



RAPORT ROCZNY

PHI Wierzytelności S.A.

z siedzibą w Poznaniu

za okres 01.01.2019 - 31.12.2019

Poznań, dnia 25 czerwca 2020 r.

Spis treści

| | | |
|------|--|----|
| I. | <i>List do Akcjonariuszy i Inwestorów</i> | 3 |
| II. | <i>Informacje o Spółce</i> | 4 |
| III. | <i>Wybrane dane finansowe</i> | 5 |
| IV. | <i>Oświadczenia Zarządu PHI Wierzytelności S.A.</i> | 7 |
| V. | <i>Stosowanie zasad ładu korporacyjnego</i> | 8 |
| VI. | <i>Załączniki.....</i> | 12 |

I. List do Akcjonariuszy i Inwestorów

Szanowni Akcjonariusze i Inwestorzy,

w imieniu PHI Wierzytelności S.A. mam przyjemność przedstawić Państwu raport roczny za 2019 r., podsumowujący podejmowane przez nas w tym okresie działania oraz ich przełożenie na wyniki finansowe Spółki. Miniony rok obrotowy był pierwszym pełnym okresem, w którym Spółka realizowała działalność po zmianie modelu biznesowego i skoncentrowaniu się na branży usług finansowych. W swojej strategii Spółka zakłada działalność w ramach dwóch kluczowych segmentów: wierzytelności odszkodowawczych oraz pożyczek. W obu powyższych obszarach zrealizowanych zostało wiele działań, które przyniosły wymierne efekty w postaci odnotowanych przez Spółkę wyników finansowych.

W ramach omówienia działalności w segmencie wierzytelności odszkodowawczych najważniejszy był systematyczny rozwój współpracy z Auxilia S.A., który możliwy jest dzięki zawartej w grudniu 2018 r. umowy ramowej, na podstawie której Spółka systematycznie nabywa od partnera wierzytelności odszkodowawcze, głównie z sektora biznesowego. W 2019 roku obrotowym łączna wartość nominalna nabytych wierzytelności wyniosła ok. 7,33 mln zł, a po zakończeniu roku obrotowego do dnia publikacji raportu rocznego za 2019 rok za kolejne 4,98 mln zł. Nabyte w ten sposób aktywa są następnie odsprzedawane na rzecz zainteresowanych inwestorów, w głównej mierze osób fizycznych. Grono współpracujących ze Spółką osób stale się powiększa, co potwierdza zakładaną dobrą skalowalność biznesu w segmencie wierzytelności odszkodowawczych. Na początku 2020 r. przejściowe trudności spowodował wybuch pandemii COVID-19, jednak w wyniku szybkiej reakcji nie miało to znaczącego wpływu na prowadzoną działalność. Spółka wdrożyła nowe kanały komunikacji, które dodatkowo przyczyniły się do zwiększenia potencjału sprzedażowego również po okresie pandemii.

W styczniu 2019 roku Spółka uzyskała wpis do rejestru pośredników kredytu konsumenckiego Komisji Nadzoru Finansowego, a niedługo później zawarła z podmiotem dominującym umowy cesji wierzytelności w postaci zabezpieczonych hipotecznie pożyczek udzielonych przez ten podmiot różnym pożyczkobiorcom, których łączna wartość została określona na 2,01 mln zł. Ponadto w trakcie minionego roku obrotowego Spółka udzielała pożyczek zainteresowanym pożyczkobiorcom.

Poza aktywnością w ramach podstawowego profilu biznesowego Spółka podejmowała również inne działania, m.in. zrealizowała transakcje na papierach wartościowych. Ponadto na samym początku 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży nieruchomości za kwotę 1,60 mln zł. Pierwotnym zamierzeniem była realizacja na terenie nieruchomości projektu o charakterze deweloperskim, jednak konieczność skupienia się na rozwoju trzonu modelu biznesowego PHI Wierzytelności S.A., spowodowała, iż Spółka dokonała sprzedaży powyższej nieruchomości na rzecz innego podmiotu zależnego od Polski Holding Inwestycyjny S.A., spółki dominującej nad Emitentem. Jeszcze w 2018 roku podmiot dominujący udzielił Spółce pożyczki na rzecz sfinansowania zakupu nieruchomości, a w związku z jej sprzedażą oraz relatywnie odległym terminem wymagalności pożyczki, Spółka wykorzystwała środki dla celu rozwoju działalności w innych segmentach. W okresie 2019 roku pomiędzy podmiotem dominującym a Spółką zawartych zostało jeszcze szereg innych pożyczek. Bardziej szczegółowe omówienie współpracy z podmiotem dominującym znajduje się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółki w 2019 roku, które stanowi element niniejszego raportu rocznego.

Obecnie zasadnicze założenia strategii rozwoju zostały skutecznie wdrożone i aktualnie Spółka może koncentrować się na odpowiednim skalowaniu poszczególnych segmentów działalności. Dotychczas podjęte działania oraz ich skutki potwierdzają słuszność obranych kierunków rozwoju i z optymizmem pozwalają spoglądać na przyszłość. Zachęcam do zapoznania się z pełną treścią niniejszego raportu. Mam również nadzieję, że zechcą Państwo związać się ze Spółką długoterminowo.

Z poważaniem,
Jakub Suchanek
Prezes Zarządu PHI Wierzytelności S.A.

II. Informacje o Spółce

W dniu 11 grudnia 2013 r. mocą decyzji wydanej przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Emitent został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000490390. W dniu 8 listopada 2016 r. Spółka zadebiutowała w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect. Początkowo działalność Emitenta prowadzona była w branży handlu internetowego, koncentrując się na segmencie e-czytników oraz komplementarnych akcesoriów, jednakże w II kwartale 2017 r. podjęta została decyzja o zmianie profilu działalności, których wdrożenie rozpoczęto na przełomie II i III kwartału 2018 r. W dniu 24 września 2018 r., podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, przegłosowane zostały istotne zmiany m.in. w zakresie profilu działalności oraz firmy Spółki. Aktualnie przez Emitenta realizowane są działania mające na celu dynamizację rozwoju poprzez rozpoczęcie działalności w branży finansowej, gdzie Spółka koncentrować ma się na inwestycjach w wierzycielności odszkodowawcze oraz prowadzić działalność pożyczkową.

Tabela 1. Podstawowe dane o Emitencie

| | |
|-------------------------------------|--|
| Firma: | PHI Wierzytelności S.A. |
| Forma prawna: | Spółka Akcyjna |
| Siedziba: | Poznań |
| Adres: | ul. Roosevelta 22, 60-829 Poznań |
| Telefon: | + 48 61 221 13 22 |
| Faks: | + 48 15 649 80 22 |
| Adres poczty elektronicznej: | biuro@phiwierzytelnosci.pl |
| Adres strony internetowej: | www.phiwierzytelnosci.pl |
| NIP: | 8971795331 |
| REGON: | 22313070 |
| KRS: | 0000490390 |
| Zarząd Spółki: | Jakub Suchanek, Prezes Zarządu |
| Rada Nadzorcza Spółki: | Ewelina Wdowiak, Przewodnicząca Rady Nadzorczej Maciej Król, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Jarosław Piątkowski, Członek Rady Nadzorczej Olga Simanowicz, Członek Rady Nadzorczej Michał Szydłowski, Członek Rady Nadzorczej |

Źródło: Emitent

III. Wybrane dane finansowe

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysku i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych ze sprawozdania finansowego przeliczono na walutę EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

- Bilans według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:
 - na dzień 31.12.2018 r. średni kurs wynosił **4,3000**,
 - na dzień 31.12.2019 r. średni kurs wynosił **4,2585**.

- Rachunek zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie, obliczonych, jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:
 - średnia arytmetyczna w okresie od 01.01.- 31.12.2018 r. wyniosła **4,2669**,
 - średnia arytmetyczna w okresie od 01.01.- 31.12.2019 r. wyniosła **4,3018**.

Przeliczenia dokonano poprzez podzielenie wartości wyrażonych w złotych przez kurs wymiany.

Tabela kursów wykorzystanych do przeliczenia wartości ze sprawozdania finansowego Spółki za 2019 rok obrotowy:

| Wyszczególnienie | Średni kurs EUR/PLN na dzień bilansowy (31 grudnia) | Średnia arytmetyczna kursów średnich EUR/PLN z ostatniego dnia każdego miesiąca roku obrotowego |
|------------------|---|---|
| 2018 | 4,3000 | 4,2669 |
| 2019 | 4,2585 | 4,3018 |

Źródło: Narodowy Bank Polski

Wybrane pozycje bilansu Emitenta

| Wyszczególnienie | Na dzień 31.12.2019 r. PLN | Na dzień 31.12.2018 r. PLN | Na dzień 31.12.2019 r. EUR | Na dzień 31.12.2018 r. EUR |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Aktywa trwałe | 1 848 | 1 117 907 | 434 | 259 978 |
| Aktywa obrotowe | 6 968 659 | 3 881 162 | 1 636 412 | 902 596 |
| Należności krótkoterminowe | 3 898 112 | 3 313 649 | 915 372 | 770 616 |
| Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 389 199 | 297 360 | 91 393 | 69 153 |
| Kapitał własny | 1 068 627 | 673 480 | 250 940 | 156 623 |
| Zobowiązania długoterminowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 5 732 425 | 3 709 868 | 1 346 114 | 862 760 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 140 436 | 609 222 | 32 978 | 141 680 |

Źródło: Emitent
Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat Emitenta

| Wyszczególnienie | Za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. PLN | Za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. PLN | Za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. EUR | Za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. EUR |
|--|---|---|---|---|
| Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi | 9 530 420 | 39 334 | 2 215 449 | 9 218 |
| Amortyzacja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | 377 850 | -53 014 | 87 835 | -12 424 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 867 919 | -46 104 | 201 757 | -10 805 |
| Zysk (strata) brutto | 423 553 | -78 443 | 98 459 | -18 384 |
| Zysk (strata) netto | 395 147 | -77 778 | 91 856 | -18 228 |

Źródło: Emitent
Wybrane pozycje z rachunku przepływów pieniężnych Emitenta

| Wyszczególnienie | Za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. PLN | Za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. PLN | Za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. EUR | Za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. EUR |
|---|---|---|---|---|
| Przepływy pieniężne netto z dz. operacyjnej | 1 663 659 | -563 400 | 386 736 | -132 040 |
| Przepływy pieniężne netto z dz. inwestycyjnej | -74 823 | -1 116 672 | -17 393 | -261 706 |
| Przepływy pieniężne netto z dz. finansowej | -1 446 997 | 1 700 000 | -336 370 | 398 416 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 91 840 | 19 928 | 21 349 | 4 670 |

Źródło: Emitent

IV. Oświadczenia Zarządu PHI Wierzytelności S.A.

OŚWIADCZENIE W SPRAWIE RZETELNOŚCI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejszym oświadczam, że wedle mojej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za 2019 rok obrotowy i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.




Jakub Suchanek

.....Prezes Zarządu

PHI Wierzytelności S.A.
60-829 Poznań, ul. Roosevelta 22
NIP: 8971795331, REGON: 022313070
KRS: 0000490390

OŚWIADCZENIE W PRZEDMIOCIE WYBORU BIEGŁEGO REWIDENTA DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejszym oświadczam, iż wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2019 rok obrotowy przeprowadzony został zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, a także iż firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.



Jakub Suchanek

.....Prezes Zarządu

PHI Wierzytelności S.A.
60-829 Poznań, ul. Roosevelta 22
NIP: 8971795331, REGON: 022313070
KRS: 0000490390

V. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Zarząd PHI Wierzytelności S.A. z siedzibą w Poznaniu niniejszym oświadcza, iż Spółka w 2019 roku obrotowym podlegała zasadom ładu korporacyjnego zawartych w Załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 795/2008 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 października 2008 r. "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect", zmienionych Uchwałą Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 r. w sprawie zmiany dokumentu "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect". Jednocześnie Zarząd Emitenta zaznacza, iż Spółka nie opublikowała oświadczenia w przedmiocie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego określonych w powyższym dokumencie, natomiast realizowała swoje obowiązki informacyjne zgodnie z obowiązującymi przepisami, a także przy uwzględnieniu ww. zasad zgodnych z poniższą tabelą.

| Lp. | ZASADA | TAK/NIE/NIE DOTYCZY | KOMENTARZ |
|-----|---|---|---|
| 1 | Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka, korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwić transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej. | TAK Z wyłączeniem transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestracji przebiegu obrad i upublicznienia go na stronie internetowej | Emitent stosuje niniejszą zasadę z wyłączeniem transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na stronie internetowej. W ocenie Zarządu Emitenta koszty związane z techniczną obsługą transmisji oraz rejestracji przebiegu obrad walnego zgromadzenia są niewspółmierne do potencjalnych korzyści. |
| 2 | Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania. | TAK | |
| 3 | 3.1 Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej: podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa), | TAK | |
| | 3.2 opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów, | TAK | |
| | 3.3 opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku, | TAK | |

| | | | |
|------|---|-----|--|
| 3.4 | życiorysy zawodowe członków organów spółki, | TAK | |
| 3.5 | powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki, | TAK | |
| 3.6 | dokumenty korporacyjne spółki, | TAK | |
| 3.7 | zarys planów strategicznych spółki, | TAK | |
| 3.8 | opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz oraz korektami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent publikuje prognozy), | TAK | |
| 3.9 | strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie, | TAK | |
| 3.10 | dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami, | TAK | |
| 3.11 | <i>(skreślony)</i> | - | |
| 3.12 | opublikowane raporty bieżące i okresowe, | TAK | |
| 3.13 | kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych, | TAK | |
| 3.14 | informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych, | TAK | |
| 3.15 | <i>(skreślony)</i> | - | |
| 3.16 | pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania, | TAK | |
| 3.17 | informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem, | TAK | |

| | | | | |
|----|--|---|-----|---|
| | 3.18 | informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy, | TAK | |
| | 3.19 | informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy, | TAK | |
| | 3.20 | Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta, | TAK | |
| | 3.21 | dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy, | TAK | |
| | 3.22 | <i>(skreślony)</i> | - | |
| | Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie. | | TAK | |
| 4. | Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta. | | TAK | Emitent prowadzi korporacyjną stronę internetową w języku polskim. |
| 5. | Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl . | | TAK | |
| 6. | Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą. | | TAK | |
| 7. | W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę. | | TAK | |
| 8. | Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy. | | TAK | |
| 9 | 9.1 | Emitent przekazuje w raporcie rocznym: informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej, | TAK | |
| | 9.2 | informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie. | NIE | Ze względu na konieczność zachowania tajemnicy handlowej i poufności zawartej umowy, Emitent nie będzie stosował powyższej praktyki w |

| | | | | |
|-----|---|-----|--|--|
| | | | | sposób ciągły. |
| 10 | Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia. | TAK | | |
| 11 | Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami. | NIE | | Z uwagi na fakt, iż koszty związane ze spotkaniami są niewspółmierne do potencjalnych korzyści takiego działania, Spółka nie zamierza w najbliższym czasie wprowadzić zasady organizowania publicznych spotkań i nie będzie stosowała przedmiotowej Dobrej Praktyki. |
| 12 | Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej. | TAK | | |
| 13 | Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych. | TAK | | |
| 13a | W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych. | TAK | | |
| 14 | Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia. | TAK | | |
| 15 | Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy. | TAK | | |
| 16 | Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej: <ul style="list-style-type: none"> informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu | NIE | | W opinii Zarządu Emitenta, w okresach miesięcznych wystarczające jest należyte wypełnianie przez Spółkę obowiązków informacyjnych. Spółka publikuje raporty kwartalne zawierające informacje pozwalające ocenić bieżącą działalność Emitenta. |

| | | | |
|-----|--|-----|--|
| | widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego. | | |
| 16a | W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację. | TAK | |
| 17 | <i>(skreślony)</i> | - | |

VI. Załączniki

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Załącznik nr 1 - „Jednostkowe sprawozdanie finansowe PHI Wierzytelności S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.”

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Załącznik nr 2 – „Sprawozdanie Zarządu z działalności PHI Wierzytelności S.A. w roku obrotowym 2019 r.”

OPINIA I RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA

Załącznik nr 3 – „Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego PHI Wierzytelności S.A za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.”