

GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PLANU RESTRUKTURYZACYJNEGO

W POSTĘPOWANIU RESTRUKTURYZACYJNYM MIKROKASA S.A. W RESTRUKTURYZACJI

W związku z trudną sytuacją finansową Spółki Mikrokasa S.A. w restrukturyzacji spowodowaną m.in.: wysoką szkodowością portfela, zbyt niską skalą działalności, wysokimi kosztami finansowania zewnętrznego, niestabilnością finansową, wysokimi kosztami operacyjnymi, pandemią COVID-19 jak i zmiana w regulacjach prawnych dotyczących działalności pożyczkowej oraz analizując ryzyka dotyczące działalności (opisane szerzej w planie restrukturyzacyjnym) stwierdzono iż jedynym słusznym rozwiązaniem jest likwidacja działalności Spółki oraz w jak największym stopniu zaspokojenie wierzycieli.

W związku z powyższym, przyjętą strategią jest likwidacja masy układowej i wypłata wierzycielom środków pieniężnych w jak najszybszym terminie oraz w maksymalnej wysokości.

Spółka zgodnie ze wskazanymi powyżej okolicznościami, w tym w szczególności z uwagi na brak rentowności oraz problemy z uzyskaniem finansowania zaprzestała dalszego udzielania kredytów konsumenckich. Obecnie Spółka zajmuje się czynnościami windykacyjnymi za pomocą wewnętrznych działów. W ramach układu likwidacyjnego zamierza w sposób elastyczny, efektywny i w najwyższej możliwej wysokości zaspokoić wierzycieli poprzez odzyskiwanie należności ze zbioru wierzytelności pożyczkowych oraz innych składników majątku.

Zarządca opracował kilka wariantów likwidacji majątku tj. serwisowanie portfela wewnętrznie, serwisowanie zewnętrzne, sprzedaż portfela oraz wariant hybrydowy łączący powyższe warianty w zależności od wysokości odzyskiwania środków pieniężnych. W wariacie jaki przyjęty zostanie przez Zarządcę należy uwzględnić zmiany na rynku wierzytelności oraz monitorować rynek w celu osiągnięcia maksymalnych korzyści. Wariant hybrydowy jest wariantem elastycznym tj. na bieżąco należy reagować na zmiany rynkowe m.in. w zakresie wycen portfeli, serwisowania zewnętrznego, aby w możliwie najkorzystniejszym momencie zmienić strukturę odzyskiwania należności pożyczkowych przy jednoczesnej redukcji kosztów.

Spółka będzie finansowała zawarty układ z wierzycielami przede wszystkim z posiadanych środków pieniężnych oraz wpływów z portfela wierzytelności, który dzięki wzmożonym działaniom windykacyjnym jest odzyskiwany w sposób dający przewidzieć przyszłe wpływy.

Dodatkowo Spółka posiada inny majątek, który zostanie upłynniony w toku wykonywania układu, a uzyskane z niego środki posłużą na spłatę wierzycieli.