PLN, stanowiące aktywa funduszu zależnego easyDEBT FIZNFW w likwidacji, które powinny zostać przekazane do Jednostki Dominującej z tytułu częściowego umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w w/w funduszu. Przekazanie środków pieniężnych zostało opóźnione w ramach czynności wyjaśniających przez depozytariusza w związku z rozpoczęciem likwidacji tego funduszu. Należność nie została rozliczona po dniu bilansowym.
- Środki pieniężne w kwocie 9 mln PLN, stanowiące aktywa funduszu zależnego Universe 3 FIZNFW w likwidacji, które powinny zostać przekazane do Jednostki Dominującej z tytułu częściowego umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w w/w funduszu. Przekazanie środków pieniężnych zostało opóźnione w ramach czynności wyjaśniających przez depozytariusza w związku z rozpoczęciem likwidacji tego funduszu. Należność została rozliczona po dniu bilansowym.
- Środki pieniężne w kwocie 10 mln PLN, stanowiące aktywa funduszy GetPro FIZ NFW w likwidacji, Universe 3 FIZNFW w likwidacji, easyDEBT FIZNFW w likwidacji, dla których funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Asseta S.A. w ramach wynagrodzenia z tytułu umów o zarządzanie. Nierozliczone płatności z tego tytułu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wynoszą 6,2 mln PLN.
- Środki pieniężne w kwocie 7,4 mln PLN stanowiące aktywa funduszu Universe 3 FIZNFW w likwidacji, dla którego funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Capitea S.A. w ramach porozumienia z dnia 14 lipca 2021 roku. Należność nie została rozliczona na dzień publikacji niniejszego sprawozdania.
- Środki pieniężne w kwocie 9,1 mln PLN stanowiące aktywa funduszu Universe 3 FIZNFW w likwidacji oraz środki pieniężne w kwocie 3,1 mln PLN stanowiące aktywa funduszu GetPro FIZ NFW w likwidacji, dla których funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do funduszu Centauris 2 FIZNFW w likwidacji w ramach zawartych umów przelewu wierzytelności z dnia 19 grudnia 2022 roku. Należność nie została rozliczona na dzień publikacji niniejszego sprawozdania.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w pozycji inne należności krótkoterminowe zaprezentowano:

- Środki pieniężne w kwocie 482 tys. PLN, stanowiące aktywa funduszu zależnego Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji, które powinny zostać przekazane do Jednostki Dominującej z tytułu częściowego umorzenia certyfikatów inwestycyjnych w w/w funduszu. Przekazanie środków pieniężnych zostało opóźnione w ramach czynności wyjaśniających realizowanych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w związku z wątpliwościami podmiotu pełniącego funkcję depozytariusza. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania płatność została zrealizowana.
- Środki pieniężne w kwocie 18,4 mln PLN, stanowiące aktywa funduszy GetPro FIZ NFW w likwidacji, Universe 3 FIZNFW w likwidacji, Universe 2 FIZ NFW w likwidacji, Universe FIZ NFW w likwidacji, easyDEBT FIZNFW w likwidacji, dla których funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Asseta S.A. w ramach wynagrodzenia z tytułu umów o zarządzanie. Nierozliczone płatności z tego tytułu na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wynoszą 6,2 mln PLN.
- Środki pieniężne w kwocie 3,6 mln PLN stanowiące aktywa funduszu GetPro FIZ NFW w likwidacji, dla którego funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Capitea S.A. w ramach wierzytelności wynikających z umowy o obsługę prawną przejętych od Kancelarii Prawnej Mariusz Brysik sp.k. (rozliczone w całości po dniu bilansowym) oraz w ramach porozumienia z dnia 19 lutego 2020 roku (rozliczone w całości po dniu bilansowym).
- Środki pieniężne w kwocie 8,4 mln PLN stanowiące aktywa funduszu Universe 3 FIZNFW w likwidacji, dla którego funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A., a które powinny zostać przekazane do Capitea S.A. w ramach porozumienia z dnia 29 lipca 2020 roku (1,0 mln PLN –

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

rozliczone po dniu bilansowym) oraz porozumienia z dnia 14 lipca 2021 roku (7,4 mln PLN – nierozliczone po dniu bilansowym).

- Środki pieniężne w kwocie 9,1 mln PLN stanowiące aktywa funduszu Universe 3 FIZNFW w likwidacji oraz środki pieniężne w kwocie 3,1 mln PLN stanowiące aktywa funduszu GetPro FIZ NFW w likwidacji, dla których funkcję depozytariusza pełnił mBank S.A, a które powinny zostać przekazane do funduszu Centauris 2 FIZNFW w likwidacji w ramach zawartych umów przelewu wiarytelności z dnia 19 grudnia 2022 roku. Należność nie została rozliczona na dzień publikacji niniejszego sprawozdania.

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2023	Zwiększenia	Inne korekty	Zmniejszenia	30.09.2023
Należności z tytułu dostaw i usług	19 487	256	492	(246)	19 989
Należności pozostałe	10 212	438	103	(243)	10 510
Razem	29 699	694	595	(489)	30 499

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

Odpisy aktualizujące wartość należności	01.01.2022	Zwiększenia	Zmiana powiązania	Zmniejszenia	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	19 749	731	(972)	(21)	19 487
Należności pozostałe	9 813	650	-	(251)	10 212
Razem	29 562	1 381	(972)	(272)	29 699

8 Środki pieniężne

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	30.09.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	16 222	18 732
Lokaty i inne	80 087	81 795
Środki pieniężne w drodze	2	22 286
Razem	96 311	122 813

W poprzednim okresie sprawozdawczym w pozycji „lokaty i inne” Grupa zaprezentowała krótkoterminowe lokaty bankowe utworzone na okres powyżej 91 dni w kwocie 21,7 mln PLN.

9 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022 (dane przekształcone)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	1 517	(5 351)
Wycena portfeli wiarytelności	3 030	(64 712)
Inne całkowite dochody ogółem	4 547	(70 063)

10 Kapitał zakładowy

Dane o strukturze kapitału podstawowego na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień 30 września 2023 roku:

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

Struktura własnościowa kapitału na dzień 31 grudnia 2022 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%

W okresie od dnia bilansowego do dnia publikacji Spółka nie otrzymała zawiadomień przewidzianych przepisami prawa o zmianie stanu posiadania akcji.

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. Wznowienie obrotu akcjami Spółki nastąpiło dnia 2 października 2023 roku.

11 Zobowiązania układowe

Długoterminowe zobowiązania objęte Układem	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	301 044	356 099
Z tytułu kredytów, pożyczek	1 879	2 924
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	2 049	2 683
Razem	304 972	361 707

Krótkoterminowe zobowiązania objęte Układem	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	87 534	62 256
Z tytułu kredytów, pożyczek	1 283	1 126
Z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	599	496
Razem	89 416	63 878

Zgodnie z zawartym Układem Spółka jest zobowiązana do spłaty rat układowych zgodnie z warunkami Układu opisanymi szczegółowo w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2022 rok.

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

W poniższych tabelach zaprezentowany został harmonogram płatności przyszłych rat układowych w okresie od 1 października 2023 roku do 31 marca 2028 roku:

data płatności wynikająca z Układu	Rata 8	Rata 9	Rata 10	Rata 11	Rata 12
	2024-03-29	2024-09-30	2025-03-31	2025-09-30	2026-03-31
Grupa 1	27 777	61 110	61 110	66 666	55 556
Grupa 2	-	2 846	2 846	3 154	3 154
Grupa 3	-	-	-	-	-
Grupa 6	195	430	430	469	391
Grupa 7	452	452	452	-	-
Razem	28 424	64 838	64 838	70 289	59 101
Do dopłaty	28 424	64 838	64 838	70 289	59 101
Zapłacono	-	-	-	-	-

data płatności wynikająca z Układu	Rata 13	Rata 14	Rata 15	Rata 16	Razem- pozostałe do zapłaty
	2026-09-30	2027-03-31	2027-09-30	2028-03-31	
Grupa 1	50 000	38 889	33 344	27 834	422 286
Grupa 2	923	615	615	1 231	15 384
Grupa 3	-	-	-	-	-
Grupa 6	352	273	234	195	2 969
Grupa 7	-	-	-	-	1 356
Razem	51 275	39 777	34 193	29 260	441 995
Do dopłaty	51 275	39 777	34 193	29 260	441 995
Zapłacono	-	-	-	-	-

Łączna wartość rat układowych pozostałych do wypłaty wg stanu na 30 września 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku w ujęciu skonsolidowanym, tj. po uwzględnieniu korekt z tytułu rozliczeń wewnątrzgrupowych wynosiła odpowiednio 442 mln PLN i 508,4 mln PLN.

Na dzień 30 września 2023 roku, pełna wartość zobowiązań objętych Układem powiększonych o naliczone odsetki od daty ich wymagalności wynosi 3 342 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość wynosiła 3 218 mln PLN.

12 Zobowiązania finansowe krótkoterminowe

Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	2 765
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 681	1 822
Razem	4 446	4 587

13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	23 782	31 126
Zobowiązania z tytułu nabycia pakietów wierzytelności	1 692	2 609
Zobowiązania z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności	28 324	24 770
Zobowiązania z tytułu podatków i ceł	569	382
Zobowiązanie z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych	1 897	1 897

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Zobowiązania krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe	30.09.2023	31.12.2022
Pozostałe zobowiązania	6 392	11 652
Razem	62 656	72 436

Na wartość „zobowiązań z tytułu nadpłat i nierozliczonych wpłat wierzytelności” na dzień 30 września 2023 roku składają się otrzymane wpłaty, które w toku identyfikacji zostały przypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 17,4 mln PLN oraz nieprzypisane do konkretnych wierzytelności w kwocie 10,9 mln PLN (odpowiednio analogiczne wartości na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły – zobowiązania z tytułu wpłat przypisanych do konkretnych wierzytelności – 19,2 mln PLN oraz nieprzypisanych – 5,5 mln PLN).

W pozycji „pozostałych zobowiązań” na dzień 30 września 2023 roku wykazane są wpłaty zidentyfikowane jako spłaty wierzytelności do przekazania innym podmiotom w kwocie 3,8 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2022 roku zobowiązania z tytułu wpłat do przekazania innym podmiotom ujęte w pozycji „pozostałych zobowiązań” wynosiły 9,3 mln PLN. Grupa dokonała zmiany prezentacji danych porównawczych zobowiązania w kwocie 1,8 mln PLN, które w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2022 roku zostało zaprezentowane w pozycji „zobowiązania z tytułu dostaw i usług”. Obecnie kwota ta prezentowana jest w pozycji „pozostałe zobowiązania”.

14 Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	30.09.2023	31.12.2022
Z tytułu wynagrodzeń	199	232
Z tytułu ZUS	905	878
Z tytułu PIT	304	459
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	846	917
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu premii	615	609
Razem	2 869	3 095

15 Rezerwy

W bieżącym oraz poprzednim okresie sprawozdawczym nie wystąpiły podstawy do tworzenia rezerw z tytułu podatku dochodowego.

Stan rezerw na 30 września 2023 roku:

Rezerwy	01.01.2023	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	30.09.2023
Rezerwa na koszty sądowe	20	8	-	(20)	8
Razem	20	8	-	(20)	8

Stan rezerw na 31 grudnia 2022 roku:

Rezerwy	01.01.2022	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	31.12.2022
Rezerwa na koszty sądowe	59	20	-	(59)	20
Rezerwa z tytułu umów gwarancyjnych dot. funduszy LUMEN	107 923	-	-	(107 923)	-
Razem	107 982	20	-	(107 982)	20

Na początku poprzedniego okresu sprawozdawczego zaprezentowano rezerwę w wysokości 108 mln PLN wynikającą z zawartych umów gwarancyjnych. Szczegółowy opis tych porozumień oraz ich wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej przedstawiony został w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2022 rok.

16 Objasnienia do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	3	80
Różnice kursowe na ŚT	1	(8)
Różnice kursowe na wycenie ŚP	2	(9)
Różnice kursowe wycena MSSF 16	-	96
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności	1 620	53 418
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzytelności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	1 620	52 194
Przeklasyfikowanie pożyczek na portfele wierzytelności	-	1 224
Koszty odsetkowe	310	170
Naliczone odsetki od zobowiązań	310	170
Zmiana stanu należności	(3 639)	39 530
Zmiana stanu należności wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(4 018)	33 641
Korekta o nieotrzymane ŚP ze zbytych obligacji	-	3 751
Korekta o nieotrzymane ŚP ze zbytych CI	379	445
Ugody, porozumienia	-	1 693
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(10 240)	6 937
Zmiana stanu zobowiązań, z wyłączeniem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych wynikająca ze sprawozdania z sytuacji finansowej	(9 779)	6 130
Korekta o spłatę zobowiązań handlowych i pozostałych objętych Układem	(461)	(355)
Ugody, porozumienia	-	1 162
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrolę - bez salda środków pieniężnych	-	(15 546)
Saldo środków pieniężnych na dzień objęcia kontroli	-	(18 315)
Aktywa netto Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	-	2 049
Wartość umorzonych CI należących do Spółki	-	720
Pozostałe korekty	4 432	(70 443)
Inne korekty kapitałowe	4 546	(70 079)
Wycena praw do użytkowania MSSF 16	(115)	(364)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	-	18 315
Nabycie Grom Windykacji FIZ NFW w likwidacji	-	18 315

Z uwagi na zastosowaną zmianę prezentacji środków pieniężnych, stanowiących aktywa funduszy, dla których podmiot pełniący funkcję depozytariusza nie realizował terminowo płatności wartość w pozycji środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych nie uwzględniają środków które znajdują się w pozycji należności. W nocy 7 szczegółowo opisano wykazane w należnościach salda środków pieniężnych stanowiących aktywa funduszy inwestycyjnych własnych.

W przypadku, braku w/w zasady prezentacji, przepływy netto środków pieniężnych z działalności operacyjnej wyniosłyby w okresie do 30 września 2023 roku 37 002 tys. PLN a w okresie do 30 września 2022 roku 72 688 tys. PLN.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

W pozycji inne korekty kapitałowe za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku zawarta została wycena portfeli wierzytelności do wartości godziwej w kwocie 64 712 tys. PLN.

17 Zabezpieczenia ustanowione na majątku Grupy

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

	30.09.2023		31.12.2022	
	Kwota zobowiązania (nominał)	Kwota zabezpieczenia	Kwota zobowiązania (nominał)	Kwota zabezpieczenia
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	27 013	4 442	27 013	8 805
		3 122		3 397
Zobowiązanie z tytułu leasingu	3 804	3 654	3 993	3 870
Porozumienie	1 897	16 142	1 897	15 983
Razem	32 714	27 359	32 904	32 056

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 30 września 2023 roku:

Seria obligacji	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 015	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%	646	Nie
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	3 795	Tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 122	
Razem	27 013	n/d	n/d	7 563	n/d

Zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Seria Obligacji/nazwa pozostałych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu (nominał)	Rodzaj ustanowionego zabezpieczenia	Wymagany umownie poziom zabezpieczenia	Wartość bilansowa ustanowionego zabezpieczenia	Informacja czy wartość ustanowionych zabezpieczeń pokrywa wartość umowną
VA	9 015	portfele wierzytelności	150%		
VC	928	portfele wierzytelności	150%	1 331	Nie
VD	5 300	portfele wierzytelności	150%		
VE	7 270	portfele wierzytelności	150%		
IF	4 500	portfele wierzytelności	150%	7 474	Tak
		certyfikaty inwestycyjne		3 397	
Razem	27 013	n/d	n/d	12 203	n/d

Spółka prezentuje zestawienie zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy w oparciu o informacje wynikające z rejestru zastawów. W związku tym, że część zabezpieczeń na majątku Grupy nie została wykreślona z rejestru zastawów, w uzupełnieniu informacji zaprezentowanych w tabelach powyżej, na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku wierzyciele nienależący do Grupy zabezpieczeni na majątku Grupy zostali zasadniczo w całości zaspokojeni, tym samym rozliczenie pozostałych zobowiązań zabezpieczonych na majątku Grupy nie będzie wiązać się z istotnymi wydatkami.

18 Aktywa warunkowe wynikające z roszczeń Spółki i Grupy

Spółka posiada, względem kilkudziesięciu osób i podmiotów osób i podmiotów trzecich roszczenia pieniężne obejmujące w szczególności: roszczenia o naprawienie szkód wyrządzonych Spółce, roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych przez Spółkę, w tym roszczeń o zwrot nienależnych świadczeń pieniężnych, roszczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia (roszczenia odszkodowawcze).

Łączna wartość roszczeń dochodzonych na dzień 30 września 2023 roku przez Spółkę lub jej podmioty zależne wynosiła ponad 700 mln PLN.

Plan Restrukturyzacyjny będący podstawą przyjęcia i zatwierdzenia Układu zakładał, że z tytułu dochodzenia roszczeń odszkodowawczych Spółka uzyska kwotę około 100 mln PLN. Na dzień 30 września 2023 roku Spółka uzyskała z tego tytułu łącznie kwotę około 46 mln PLN (wraz z umownymi umorzeniami).

O najistotniejszych roszczeniach Spółka informowała w raportach bieżących:

- raportem bieżącym 13/2020 z dnia 12 marca 2020 roku,
- raportem bieżącym 32/2020 z dnia 10 sierpnia 2020 roku,
- raportem bieżącym 29/2021 z dnia 5 października 2021 roku,
- raportem bieżącym 7/2022 z dnia 3 marca 2022 roku,
- raportem bieżącym 24/2022 z dnia 1 sierpnia 2022 roku,
- raportem bieżącym 26/2022 z dnia 9 września 2022 roku,
- raportem bieżącym 29/2022 z dnia 18 października 2022 roku,
- raportem bieżącym 32/2022 z dnia 19 listopada 2022 roku,
- raportem bieżącym 7/2023 z dnia 3 lutego 2023 roku.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie jest w stanie oszacować wartości bieżącej potencjalnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu dochodzonych roszczeń ani precyzyjnie wskazać terminu zakończenia postępowań sądowych skutkującego zaspokojeniem tych roszczeń.

19 Zobowiązania warunkowe

19.1 Gwarancje i poręczenia

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

19.2 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 postępowanie 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 FIZ NFW, OMEGA Wierzytelności NSFIZ, PROTEGAT 1 NSFIZ, Universe 2 FIZ NFW w likwidacji i Universe FIZ NFW w likwidacji,
- w przypadku Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: easyDEBT FIZNFW w likwidacji.

W ramach wskazanego powyżej postępowania, wobec Altus Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 4 lutego 2020 roku wydała decyzję (doręczoną Altus TFI S.A. w dniu 5 lutego 2020 roku) i zastosowała sankcję administracyjną w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, nadając jej rygor natychmiastowej wykonalności. KNF dodatkowo nałożył karę pieniężną w łącznej kwocie 7 mln PLN. W dniu 23 maja 2023 roku Altus S.A. raportem bieżącym poinformował o doręczeniu postanowienia Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego, wydanego na wniosek Altus S.A., wstrzymującego w/w decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 23 czerwca 2023 roku Altus S.A. raportem bieżącym poinformował o doręczeniu zażalenia Komisji Nadzoru Finansowego na postanowienie Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego wstrzymujące w/w decyzję Komisji Nadzoru Finansowego. Dnia 31 sierpnia 2023 roku Naczelny Sąd Administracyjny uwzględnił w/w zażalenie złożone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

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

- 5 mln PLN z tytułu nieprawidłowego wykonywania bieżącego nadzoru nad podmiotem, któremu Towarzystwo powierzyło zarządzanie portfelem inwestycyjnym funduszy inwestycyjnych oraz za zarządzanie przez Towarzystwo funduszami inwestycyjnymi w sposób nierzetelny i

nieprofesjonalny, niezapewniający zachowania należytej staranności i niezgodny z zasadami uczciwego obrotu, a także nieuwzględniający najlepiej pojętego interesu zarządzanych funduszy oraz uczestników tych funduszy, jak również w sposób niezapewniający stabilności i bezpieczeństwa rynku finansowego,

- 5 mln PLN kary za naruszenie przez fundusze inwestycyjne m.in. postanowień statutów tych funduszy w zakresie wyceny ich aktywów.

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

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.

Spółka zobowiązała się do zapłaty w imieniu zlikwidowanych podmiotów z Grupy tj. OFW NSFIZ oraz Neum Pretium sp. z o.o., środków pieniężnych, w przypadku uzasadnionego wystąpienia przez wierzycieli w/w zlikwidowanych podmiotów do Spółki o zwrot nadpłat, jakie podmioty te otrzymały od dłużników. Maksymalna kwota jaką Spółka zobowiązała się pokryć została określona do poniższych wartości:

- dla wierzycieli OFW NS FIZ – 514 tys. PLN, a
- dla wierzycieli Neum Pretium sp. z o.o. – 924 tys. PLN.

19.3 Potencjalne zobowiązania warunkowe wynikające ze sporów, których stroną jest Spółka

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 zawiązanie 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.

19.4 Zobowiązania warunkowe dla zobowiązań objętych Układem na możliwość niewykonania Układu

Zgodnie z przepisami ustawy Prawo Restrukturyzacyjne z dnia 15 maja 2015 roku (Dz. U. z 2022 r., poz. 2309 z późniejszymi zmianami) (dalej: „Prawo Restrukturyzacyjne”) zawarcie przez Spółkę Układu nie spowodowało modyfikacji w zakresie istnienia i pierwotnej wysokości wierzytelności objętych Układem. Pierwotne zobowiązania układowe istniejące na dzień otwarcia przyspieszonego postępowania układowego – poza odrębnie zawartymi porozumieniami oraz kwotą spłacanych rat układowych – na

dzień 30 września 2023 roku nie wygasły, ani nie zostały w żadnej części zredukowane (umorzone). Nastąpi to dopiero w dacie prawomocnego stwierdzenia wykonania Układu.

Zgodnie z przepisami Prawa Restrukturyzacyjnego, zawarcie i uprawomocnienie się układu nie stanowi zdarzenia, na podstawie którego dłużnik może umorzyć zobowiązania objęte układem w części, w której układ przewiduje redukcję tych zobowiązań (pod warunkiem prawomocnego wykonania układu). Wygaśnięcie zobowiązania układowego w części objętej redukcją przewidzianą postanowieniami układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia układu, lecz dopiero z momentem jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

Prawną konsekwencją prawomocnego zatwierdzenia układu przewidującego spłatę zobowiązań na zredukowanym (w stosunku do ich pierwotnej wysokości) poziomie jest utrzymanie istnienia zobowiązań dłużnika 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.

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

W konsekwencji, skutek wygaśnięcia zobowiązania układowego objętego redukcją przewidzianą postanowieniami układu nie powstaje z chwilą zatwierdzenia układu, lecz dopiero z momentem jego pełnego wykonania (spłaty) i uzyskania prawomocnego postanowienia sądu w przedmiocie wykonania układu.

Oznacza to, że do momentu pełnego wykonania przez Spółkę Układu:

- zobowiązania Spółki nim objęte, istnieją w ich pierwotnej wysokości (poza dokonanyymi spłatami rat układowych oraz umorzeniami z tytułu zawartych porozumień), z zastrzeżeniem, że w tym okresie wierzyciele układowi nie mają możliwości zaspokojenia swoich wierzytelności w części ponad wartość wyznaczoną redukcją przewidzianą Układem,
- nie dochodzi ani do umorzenia ani jakiegokolwiek innej formy redukcji wysokości zobowiązań objętych Układem i zobowiązania te wiążą Spółkę w jej pełnej wysokości.

Powyższy pogląd jest ugruntowany zarówno w orzecznictwie jak i doktrynie ustawy Prawo Restrukturyzacyjne.

W związku ze stosowaniem MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań z tytułu Układu, tj. wg zamortyzowanego kosztu, w sprawozdaniu finansowym wykazane są tylko te zobowiązania, które podlegają spłacie zgodnie z obowiązującym harmonogramem płatności rat układowych – są to pozostałe do spłaty raty układowe zdyskontowane na datę bilansową.

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 płatności oraz umowne umorzenia. W przypadku materializacji takiego scenariusza Spółka zobowiązana będzie do ponownego wykazania pełnej kwoty zobowiązań, wraz z naliczonymi odsetkami.

Na dzień 30 września 2023 roku, pełna wartość zobowiązań objętych Układem powiększonych o naliczone odsetki od daty ich wymagalności wynosi 3 342 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość wynosiła 3 218 mln PLN.

20 Rozliczenia z tytułu spraw sądowych

Podmioty z Grupy Capitea (w szczególności FIZNFW) 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.

W nocy 19 oraz 20 dodatkowych informacji i objaśnień do niniejszego sprawozdania finansowego wykazano spory, w tym dochodzone na drodze sądowej których stroną jest Grupa.

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

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

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

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

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

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

24 Informacje dotyczące dywidend

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

Jak wskazano w punkcie 2 noty 31 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym, WZA w dniu 26 stycznia 2023 roku jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzytelności układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60,07 % akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominału wierzytelności układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji.

W punkcie 24 noty 31 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym Spółka wskazała informację o stanie stosowania Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW, w zakresie polityki związanej z wypłatą dywidend przez Spółkę

25 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.

26 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.

27 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

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

28 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w bieżącym okresie sprawozdawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	30.09.2023		01.01.2023 - 30.09.2023			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe	Koszty finansowe	Zakup	Sprzedaż
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	495	-	-	(2 985)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(34)	-
PrimoCollect. Centrum Potrzeb Pieniężnych sp. z o.o. (powiązanie osobowe od 4 maja 2023 roku)	-	4	-	-	(21)	-
Podmiot dominujący:	-	1 291	-	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	1 291	-	-	-	-
Razem	-	1 795	-	-	(3 040)	-

Zobowiązania wobec Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. w kwocie 496 tys. PLN wynikają z zawartej umowy o obsługę prawną. Płatności będą realizowane zgodnie z otrzymanymi fakturami.

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

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi w okresie porównawczym:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	31.12.2022		01.01.2022 - 30.09.2022			
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody finansowe (dane przekształcone)	Koszty finansowe (dane przekształcone)	Zakup (dane przekształcone)	Sprzedaż (dane przekształcone)
Dubiński Jeleński Masiarz i wspólnicy sp. k. (powiązanie osobowe)	-	1 268	-	-	(1 349)	-
DJM Trust sp. z o.o. (powiązanie osobowe)	-	4	-	-	(33)	-
Podmiot dominujący:	-	2 000	-	-	-	-
DNLD Holdings S.a.r.l	-	2 000	-	-	-	-
Razem	-	3 272	-	-	(1 382)	-

29 Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

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

30 Połączenia jednostek gospodarczych

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

31 Istotne zdarzenia, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym

1. W dniu 8 stycznia 2023 roku Zarząd Capitea poinformował, że w dniu 5 stycznia 2023 roku wpłynęło do Spółki od akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego, tj. DNLD Holdings S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu żądanie umieszczenia w porządku obrad NWZ zwołanego na dzień 26 stycznia 2023 roku punktu dotyczącego zmian w Radzie Nadzorczej Spółki. Uwzględniając powyższe, Zarząd ogłosił nowy porządek obrad NZW, zmieniony na żądanie akcjonariusza, tj. uwzględniający m.in. podjęcie uchwały w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzycieli układowych oraz podjęcie uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej.
2. W dniu 26 stycznia 2023 roku odbyło się NWZ Capitea, które jednogłośnie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie działań maksymalizujących spłatę wierzytelności układowych, z której wynika, że w przypadku wystąpienia trwałej nadwyżki układowej będzie ona rozdystrybuowana do wierzycieli układowych. Akcjonariusz DNLD Holdings S.a.r.l. posiadający 60.07% akcji Spółki złożył również oświadczenie do Protokołu wskazujące, że do czasu zaspokojenia 100% nominalu wierzytelności układowych nie będzie głosował za uchwałami dotyczącymi dokonywania jakichkolwiek wypłat pieniężnych na rzecz akcjonariuszy, w tym z tytułu dywidendy lub zaliczki na jej poczet, wynagrodzenia za akcje umorzone, nabycia przez Spółkę akcji własnych lub podziału majątku w ramach likwidacji. Treść uchwał, które zostały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki zwołane na dzień 26 stycznia 2023 roku, wraz z informacją, dotyczącą liczby akcji, z których oddano ważne głosy, oraz procentowy udział tychże akcji w kapitale zakładowym, łączną liczbą ważnych głosów, w tym liczbą głosów "za", "przeciw" i "wstrzymujących się" Spółka opublikowała w dniu 27 stycznia 2023 roku.
3. W dniu 28 stycznia 2023 roku Zarząd Capitea poinformował o zmianach w Radzie Nadzorczej Capitea, tj.:
 - a) W dniu 25 stycznia 2023 roku, Spółka powzięła informację o złożeniu przez Pana Przemysława Schmidta rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej i z Rady Nadzorczej z dniem 31 stycznia 2023 roku. Pan Przemysław Schmidt nie wskazał przyczyn rezygnacji.
 - b) W dniu 26 stycznia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwały powołujące w skład Rady Nadzorczej Pana Bogusława Bartczaka i Pana Czcibora Dawida z dniem 1 lutego 2023 roku.
4. W dniu 3 lutego 2023 roku Zarząd Spółki Capitea, w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, o których mowa w art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE przekazał do publicznej wiadomości informację o złożeniu w dniu 30 grudnia 2022 roku, do Sądu Okręgowego w Warszawie, pozwu o zapłatę przeciwko Open Retail NFIZW (dawniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) z/s w Warszawie (RFI: 908), na kwotę 84.998.585,00 PLN wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie.

Podstawą pozwu jest dochodzenie przez Capitea wierzytelności względem Open Retail (dawniej: Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ) z/s w Warszawie w kwocie

84.998.585,00 PLN, na którą składa się roszczenie z tytułu równowartości zasądzonych w toku postępowań sądowych kosztów zastępstwa procesowego oraz przyznanych przez komorników kosztów zastępstwa prawnego w ramach postępowań egzekucyjnych.

Jednocześnie, z chwilą złożenia pozwu do Sądu Okręgowego, Zarząd Capitea podjął decyzję o opóźnieniu przekazania niniejszej informacji do publicznej wiadomości. W dniu 3 lutego 2023 roku Capitea weszła w posiadanie informacji od Pełnomocnika Spółki o doręczeniu pozwanemu odpisu pozwu w dniu 2 lutego 2023 roku.

W związku z wyżej wskazanym doręczeniem odpisu pozwu pozwanemu, ziściła się jedna z określonych przez Spółkę przesłanek ujawnienia informacji poufnej, co uzasadnia przekazanie powyższej informacji do publicznej wiadomości.

5. W dniu 6 marca 2023 roku Zarząd Capitea w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 9/2022 z dnia 28 marca 2022 roku oraz 25/2022 z dnia 2 sierpnia 2022 roku poinformował o podjęciu, w dniu 6 marca 2023 roku, uchwały Zarządu Spółki, na mocy której Spółka dokona wypłaty pozostałej części 6. raty układowej wynikającej z Układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku.

Wypłata raty układowej, rozpoczęła się w dniu 6 marca 2023 roku i była realizowana w okresie od 6 marca 2023 roku do 31 marca 2023 roku przez Spółkę oraz za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Domów Maklerskich prowadzących ewidencję obligacji.

Na wypłatę raty układowej Spółka przeznaczyła kwotę 32,4 mln PLN, w tym 31,6 mln PLN zostało wypłacone na rzecz obligatariuszy Spółki.

6. W dniu 14 marca 2023 roku Zarząd Capitea poinformował, że w tym samym dniu pełnomocnikowi Spółki doręczono odpis decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: "KNF") z dnia 27 lutego 2023 roku („Decyzja”).

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

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

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

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

Spółka nie zgadza się z częścią stwierdzonych w Decyzji naruszeń. Po przeanalizowaniu Decyzji, w dniu 13 kwietnia 2023 roku Spółka złożyła skargę na Decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. W dniu 18 października 2023 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie oddalił skargę, którą złożyła Spółka na decyzję KNF z 27 lutego 2023 roku.

7. W dniu 28 marca 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Capitea („Zastawca”) zawarła z DJM Trust Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Zastawnik”) 9 umów zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:

- a) 6.700 Certyfikatach Inwestycyjnych serii EI wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w

- Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy
- b) 3.200 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - c) 8.800 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - d) 8.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - e) 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D4 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - f) 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D5 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - g) 16.000 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D6 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - h) 13.600 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D7 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - i) 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D8 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

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

8. W dniu 5 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że do dnia 31 marca 2023 roku Spółka zrealizowała wypłatę pozostałej części 6. raty układowej, tj. w części nieobjętej przyspieszoną wypłatą – o której Spółka informowała m.in. raportem bieżącym nr 8/2023 z dnia 6 marca 2023 roku. Zgodnie z warunkami Układu z wierzycielami zatwierdzonego postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku („Układ”), płatność 6. raty układowej przypadająca na 31 marca 2023 roku. W wykonaniu powyższego Spółka dokonała płatności (w tym przekazała na depozyty sądowe) kwotę w wysokości 32,4 mln PLN,

zaś łącznie z wcześniejszą przyspieszoną płatnością 6. raty układowej, Spółka przeznaczyła na wypłatę 6. raty układowej łącznie kwotę 40,2 mln PLN. Powyższe oznacza, iż Spółka dokonała spłaty 6. raty układowej w całości i w terminie wynikającym z Układu. Spółka na płatności od 1. do 6. raty układowej przekazała łącznie kwotę 104,2 mln PLN.

9. W dniu 6 kwietnia 2023 roku Zarząd poinformował, że w dniu 6 kwietnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:
- a) 14.400 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D5 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy
 - b) 13.600 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D7 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy.

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

10. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Spółka poinformowała o powzięciu w dniu 6 kwietnia 2023 roku informacji o złożeniu przez Pana Czciwora Dawida rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień 6 kwietnia 2023 roku.
11. W dniu 13 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował o powzięciu w tym samym dniu informacji o otrzymaniu przez DJM Trust sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 8.800 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy. Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umów o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 28 marca 2023 roku. Zastawca (Capitea) ustanowił na ww. aktywie zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli, tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu wobec Zastawcy. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.
12. W dniu 17 kwietnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka („Zastawca”) otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:
- a) 3.200 Certyfikatach Inwestycyjnych serii D1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.250 PLN każdy

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

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

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

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

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

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

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

Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

15. W dniu 28 kwietnia 2023 roku Spółka dokonała zapłaty kary nałożonej przez Prezesa UOKiK w 2018 roku wraz z kosztami postępowania administracyjnego w łącznej kwocie 5 052 tys. PLN. Kara dotyczyła stosowania przez Spółkę nieuczciwych praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w okresie sprawowania zarządu przez ówczesnych jego członków.
16. W dniu 4 maja 2023 roku Zarząd Capitea poinformował o zmianach w składzie Zarządu Spółki. Spółka w tym samym dniu powzięła informację o złożeniu przez Panią Paulinę Pietkiewicz rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu z dniem 4 maja 2023 roku. Pani Paulina Pietkiewicz nie wskazała przyczyn rezygnacji. Ponadto, w tym samym dniu, Spółka poinformowała o podjęciu przez Radę Nadzorczą Spółki uchwały o powołaniu w skład Zarządu Capitea Pani Ewy Zakowicz i powierzeniu jej funkcji Członka Zarządu.
17. W dniu 28 czerwca 2023 roku Capitea poinformowała o podjęciu przez Zarząd Spółki uchwały w przedmiocie przyspieszonej wypłaty 7. raty układowej wynikającej z układu zatwierdzonego na mocy prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu z dnia 6 czerwca 2019 roku wydanego w toku przyspieszonego postępowania układowego wobec Spółki, o sygn. akt VIII GRp 4/18. Przyspieszona wypłata 7. raty układowej rozpocznie się w dniu 11 lipca 2023 roku a na jej wypłatę Spółka zamierza przeznaczyć 34,5 mln PLN.
18. Nadzorca wykonania układu tj. Kaczmarek i Skonieczna Doradcy Restrukturyzacyjni sp. j. złożył w dniu 7 lipca 2023 roku oświadczenie, w którym wskazał, że sam wystąpi o zmianę Układu na korzyść wierzycieli układowych w każdym przypadku, gdy Spółka znajdzie się w sytuacji pozwalającej na podwyższenie poziomu spłaty wierzycieli układowych oraz w sytuacji, gdy przed terminem zakończenia spłat rat układowych (przewidzianym na 31 marca 2028 roku) nie zostaną zakończone postępowania (sądowe i egzekucyjne), w których Spółka dochodzi zaspokojenia roszczeń pieniężnych względem podmiotów i osób trzecich („Dodatkowe Spłaty Gotówkowe”). Nadzorca wykonania układu wskazał, że zmiana układu obejmować będzie następujące elementy:
 - a) Wniosek o zmianę Układu zostanie złożony nie później niż w I kw. 2027 roku, tak aby możliwe było zatwierdzenie zmiany Układu przed upływem 31.03.2028 roku (przewidziany Układem termin zakończenia spłat rat układowych).
 - b) Zmiana Układu obejmować będzie następujące elementy:
 - i. Wydłużenie terminu realizacji Układu o czas (okres) niezbędny do:
 - zakończenia postępowań sądowych (cywilnych i karnych) dotyczących roszczeń majątkowych, z tytułu których Spółka może otrzymać środki pieniężne wraz z okresem obejmującym okres niezbędny do wyegzekwowania zasądzonych na rzecz Spółki (objętych ugodami) środków pieniężnych, oraz
 - spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z grupy kapitałowej Spółki (o ile nie zostaną one spieniężone do 31 marca 2028 roku) („Wydłużony Okres Spłat”).
 - ii. Okres, o który zostanie wydłużona realizacja Układu zostanie ustalony w dacie składania wniosku o zmianę Układu przy uwzględnieniu aktualnego, na tę datę, stanu zaawansowania opisanych powyżej działań Spółki w szczególności stanu zaawansowania postępowań cywilnych i karnych, o których mowa w pkt. i. powyżej.

- c) Wprowadzenie w Wydłużonym Okresie Spłat mechanizmu Dodatkowych Spłat Gotówkowych dla środków przekraczających wartość kwot zakładanych do spłaty w pierwotnym Układzie, pochodzących m.in. z:
- i. spieniężenia (zwindykowania lub zbycia) części lub całości portfeli wierzytelności będących w posiadaniu podmiotów z Grupy, które nie zostały do 31 marca 2028 roku (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - ii. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę do dnia 31 marca 2028 roku, które nie zostały do tego dnia (włącznie) wypłacone wierzycielom układowym,
 - iii. roszczeń wyegzekwowanych przez Spółkę po dniu 31 marca 2028 roku,

przy czym:

- a) płatność Dodatkowych Spłat Gotówkowych dokonywana będzie w terminie 60 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego Wydłużonego Okresu Spłat,
- b) wysokość każdej Dodatkowej Spłaty Gotówkowej ustalana będzie jako różnica pomiędzy kwotą środków pieniężnych znajdujących się w posiadaniu podmiotów z Grupy na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego pomniejszoną o (i) kwotę zobowiązań podmiotów z Grupy na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego (innych niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz innych niż zobowiązania a Spółki objęte Układem), (ii) kwotę prognozowanych wydatków Spółki i podmiotów z Grupy w okresie do końca Wydłużonego Okresu Spłat, (iii) kwotę roszczeń skierowanych przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy, w wysokości ujętej w sprawozdaniach finansowych Spółki lub podmiotów z Grupy, w wysokości na ostatni dzień danego półrocza kalendarzowego,
- c) po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym (i) zostanie wyegzekwowane (bądź wygaśnie) ostatnie z Roszczeń, (ii) spieniężone zostaną wszystkie aktywa Spółki i podmiotów z Grupy, w szczególności portfele wierzytelności, certyfikaty inwestycyjne funduszy niekonsolidowanych przez Spółkę, udziały, lub akcje spółek zależnych od Spółki, (iii) rozliczone zostaną (bądź wygasną) wszystkie roszczenia przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz (iv) rozliczone zostaną wszystkie zobowiązania Spółki i podmiotów z Grupy (inne niż zobowiązania z tytułu roszczeń przeciwko Spółce oraz podmiotom z Grupy oraz inne niż zobowiązania objęte Układem) - Spółka wypłaci ostatnią Dodatkową Spłatę Gotówkową w wysokości odpowiadającej kwocie znajdujących się na tę datę środków pieniężnych na rachunkach Spółki i podmiotów Grupy pomniejszonej o wydatki niezbędne do przeprowadzenia likwidacji Spółki oraz podmiotów z Grupy,
- d) w sytuacji, gdy Spółka na datę zmiany Układu posiadać będzie odpowiednie środki pieniężne na Dodatkowe Spłaty Gotówkowe, Nadzorca przedstawi wierzycielom propozycje ich podziału poza mechanizmem opisanym powyżej w pkt a-c.

Jednocześnie Nadzorca wykonania układu zastrzegł, że w każdym przypadku gdyby w toku wykonywania Układu Spółka wyegzekwowała kwoty Roszczeń lub uzyskała wpływy z działalności bieżącej - w każdym przypadku przekraczające kwoty zakładane dla realizacji Układu i w wysokościach, które pozwolą bez ryzyka dla stabilności realizacji Układu wypłacić całość i lub część tych kwot wierzycielom układowym jeszcze przed końcem pierwotnego okresu obowiązywania Układu - opisane powyżej zasady, w tym termin złożenia wniosku o zmianę Układu oraz terminy i mechanizmy wypłat Dodatkowych Spłat Gotówkowych będą podlegały odpowiedniej modyfikacji na korzyść wierzycieli.

19. W dniu 10 lipca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o powzięciu w dniu 10 lipca 2023 roku informacji o złożeniu przez Pana Bogusława Bartczaka rezygnacji z pełnienia funkcji członka

Rady Nadzorczej Spółki, ze skutkiem na dzień 10 lipca 2023 roku. Pan Bogusław Bartczak nie wskazał przyczyn rezygnacji.

20. W dniu 12 lipca 2023 roku zarejestrowane zostały w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. certyfikaty inwestycyjne serii G3, które zostały opłacone oraz przydzielone przed dniem 30 czerwca 2023 roku.
21. W dniu 28 lipca 2023 roku Zarząd Capitea S.A. poinformował o zmianie posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów w Spółce, tj. przekroczeniu progu 5% ogólnej liczby głosów w Capitea przez Fundusz Q1 FIZ. Przekroczenie przez Fundusz progu 5% w ogólnej liczbie głosów Spółki nastąpiło w wyniku transakcji nabycia akcji Spółki poza rynkiem regulowanym w dniu 25 lipca 2023 roku. Zgodnie z art. 69 ust. 4 pkt 3 Ustawy na dzień 26 lipca 2023 roku Fundusz posiadał 5 931 581 akcji Spółki, co stanowiło 5,93% kapitału zakładowego Spółki. Posiadane akcje dawały 5 931 581 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 5,93% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.
22. W dniu 3 sierpnia 2023 roku Zarząd Capitea S.A. („Zastawca”) poinformował o zawarciu przez Spółkę z DJM Trust Sp. z o.o. w Warszawie („Zastawnik”) sześciu umów zastawu rejestrowego (umowy zastawnicze) na aktywach Spółki, tj.:
 - a) 6.000 certyfikatach inwestycyjnych serii F1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy,
 - b) 12.000 certyfikatach inwestycyjnych serii F2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy,
 - c) 24.000 certyfikatach inwestycyjnych serii F3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy,
 - d) 23.000 certyfikatach inwestycyjnych serii G1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.400 PLN każdy,
 - e) 22.500 certyfikatach inwestycyjnych serii G2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.400 PLN każdy,
 - f) 22.500 certyfikatach inwestycyjnych serii G3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.400 PLN każdy.

Na podstawie Umów zastawniczych w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzytelności pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy, Zastawca ustanowił na ww. aktywach zastawy rejestrowe z najwyższym pierwszeństwem zaspokojenia. Każdy z zastawów został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.

Zawarcie przez Spółkę umów zastawniczych związane jest z konsolidacją aktywów, których właścicielem są fundusze własne Spółki. Spółka Capitea S.A. pozostaje wyłącznym uczestnikiem

funduszu Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie.

23. W dniu 11 sierpnia 2023 roku Zarząd Spółki poinformował, że w tym samym dniu Spółka otrzymała postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki, tj. na:

- a) 6.000 certyfikatach inwestycyjnych serii F1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy,
- b) 12.000 certyfikatach inwestycyjnych serii F2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy,
- c) 24.000 certyfikatach inwestycyjnych serii F3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.350 PLN każdy,
- d) 23.000 certyfikatach inwestycyjnych serii G1 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.400 PLN każdy.

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

24. Dnia 17 sierpnia 2023 roku Spółka poinformowała o stanie stosowania Dobrych Praktyk 2021.

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

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

- *wysokość tego zysku jest minimalna, a w konsekwencji dywidenda byłaby nieistotna w relacji do wartości akcji,*
- *spółka wykazuje niepokryte straty z lat ubiegłych, a zysk przeznaczony jest na ich zmniejszenie,*
- *spółka uzasadni, że przeznaczenie zysku na inwestycje przyniesie akcjonariuszom wymierne korzyści,*
- *spółka nie wygenerowała środków pieniężnych umożliwiających wypłatę dywidendy,*
- *wypłata dywidendy istotnie zwiększyłaby ryzyko naruszenia kowenantów wynikających z wiążących spółkę umów kredytowych lub warunków emisji obligacji,*
- *pozostawienie zysku w spółce jest zgodne z rekomendacją instytucji sprawującej nadzór nad spółką z racji prowadzenia przez nią określonego rodzaju działalności.*

Spółka nie stosuje powyższej zasady.

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

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

Powyższe założenie opiera się na:

- stanowisku Nadzorca Wykonania Układu z dnia 7 lipca 2023 roku – zgodnie z którym wystąpi on z wnioskiem o zmianę układu na korzyść wierzycieli w każdym przypadku, w którym będzie to związane z możliwością podwyższenia poziomu spłat wierzycieli układowych, także poprzez wydłużenia okresu spłaty (<https://www.capitea.pl/images/Komunikaty/NWUwniosek.pdf>), które popart główny akcjonariusz Spółki – DNLD Holdings S.à r.l.,
 - podjętej w dniu 26 stycznia 2023 roku uchwale nr 3 walnego zgromadzenia Spółki – zgodnie z którą umocowuje ona zarząd Spółki do podjęcia działań zmierzających do podwyższenia poziomu spłat wierzycieli w przypadku wystąpienia przesłanek ku temu (https://www.capitea.pl/images/20221229NWZ/20260126_Protok_NWZA_Capitea_Zredagowany.pdf)
 - oświadczenia drugiego największego akcjonariusza Spółki – Q1 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego posiadającego na dzień 8 sierpnia 2023 roku 5,93% akcji Spółki – zgodnie z którym zrzekł się on wszystkich przysporzeń związanych z posiadanymi akcjami Spółki (https://www.capitea.pl/images/PPU/Capitea_Owiadczenie_o_zrzeczeniu_03082023.pdf)
25. Zarząd Capitea w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 29/2023 z dnia 3 sierpnia 2023 roku informuje, że w dniu 24 sierpnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 22 500 Certyfikatach Inwestycyjnych serii G3 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.400 PLN każdy.
- Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 3 sierpnia 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywie zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych Układem wierzycieli pieniężnych Wierzycieli (tj. wierzycieli Zastawcy należących do Grupy 1, Grupy 2, Grupy 3, Grupy 4, Grupy 6 oraz Grupy 7 zgodnie z postanowieniami Układu) wobec Zastawcy. Zastaw został ustanowiony do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1.000.000.000 PLN.
26. Zarząd Capitea w nawiązaniu do raportu ESPI nr 29/2023 z dnia 3 sierpnia 2023 roku poinformował, że w dniu 28 sierpnia 2023 roku Spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XI Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów o wpisie zastawu rejestrowego na aktywach Spółki tj. na 22 500 Certyfikatach Inwestycyjnych serii G2 wyemitowanych przez Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny z siedzibą w Warszawie wpisanego do prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1711, o wartości nominalnej 1.400 PLN każdy. Zastaw został ustanowiony na rzecz DJM Trust sp. z o.o. w wykonaniu umowy o ustanowienie zastawu rejestrowego z dnia 3 sierpnia 2023 roku. Zastawca ustanowił na ww. aktywie zastaw rejestrowy z najwyższym pierwszeństwem w celu zabezpieczenia objętych

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

27. W dniu 24 sierpnia 2023 roku Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie w sprawie z wniosku syndyka masy upadłościowej Idea Bank spółki akcyjnej w upadłości w Warszawie wydał nieprawomocne postanowienie o odmowie otwarcia postępowania o zmianę Układu. Wniosek syndyka obejmował m.in. odebranie Spółce zarządu własnego oraz ustanowienie na czas wykonywania Układu zarządcy. Wnioskodawca wniósł środek odwoławczy na postanowienie Sądu pierwszej instancji.

32 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. Dnia 2 października 2023 roku zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego nastąpiło odwieszenie Spółki Capitea na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie. Wznowienie obrotu akcjami Spółki nastąpiło w związku z opublikowaniem przez Spółkę zaległych raportów okresowych.
2. Dnia 24 października Zarząd Capitea przekazał informację, iż akcje Spółki począwszy od dnia 24 października 2023 roku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie pod nazwą skróconą „CAPITEA” i oznaczeniem „CAP”.
3. Zarząd Capitea poinformował dnia 14 listopada 2023 roku o zawarciu w dniu 6 listopada 2023 roku z domem maklerskim Q Securities S.A. oraz mBank S.A. umowy przeniesienia ewidencji obligacji Spółki. Na podstawie przedmiotowej umowy dom maklerski Q Securities S.A. przejmuje prowadzenie ewidencji obligacji Spółki serii 4/2016 ewidencjonowanych dotychczas przez mBank S.A. Zarząd Spółki poinformował, że do zmiany podmiotu prowadzącego ewidencję niezbędna była zmiana Warunków Emisji Obligacji wyżej wskazanej serii obligacji.

Na podstawie art. 7 ust. 2 Ustawy o Obligacjach, w związku z art. 44 ust. 2 Ustawy z dnia 9 listopada 2018 roku o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, Zarząd Spółki zmienił Warunki Emisji Obligacji serii 4/2016 uchwałą nr 229/2023 z dnia 13 listopada 2023 r, która stanowi załącznik do niniejszego raportu. Uchwała nr 229/2023 weszła w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Warunków Emisji dotycząca obligacji dokonuje się z momentem zapisania obligacji tej serii w ewidencji prowadzonej przez Q Securities S.A, o czym Q Securities S.A. informuje na swojej stronie internetowej <http://www.qsecurities.pl>.

4. W dniu 27 listopada Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powzięło uchwałę powołującą w skład Rady Nadzorczej Pana Pawła Halwę z dniem 27 listopada 2023 roku.

33 Korekta danych porównawczych

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, Spółka dokonała zmiany danych porównawczych dla skonsolidowanego sprawozdania z zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym, a także not objaśniających do nich, w stosunku do wersji, jakie zostały opublikowane w raporcie za pierwsze trzy kwartały 2022 roku. Spółka dokonała zmiany danych porównawczych w celu zachowania porównywalności dla danych na 30 września 2023 roku.

Spółka na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego dokonała przekształcenia danych porównawczych tj. za pierwsze trzy kwartały 2022 roku.

Zmiana danych porównawczych wynika z:

- a) wprowadzonych zmian w zakresie wyceny i prezentacji w sprawozdaniu finansowym za rok 2022:
1. zobowiązań układowych
 2. portfeli wierzytelności
- b) wprowadzonej prezentacji zobowiązań układowych w niniejszym sprawozdaniu.

Ad. a) 1 Zmiana wyceny i prezentacji zobowiązań układowych

Wprowadzona począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok zmiana w zakresie wyceny zobowiązań układowych polega na przywróceniu stosowania standardu MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań objętych Układem. W konsekwencji od końca 2022 roku Spółka prezentuje zobowiązania z tytułu Układu jako sumę zdyskontowanych (na datę bilansową), pozostałych do spłaty rat układowych. Przed zmianą Spółka prezentowała zobowiązania objęte Układem wg ich wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki i pomniejszonej o dokonane spłaty oraz umowne umorzenia – tzn. bez uwzględnienia warunkowej redukcji wysokości tych zobowiązań będącej skutkiem przyjęcia Układu.

Wprowadzona zmiana zasad rachunkowości w zakresie wyceny i prezentacji zobowiązań układowych na zgodny z MSSF 9 w żaden sposób nie wpływa na rzeczywistą sytuację majątkowo-płynnościową Spółki i Grupy ani na zdolność Spółki i Grupy do wykonania Układu. Szerzej przyczyny dokonanej zmiany oraz skutki ich wprowadzenia opisane zostały w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok.

Ad. a) 2 Zmiana wyceny i prezentacji portfeli wierzytelności

Wprowadzona w sprawozdaniu finansowym za 2022 roku zmiana wyceny portfeli wierzytelności również spowodowała konieczność przekształcania danych za pierwsze trzy kwartały 2022 roku.

Do raportu za 3 pierwsze kwartały 2022 roku portfele wierzytelności podlegały wycenie w wartości godziwej przez wynik finansowy. Natomiast począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok portfele wierzytelności wyceniane są w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Zmiana sposobu klasyfikacji portfeli wierzytelności z wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody pozostaje bez wpływu na wartości portfeli wierzytelności prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Wprowadzenie zmiany wyceny portfeli wierzytelności nie wpłynęło na sytuację finansową i majątkową Spółki, otóż portfele są wyceniane w tej samej wartości i zgodnie z tą samą metodologią co przed zmianą, jedynie wynik na wycenie jest prezentowany w innych całkowitych dochodach, zamiast, jak dotychczas, na poziomie sprawozdania z zysków i strat. Zmiana prezentacji wyniku na wycenie nie wpływa również na całkowite dochody oraz poziom kapitału własnego Grupy jakie wykazuje ona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Wprowadzona zmiana danych porównawczych w zakresie wyceny portfeli została ujęta jako korekta błędów poprzednich okresów zgodnie z par. 49 MSR 8.

Ad. b) Podział zobowiązań układowych na długo i krótkoterminowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Spółka począwszy od sprawozdania za pierwsze półrocze 2023 roku dokonała zmiany prezentacji zobowiązań układowych, które od ww. sprawozdania są prezentowane w części długoterminowej jako element długoterminowych zobowiązań oraz w części krótkoterminowej jako element krótkoterminowych zobowiązań. Zmiana sposobu prezentacji spowodowała konieczność zmiany prezentacji dla danych porównawczych dla sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku.

W tabelach poniżej zaprezentowano zmiany jakie zostały wprowadzone dla danych za pierwsze trzy kwartały 2022 roku w związku z w/w zmianami wyceny i prezentacji. Wpływ wprowadzonych zmian w stosowanych przez Spółkę metodach wyceny na dane za pierwsze trzy kwartały 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku – stanowiące dane porównawcze dla danych na 30 września 2023 roku.

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z zysków i strat wygląda następująco:

	01.01.2022 -	01.01.2022	Zmiana 01.01.2022	01.07.2022 -	01.07.2022	Zmiana 01.07.2022
	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022
Przychody	146 408	73 307	73 101	31 332	25 395	5 937
Pozostałe przychody operacyjne	4 295	4 364	(69)	122	445	(323)
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(31 309)	(31 309)	-	(9 962)	(9 962)	-
Amortyzacja	(2 343)	(2 343)	-	(784)	(784)	-
Usługi obce	(42 277)	(33 974)	(8 303)	(12 485)	(10 897)	(1 588)
Pozostałe koszty operacyjne	(7 411)	(7 324)	(87)	(2 385)	(2 298)	(87)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	67 363	2 721	64 642	5 838	1 899	3 939
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-
Przychody finansowe	35 789	4 196	31 593	(2 612)	1 746	(4 358)
Koszty finansowe	(934)	(191 960)	191 026	(297)	(78 314)	78 017
Przychody/(koszty) finansowe netto	34 855	(187 764)	222 619	(2 909)	(76 568)	73 659
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	102 218	(185 043)	287 261	2 929	(74 669)	77 598
Podatek dochodowy	(53)	(53)	-	(112)	(112)	-
Zysk/(strata) z działalności kontynuowanej	102 165	(185 096)	287 261	2 817	(74 781)	77 598
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	102 165	(185 096)	287 261	2 817	(74 781)	77 598
Zysk/(strata) netto przypadający na:	102 165	(185 097)	287 262	2 817	(74 782)	77 599
akcjonariuszy jednostki dominującej	102 165	(185 097)	287 262	2 817	(74 782)	77 599
udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-	-

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z całkowitych dochodów wygląda następująco:

	01.01.2022 -	01.01.2022	Zmiana 01.01.2022	01.07.2022 -	01.07.2022	Zmiana 01.07.2022
	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022
Zysk/(strata) za okres	102 165	(185 096)	287 261	2 817	(74 781)	77 598
Inne całkowite dochody, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	(70 063)	(70 063)	-	(7 475)	(68 341)	60 866
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(5 351)	(5 351)	-	(3 630)	(3 629)	(1)
Wycena portfeli wierzytelności	(64 712)	(64 712)	-	(3 845)	(64 712)	60 867
Inne całkowite dochody netto	(70 063)	(70 063)	-	(7 475)	(68 341)	60 866
Całkowite dochody za okres, w tym przypadający na:	32 102	32 102	-	(4 658)	144 139	(148 797)
akcjonariuszy jednostki dominującej	32 102	32 102	-	(4 658)	144 139	(148 797)
udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-	-

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z przepływów pieniężnych wygląda następująco:

	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.01.2022 - 30.09.2022	zmiana
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	102 218	(185 043)	287 261
II. Korekty razem:	(26 249)	257 731	(283 980)
Amortyzacja	2 343	2 343	-
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	48	48	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	80	1 288	(1 208)
Odsetki oraz inne przychody i koszty działalności finansowej	-	9 843	(9 843)
Koszty odsetkowe	170	184 436	(184 266)
Przychody odsetkowe	(859)	-	(859)
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	-	(11 980)	11 980
Wycena zobowiązań układowych	(26 385)	-	(26 385)
Zmiana stanu inwestycji w portfele wierzycelności	53 418	53 418	-
Zmiana stanu należności	39 530	36 249	3 281
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	6 937	7 093	(156)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(256)	(260)	4
Zmiana stanu rezerw	20	20	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(418)	(418)	-
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	(11 980)	-	(11 980)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	16	16	-
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	10	10	-
Aktywa netto podmiotów, w których Grupa objęła kontrolę - bez salda środków pieniężnych	(15 546)	(15 546)	-
Ugody, porozumienia	(2 855)	(3 018)	163
Zapłacony podatek dochodowy	(79)	(79)	-
Pozostałe korekty	(70 443)	(5 732)	(64 711)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	75 969	72 688	3 281
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(395)	(395)	-
Nabycie aktywów finansowych	(65 103)	(65 103)	-
Sprzedaż certyfikatów funduszy pozostałych	1 344	1 344	-
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu przejętych środków pieniężnych	18 315	18 315	-
Wpływ z wykupu nabytych dłużnych papierów wartościowych	15 342	15 342	-
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(30 497)	(30 497)	-
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			-

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.01.2022 - 30.09.2022	zmiana
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	(1 691)	(1 691)	-
Splaty kredytów i pożyczek	(734)	(734)	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(48 297)	(48 297)	-
Inne odsetki zapłacone	(45)	(45)	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(50 767)	(50 767)	-
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed uwzględnieniem różnic kursowych	(5 295)	(8 576)	3 281
Różnice kursowe netto	9	9	-
E. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów po uwzględnieniu różnic kursowych	(5 286)	(8 567)	3 281
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	111 461	149 010	(37 549)
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	106 175	140 443	(34 268)
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	36 082	(36 082)

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej wygląda następująco:

AKTYWA	31.12.2022 (dane przekształcone)	2022-12-31	zmiana
AKTYWA TRWAŁE	48 236	48 236	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 566	4 566	-
Inne wartości niematerialne	955	955	-
Wartość firmy	-	-	-
Inwestycje	11 079	11 079	-
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	24 975	24 975	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-
Pozostałe należności długoterminowe	6 661	6 661	-
AKTYWA OBROTOWE	515 979	515 979	-
Inwestycje	335 305	335 305	-
Inwestycje w dłużne papiery wartościowe	-	-	-
Inwestycje w certyfikaty funduszy	-	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	5 033	5 033	-
Należności z tytułu podatku dochodowego	-	-	-
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	1 381	1 381	-
Pozostałe należności	49 134	49 134	-
Zaliczki, kaucje	1 354	1 354	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	959	959	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	122 813	122 813	-
AKTYWA RAZEM	564 215	564 215	-

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

PASYWA	31.12.2022 (dane przekształcone)	2022-12-31	zmiana
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	56 295	56 295	-
kapitał zakładowy	5 000	5 000	-
agjo	341 049	341 049	-
inne całkowite dochody	(53 931)	(53 931)	-
Zyski zatrzymane (łącznie)	(235 823)	(235 823)	-
zysk (strata) netto	176 247	176 247	-
zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu	(412 070)	(412 070)	-
Udziały niekontrolujące	-	-	-
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	56 295	56 295	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	363 878	2 171	361 707
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 171	2 171	-
Zobowiązania układowe długoterminowe	361 707	-	361 707
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	-	425 585	(425 585)
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	144 022	80 144	63 878
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 765	2 765	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 822	1 822	-
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	0	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	72 436	72 436	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	3 095	3 095	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	26	26	-
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	63 878	-	63 878
REZERWY	20	20	-
PASYWA RAZEM	564 215	564 215	-

II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2023	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2022
	-	-	-	-
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
Przychody	79 646	22 195	17 400	4 734
Zysk (strata) ze sprzedaży	63 416	9 108	13 854	1 943
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	63 640	10 494	13 903	2 238
Zysk (strata) brutto	26 674	39 850	5 827	8 500
Zysk (strata) netto	26 674	39 850	5 827	8 500
Amortyzacja	(1 487)	(2 186)	(325)	(466)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	200 190	36 768	43 735	7 843
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(145 643)	1 995	(31 819)	426
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(52 638)	(35 520)	(11 500)	(7 577)
Przepływy pieniężne netto razem	1 909	3 243	417	692
	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
Aktywa trwałe	472 021	427 846	101 825	91 227
Inwestycje długoterminowe	470 747	425 720	101 550	90 774
Należności krótkoterminowe	35 550	71 665	7 669	15 281
Inwestycje krótkoterminowe	3 149	7 976	679	1 701
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 038	6 129	1 734	1 307
Kapitał własny	68 081	41 407	14 687	8 829
Zobowiązania długoterminowe	322 114	381 140	69 487	81 268
Zobowiązania krótkoterminowe	128 658	91 214	27 754	19 449

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 2023 roku – 4,6356 oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku – 4,6899,
- 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 2023 roku – 4,5773, od 1 stycznia do 30 września 2022 roku – 4,6880.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	-	-	-	-
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
Przychody	79 646	22 195	31 109	13 518
Pozostałe przychody operacyjne	2 022	2 487	997	843
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(6 346)	(5 764)	(1 807)	(1 758)
Amortyzacja	(1 487)	(2 186)	(529)	(725)
Usługi obce	(8 397)	(5 137)	(2 204)	(2 296)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 798)	(1 101)	(1 027)	(284)
Zysk/(strata) na działalności operacyjnej	63 640	10 494	26 539	9 298
Przychody finansowe	10 213	32 786	1 409	(4 996)
Koszty finansowe	(47 179)	(3 430)	(11 952)	(2 364)
Przychody/(koszty) finansowe netto	(36 966)	29 356	(10 543)	(7 360)
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	26 674	39 850	15 996	1 938
Podatek dochodowy	-	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	26 674	39 850	15 996	1 938

Zysk na akcję

	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	-	-	-	-
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
Średnia liczba akcji zwykłych w okresie	100 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Zysk/(strata) netto (TPLN)	26 674	39 850	15 996	1 938
Zysk/(strata) na akcję (PLN)	0,27	0,40	0,16	0,02

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	-	-	-	-
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
Zysk/(strata) za okres	26 674	39 850	15 996	1 938
Inne całkowite dochody netto	-	-	-	-
Całkowite dochody za okres	26 674	39 850	15 996	1 938

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
AKTYWA TRWAŁE	472 021	427 846
Rzeczowe aktywa trwałe	1 113	1 525
Inne wartości niematerialne	161	601
Inwestycje	467 607	422 573
<i>jednostki zależne</i>	457 450	411 494
<i>pozostałe</i>	10 157	11 079
Pożyczki udzielone długoterminowe	3 140	3 147
AKTYWA OBROTOWE	46 832	85 915
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	3 149	7 976
Należności z tytułu dostaw i usług	8 141	12 813
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	3 110	1 125
Pozostałe należności	23 679	56 663
Zaliczki, kaucje	620	1 064
Rozliczenia międzyokresowe czynne	95	145
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 038	6 129
AKTYWA RAZEM	518 853	513 761

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	30.09.2023	31.12.2022 (dane przekształcone)
KAPITAŁ WŁASNY	68 081	41 407
Kapitał zakładowy	5 000	5 000
Agio	341 049	341 049
Inne całkowite dochody	-	-
Zyski zatrzymane (tącznie)	(277 968)	(304 642)
<i>zysk (strata) netto</i>	26 674	132 574
<i>zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu</i>	(304 642)	(437 216)
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	322 114	381 140
Zobowiązania z tytułu leasingu	346	120
Zobowiązania układowe długoterminowe	321 768	381 020
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	128 658	91 214
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	4 808
Zobowiązania z tytułu leasingu	467	1 042
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	18 746	2 918
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	10 208	16 744
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	745	948
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	93 684	64 754
REZERWY	-	-
PASYWA RAZEM	518 853	513 761

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Agio	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2023	5 000	341 049	(304 642)	41 407
Zysk/ strata netto	-	-	26 674	26 674
Całkowite dochody netto za okres	-	-	26 674	26 674
Stan na 30.09.2023	5 000	341 049	(277 968)	68 081

	Kapitał zakładowy	Agio	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2022 (dane przekształcone)	5 000	341 049	(437 216)	(91 167)
Zysk/ strata netto	-	-	39 850	39 850
Całkowite dochody netto za okres (dane przekształcone)	-	-	39 850	39 850
Stan na 30.09.2022 (dane przekształcone)	5 000	341 049	(397 366)	(51 317)

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2023 -	01.01.2022 -
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) brutto	26 674	39 850
II. Korekty razem:	173 516	(3 082)
Amortyzacja	1 487	2 186
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	-	48
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	20	152
Koszty odsetkowe	914	854
Przychody odsetkowe	(532)	(1 235)
Wycena zobowiązań układowych	36 567	-
Zmiana stanu należności	36 115	49 790
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	178 637	(2 574)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(203)	(387)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	50	(58)
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	(66 736)	(20 801)
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 849	273
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(5 954)	(891)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(20)	(188)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(12 619)	(841)
Pozostałe korekty	(57)	(29 410)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	200 190	36 768
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	16	204
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	(241)
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	49 485	21 084
Nabycie jednostki zależnej	-	(700)
Nabycie udziałów/akcji/certyfikatów inwestycyjnych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(195 945)	(15 200)
Inne wpływy inwestycyjne	19 800	4 456
Inne wypływy inwestycyjne	(19 000)	(7 608)
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(145 643)	1 995
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (Kapitał i odsetki MSSF 16)	(975)	(1 691)
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	16 000	21 358
Splaty kredytów i pożyczek	(2 201)	(8 432)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(65 261)	(47 197)
Odsetki zapłacone	(200)	(45)
Inne wpływy/ wypływy finansowe	-	487

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2023	01.01.2022
	-	-
	30.09.2023	30.09.2022 (dane przekształcone)
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(52 638)	(35 520)
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	1 909	3 243
różnice kursowe netto	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	6 129	4 265
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	8 038	7 507
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO JEDNOSTKOWYCH DANYCH FINANSOWYCH SPÓŁKI CAPITEA S.A.

1 Korekta jednostkowych danych porównawczych

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, Spółka dokonała zmiany danych porównawczych dla sprawozdania z zysków i strat, sprawozdania całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym a także not objaśniających do nich, w stosunku do wersji, jakie zostały opublikowane w raporcie za pierwsze trzy kwartały 2022 roku. Spółka dokonała zmiany danych porównawczych w celu zachowania porównywalności dla danych na 30 września 2023 roku.

Spółka na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego dokonała przekształcenia danych porównawczych tj. za pierwsze trzy kwartały 2022 roku.

Zmiana danych porównawczych wynika z:

- a) wprowadzonych zmian w zakresie wyceny i prezentacji zobowiązań układowych w sprawozdaniu finansowym za rok 2022,
- b) wprowadzonej prezentacji zobowiązań układowych w niniejszym sprawozdaniu,
- c) wprowadzonej zmiany wyceny Spółek zależnych.

Ad. a) Zmiana wyceny i prezentacji zobowiązań układowych

Wprowadzona począwszy od sprawozdania finansowego za 2022 rok zmiana w zakresie wyceny zobowiązań układowych polega na przywróceniu stosowania standardu MSSF 9 do wyceny i prezentacji zobowiązań objętych Układem. W konsekwencji od końca 2022 roku Spółka prezentuje zobowiązania z tytułu Układu jako sumę zdyskontowanych (na datę bilansową), pozostałych do spłaty rat układowych. Przed zmianą Spółka prezentowała zobowiązania objęte Układem wg ich wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki i pomniejszonej o dokonane spłaty oraz umowne umorzenia – tzn. bez uwzględnienia warunkowej redukcji wysokości tych zobowiązań będącej skutkiem przyjęcia Układu.

Wprowadzona zmiana zasad rachunkowości w zakresie wyceny i prezentacji zobowiązań układowych na zgodny z MSSF 9 w żaden sposób nie wpływa na rzeczywistą sytuację majątkowo-płynnościową Spółki i Grupy ani na zdolność Spółki i Grupy do wykonania Układu. Szerzej przyczyny dokonanej zmiany oraz skutki ich wprowadzenia opisane zostały w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok.

Ad. b) Podział zobowiązań układowych na długo i krótkoterminowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Spółka począwszy od sprawozdania za pierwsze półrocze 2023 roku dokonała zmiany prezentacji zobowiązań układowych, które od ww. sprawozdania są prezentowane w części długoterminowej jako element długoterminowych zobowiązań oraz w części krótkoterminowej jako element krótkoterminowych zobowiązań. Zmiana sposobu prezentacji spowodowała konieczność zmiany prezentacji dla danych porównawczych dla sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Ad. c) Zmiana wyceny spółek z ceny nabycia na wartość godziwą

Spółka począwszy od sprawozdania za 2022 rok dokonała zmiany wyceny podmiotów zależnych w postaci spółek kapitałowych. Zastosowana zmiana wyceny spowodowała, że zaprezentowany wynik na wycenie aktywów finansowych jest różny od tego, jaki wynikał z wcześniej opublikowanego sprawozdania finansowego za pierwsze trzy kwartały 2022 roku.

W tabelach poniżej zaprezentowano zmiany jakie zostały wprowadzone dla danych za pierwsze trzy kwartały 2022 roku w związku z w/w zmianami wyceny i prezentacji. Wpływ wprowadzonych zmian w

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

stosowanych przez Spółkę metodach wyceny na dane za pierwsze trzy kwartały 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku – stanowiące dane porównawcze dla danych na 30 września 2023 roku.

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej wygląda następująco:

AKTYWA	31.12.2022 (dane przekształcone)	31.12.2022	Zmiana
AKTYWA TRWAŁE	427 846	427 846	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 525	1 525	-
Inne wartości niematerialne	601	601	-
Inwestycje	422 573	422 573	-
jednostki zależne	411 494	411 494	-
pozostałe	11 079	11 079	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	3 147	3 147	-
AKTYWA OBROTOWE	85 915	85 704	211
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	7 976	7 976	-
Należności z tytułu dostaw i usług	12 813	12 602	211
Należności z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy	1 125	1 125	-
Pozostałe należności	56 663	56 663	-
Zaliczki, kaucje	1 064	1 064	-
Rozliczenia międzyokresowe czynne	145	145	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 129	6 129	-
AKTYWA DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	-	211	(211)
AKTYWA RAZEM	513 761	513 761	-

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.12.2022 (dane przekształcone)	31.12.2022	Zmiana
KAPITAŁ WŁASNY	41 407	41 407	-
Kapitał zakładowy	5 000	5 000	-
agio	341 049	341 049	-
inne całkowite dochody	-	-	-
Zyski zatrzymane (łącznie)	(304 642)	(304 642)	-
zysk (strata) netto	132 574	132 574	-
zyski zatrzymane z wyłączeniem wyniku bieżącego okresu	(437 216)	(437 216)	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	381 140	120	381 020
Zobowiązania z tytułu leasingu	120	120	-
Zobowiązania układowe długoterminowe	381 020	-	381 020
ZOBOWIĄZANIA UKŁADOWE	-	445 774	(445 774)
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	91 214	26 460	64 754
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 808	4 808	-

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	31.12.2022 (dane przekształcone)	31.12.2022	Zmiana
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 042	1 042	-
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek	2 918	2 918	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	16 744	16 744	-
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	948	948	-
Zobowiązania układowe krótkoterminowe	64 754	-	64 754
REZERWY	-	-	-
PASYWA RAZEM	513 761	513 761	-

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z zysków i strat wygląda następująco:

	01.01.2022 -	01.01.2022 -	Zmiana 01.01.2022 -	01.07.2022 -	01.07.2022 -	Zmiana 01.07.2022 -
	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022
Przychody	22 195	22 195	-	13 518	13 518	-
<i>udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	(48)	(48)	-	-	-	-
<i>przychody z inwestycji w fundusze sekurytyzacyjne zależne i pozostałe</i>	(20 801)	(20 801)	-	(28 192)	(28 192)	-
<i>przychody z windykacji nabytych pakietów wierzytelności</i>	283	283	-	6	6	-
<i>wynik na umorzeniu certyfikatów inwestycyjnych</i>	841	841	-	9	9	-
Pozostałe przychody operacyjne	2 487	2 556	(69)	843	749	94
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(5 764)	(5 764)	-	(1 758)	(1 758)	-
Amortyzacja	(2 186)	(2 186)	-	(725)	(725)	-
Usługi obce	(5 137)	(5 137)	-	(2 296)	(2 296)	-
Pozostałe koszty operacyjne	(1 101)	(1 101)	-	(284)	(284)	-
Zysk/ Strata na działalności operacyjnej	10 494	10 563	(69)	9 298	9 204	94
Przychody finansowe	32 786	2 435	30 351	(4 996)	500	(5 496)
Koszty finansowe	(3 430)	(204 567)	201 137	(2 364)	(84 740)	82 376
Przychody/(koszty) finansowe netto	29 356	(202 132)	231 488	(7 360)	(84 240)	76 880
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem	39 850	(191 569)	231 419	1 938	(75 036)	76 974
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-
Zysk/(strata) netto za okres sprawozdawczy	39 850	(191 569)	231 419	1 938	(75 036)	76 974

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z całkowitych dochodów wygląda następująco:

	01.01.2022 -	01.01.2022 -	Zmiana 01.01.2022 -	01.07.2022 -	01.07.2022 -	Zmiana 01.07.2022 -
	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022 (dane przekształcone)	30.09.2022	30.09.2022
Zysk/(strata) za okres	39 850	(191 569)	231 419	1 938	(75 036)	76 974
Inne całkowite dochody netto	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody za okres	39 850	(191 569)	231 419	1 938	(75 036)	76 974

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

Wpływ na sprawozdanie z przepływów pieniężnych wygląda następująco:

	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.01.2022 - 30.09.2022	Zmiana
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) brutto	39 850	(191 569)	231 419
II. Korekty razem:	(3 082)	228 337	(231 419)
Amortyzacja	2 186	2 186	-
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych	48	48	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	152	1 361	(1 209)
Odsetki, dywidendy i inne koszty działalności finansowej	-	12 233	(12 233)
Koszty odsetkowe	854	-	854
Przychody odsetkowe	(1 235)	-	(1 235)
Koszty związane z obsługą obligacji, zmiana modelu wyceny	-	188 276	(188 276)
Zmiana stanu należności	49 790	49 790	-
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tyt. dłużnych papierów wartościowych	(2 574)	(2 420)	(154)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	(387)	(391)	4
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(58)	(58)	-
Wycena inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte	(20 801)	(20 801)	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	273	559	(286)
Zysk (strata) na sprzedaży, likwidacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(188)	(188)	-
Odpis aktualizujący wartość udzielonych pożyczek	(891)	(891)	-
Pozostałe korekty	(29 410)	(363)	(29 047)
Wynik na zbyciu i umorzeniu CI, udziałów	(841)	(841)	-
Ugody, porozumienia	-	(163)	163
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	36 768	36 768	-
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	204	204	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(241)	(241)	-
Sprzedaż/umorzenie aktywów finansowych	21 084	21 084	-
Nabycie jednostki zależnej	(700)	(700)	-
Nabycie udziałów/akcji/certyfikatów inwestycyjnych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(15 200)	(15 200)	-
Inne wpływy inwestycyjne	4 456	4 456	-
Inne wydatki inwestycyjne	(7 608)	(7 608)	-
IV. Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	1 995	1 995	-
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			

Grupa Capitea

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawierające jednostkowe dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku (dane w tys. PLN)

	01.01.2022 - 30.09.2022 (dane przekształcone)	01.01.2022 - 30.09.2022	Zmiana
Splata zobowiązań z tytułu leasingu (kapitał i odsetki - MSSF 16)	(1 691)	(1 691)	-
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek	21 358	21 767	(409)
Splaty kredytów i pożyczek	(8 432)	(8 842)	410
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(47 197)	(47 197)	-
Odsetki zapłacone	(45)	(45)	-
Inne wpływy/wypływy finansowe	487	487	-
V. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(35 520)	(35 521)	1
D. Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w tym:	3 243	3 242	1
Różnice kursowe netto	-	-	-
E. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	4 265	4 265	-
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu, w tym:	7 507	7 507	-
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

III. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU GRUPY KAPITAŁOWEJ CAPITEA ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2023 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.

W bieżącym oraz porównawczym okresie sprawozdawczym nie wystąpiła działalność zaniechana.

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 10 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, Pan Radosław Barczyński posiadał na dzień 30 września 2023 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego raportu, bezpośrednio 2918 akcji Spółki o wartości nominalnej 0,05 PLN każda (tj. o łącznej wartości nominalnej 145,90 PLN), które stanowią 0,003% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Prezes Zarządu, Pan Radosław Barczyński posiadał również 33,3% udziałów w kapitale zakładowym DNLD Holdings S.à.r.l.

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami Pani Ewa Zakowicz nie posiadała i nie posiada żadnych akcji Spółki ani udziałów w jednostkach z Grupy Kapitałowej.

DNLD Holdings S.à.r.l. posiadała na 30 września 2023 roku 60 070 558 akcji Spółki o wartości nominalnej 0,05 PLN każda (tj. o łącznej wartości nominalnej 3 003 527,90 PLN), stanowiące 60% udziału w kapitale zakładowym Spółki.

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

Zgodnie z przekazanymi Spółce informacjami, Członek Rady Nadzorczej, Pan Paweł Pasternok posiadał na dzień 30 września 2023 roku, jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, akcje stanowiące poniżej 0,001% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej, według stanu na dzień 30 września 2023 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 nocie 18, 19 i 20 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 19 „Zobowiązania warunkowe”, natomiast zabezpieczenia w nocie 18 „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

Na osiągnięte przez Grupę wyniki w szczególności mogą mieć wpływ zmiany przepisów prawa m.in. projekt Ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora, korzystna dla wierzycieli propozycja zmian w zakresie kwoty wolnej od zajęcia zakładanych w Komisyjnym projekcie ustawy o zmianie

ustawy - Kodeks pracy, ustawy - Kodeks karny wykonawczy, ustawy - Prawo bankowe oraz ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, a także projekt ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów. Grupa jest w trakcie analizy w/w projektów i ich potencjalnego wpływu na Grupę.

12 Zatwierdzenie do publikacji

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

Radosław Barczyński

Prezes Zarządu

Ewa Zakowicz

Członek Zarządu

Adam Stabik

Dyrektor Departamentu

Sprawozdawczości Finansowej

Daniel Ofiara

Osoba, której powierzono

prowadzenie ksiąg rachunkowych

Niniejszy raport kwartalny składa się z 73 numerowanych stron.

Data publikacji: 29 listopada 2023 roku.