

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za grudzień 2012 r.

Spis treści

1. Informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym Spółki, które w jej ocenie mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej Spółki oraz wyników finansowych – grudzień 2012 r.
2. Zestawienie raportów bieżących i okresowych EBI oraz ESPI przekazanych w okresie objętym raportem.
3. Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja choćby w części miała miejsce w okresie objętym raportem.
4. Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą Spółki i są istotne z punktu widzenia interesów.

Zarząd EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, działając w oparciu o postanowienia Załącznika do Uchwały Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 roku "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect", przekazuje niniejszym do publicznej wiadomości raport miesięczny za grudzień 2012 roku.

1. Informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym Spółki, które w jej ocenie mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej Spółki oraz wyników finansowych – grudzień 2012 roku.

24 grudnia 2012 r. EGB Investments S.A. otrzymała podpisaną umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Spółka zakupiła wierzytelności o łącznej wartości 60,5 mln zł, w stosunku do 5.743 dłużników (raport bieżący nr 72/2012 z 24 grudnia 2012 r.). Portfel został nabyty od Klienta działającego w branży finansowej, zaś szczegółowe warunki umowy są w ocenie Spółki korzystniejsze od stosowanych w tego typu kontraktach. EGB Investments S.A. od lat zajmuje się windykacją wierzytelności z tego sektora, zatem doskonale zna specyfikę obsługi tego rodzaju zobowiązań, co pozwala na zastosowanie najbardziej efektywnych narzędzi w procesie ich windykacji i uzyskanie stosunkowo wysokiej stopy zwrotu.

W raportowanym okresie EGB Investments S.A. zawarła także umowę przelewu wierzytelności z Klientem działającym w branży finansowej. Na jej podstawie Spółka nabyła pakiet wierzytelności o wartości ponad 4,2 mln zł wobec 479 dłużników. Zarząd nie podawał tej informacji do publicznej wiadomości w osobnym raporcie bieżącym EBI z uwagi na fakt, iż wartość nabywanych na jej podstawie wierzytelności nie przekroczyła kwoty stanowiącej 20 % przychodów ze sprzedaży Grupy Kapitałowej EGB Investments za okres ostatnich czterech kwartałów obrotowych. Tym samym w ocenie Zarządu umowa ta nie spełniała kryteriów istotności.

W omawianym miesiącu Spółka została poinformowana o podjęciu przez Radę Nadzorczą uchwał dotyczących wyboru Grant Thornton Frąckowiak Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa jako biegłego rewidenta uprawnionego do zbadania:

- jednostkowego sprawozdania finansowego EGB Investments S.A. za rok obrotowy 2012,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej EGB Investments za rok obrotowy 2012.

W opinii Zarządu wybór tego audytora pozwoli na dokonanie rzetelnego badania sprawozdań Spółki oraz Grupy Kapitałowej, co przyczyni się również do zwiększenia przejrzystości EGB Investments S.A. wobec inwestorów i akcjonariuszy.

W grudniu 2012 roku spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. dokonała terminowego wykupu obligacji serii C. Były to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, oprocentowane według stałej stawki w wysokości 11% w skali roku. O zamknięciu emisji ww. serii obligacji informowano w raporcie bieżącym EBI nr 43/2012 z 9 lipca 2012 roku.

Realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w sześciu przetargach na zakup portfeli od podmiotów z branży finansowej. Dwa z nich zostały rozstrzygnięte na jej korzyść. Ponadto, w raportowanym miesiącu Spółka rozpoczęła przygotowania do podpisania umowy przelewu wierzytelności z Klientem działającym w branży usługowej.

EGB Investments S.A. kontynuowała działania w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze elektronicznego postępowania upominawczego. W ramach spraw windykowanych na własny rachunek oraz spraw zleconych do obsługi przez Klientów, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia br. skierowanych zostało do sądu 22.775 spraw o wartości 24.851.344 zł. Do 31 grudnia 2012 roku uzyskano 21.699 nakazów zapłaty o wartości 21.737.108 zł, natomiast 17.050 nakazom zapłaty o łącznej wartości 16.466.611 zł zostały nadane klauzule wykonalności. Do końca grudnia br. EGB Investments S.A. skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 15.457 spraw o łącznej wartości 14.672.076 zł.

W sprawach, których powództwo zostało wytoczone jeszcze w 2011 roku, do 31 grudnia 2012 roku:

- Spółka uzyskała 25.903 nakazów zapłaty o wartości 23.846.258 zł,
- 24.744 nakazom zapłaty o łącznej wartości 22.711.613 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 23.561 spraw o łącznej wartości 22.350.713 zł.

Zarząd EGB Investments S.A. stoi na stanowisku, iż działania podejmowane w ramach elektronicznego postępowania upominawczego wpływają na znaczne skrócenie procesu obsługi spraw na drodze sądowej, obniżenie kosztów tych działań, a jednocześnie przyczyniać się będą do konsekwentnego wzrostu przychodów z tytułu windykacji sądowej i egzekucyjnej.

W omawianym miesiącu EGB Investments S.A. udzieliła EGB Finanse Sp. z o.o. pożyczki w kwocie 2.605.500 zł. W tym samym okresie spółka zależna dokonała spłaty kwoty 821.574 zł wcześniej udzielonych pożyczek oraz należnego od nich oprocentowania.

Decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, w gronie 13 najdynamiczniej rozwijających się spółek z parkietu alternatywnego, znalazła się EGB Investments S.A. Do prestiżowego segmentu NewConnect Lead została ona zakwalifikowana już po raz piąty. Oznacza to, że spółka spełnia wyznaczone przez GPW kryteria i wymogi dotyczące m.in. wolumenu i wartości obrotu akcjami emitenta, odpowiedniego poziomu średniej wartości kapitalizacji, jak również wypełniania obowiązków informacyjnych i spełniania zasad ładu korporacyjnego.

W ramach działań prospołecznych w grudniu EGB Investments S.A. przygotowała paczki świąteczne dla wychowanków Zespołu Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Bydgoszczy. Dzieci otrzymały słodycze i zabawki. Spółka wspiera ośrodek od 1999 roku, przygotowując systematycznie prezenty świąteczne dla wychowanków i odpowiadając na potrzeby związane z bieżącym funkcjonowaniem Pogotowia Opiekuńczego.

Decyzją Instytutu Badań nad Demokracją oraz Krajowej Izby Gospodarczej, organizatorów Programu „Przedsiębiorstwo Fair Play”, w grudniu 2012 r. EGB Investments S.A. otrzymała certyfikat „Przedsiębiorstwo Fair Play” 2012 oraz nagrodę specjalną – „Brązowy Laur Fair Play”. Jest to przedsięwzięcie stworzone dla spółek, które hołdując zasadom szeroko pojętej etyki, nie wahają się poddać obiektywnej weryfikacji niezależnej instytucji. Oceniane są wszystkie aspekty biznesowej aktywności, m.in. sposób i styl prowadzenia działalności przedsiębiorstwa. Dotychczasowi laureaci programu to rozwijające się firmy, które udowodniły, że w swoich działaniach kierują się uczciwością, rzetelnością i lojalnością. Celem Programu „Przedsiębiorstwo Fair Play” jest promowanie etyki w działalności gospodarczej rozumianej jako zespół norm rzetelnego postępowania we wzajemnych relacjach przedsiębiorców z klientami, kontrahentami, pracownikami, współnikami, społecznością lokalną, a także władzą lokalną i państwową.

2. Zestawienie informacji opublikowanych przez Spółkę w okresie objętym niniejszym raportem.

W okresie objętym niniejszym raportem EGB Investments S.A. opublikowała następujące raporty EBI:

- 03.12.2012 r. - raport nr 70/2012 „Wybór biegłego rewidenta do zbadania sprawozdania finansowego EGB Investments S.A. oraz Grupy Kapitałowej EGB Investments.”,
- 12.12.2012 r. - raport nr 71/2012 „Raport miesięczny – listopad 2012 r.
- 24.12.2012 r. - raport nr 72/2012 „Zawarcie przez EGB Investments S.A. umowy znaczącej - nabycie portfela wierzytelności od spółki działającej w branży finansowej.”,
- 31.12.2012 – raport nr 73/2012 „Terminowy wykup obligacji serii C w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”

W okresie objętym niniejszym raportem EGB Investments S.A. nie publikowała raportów ESPI.

3. Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja choćby w części miała miejsce w okresie objętym raportem

W grudniu 2012 r. Spółka kontynuowała obsługę wierzytelności nabytych w ramach umów podpisanych we wcześniejszych miesiącach, w tym zakupionych ze środków pozyskanych z emisji akcji serii F oraz emisji obligacji. Proces windykacji następuje zgodnie z przewidywaniami i założonym modelem finansowym.

Na 31 grudnia 2012 r. wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w grudniu 2012 r.:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	64.791.539 zł	6.218
Wierzytelności zlecone	17.038.093 zł	10.427
RAZEM	81.829.633 zł	16.645

- ➔ Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w 2012 r. (narastająco od stycznia do grudnia 2012 r.):

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	89.881.505 zł	16.854
Wierzytelności zlecone	382.798.113 zł	190.553
Wierzytelności sekurytyzowane	18.260.026 zł	1.426
RAZEM	490.939.644 zł	208.833

Wierzytelności zlecone, przyjęte do obsługi w grudniu 2012 r., pochodzą z następujących sektorów:

- ➔ usług finansowych – 80,38%,
- ➔ usług teleinformatycznych – 18,98%,
- ➔ usług publicznych – 0,65%.

W raportowanym okresie Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad milion zł, z czego 840 tys. zł stanowią wierzytelności wysokocenne. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 182 tys. zł.

4. Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą Spółki i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów.

W kolejnym miesiącu, zgodnie z przedstawionym przez Spółkę harmonogramem, opublikowane zostaną:

- ➔ 12 lutego 2013 r. – raport miesięczny za styczeń 2012 r.,
- ➔ 12 lutego 2013 r. – jednostkowy raport kwartalny za IV kwartał 2012 r.,
- ➔ 12 lutego 2013 r. – skonsolidowany raport kwartalny za IV kwartał 2012 r.

Podstawa prawna:

Załącznik do Uchwały Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 roku - "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect".

Osoby reprezentujące spółkę:

Krzysztof Matela - Prezes Zarządu

Jolanta Małgorzata Niewiarowska – Wiceprezes Zarządu