

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za styczeń 2013 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 – styczeń 2013 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 styczeń 2013 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 – styczeń 2013 roku.

W styczniu EGB Investments S.A. zawarła dwie umowy przelewu wierzytelności z Klientami działającymi w branży finansowej oraz branży zaliczanej przez Spółkę do usług pozostałych. Na ich podstawie Spółka nabyła pakiety wierzytelności o łącznej wartości ponad milion zł wobec 1.633 dłużników. Zarząd nie podawał informacji o zawarciu ww. umów do publicznej wiadomości w osobnym raporcie bieżącym EBI z uwagi na fakt, iż wartość nabywanych na ich 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 umowy te nie spełniały kryteriów istotności.

W omawianym miesiącu Zarząd EGB Investments S.A. podjął uchwałę o zmianie z dniem 1 stycznia br. struktury organizacyjnej Spółki. Na jej podstawie:

- ➔ dotychczasowe kompetencje Biura Zarządu zostały rozdzielone pomiędzy Biuro Prawne i Biuro Finansowe,
- ➔ w Biurze Prawnym i Biurze Windykacji zostały wyodrębnione nowe wydziały, i tak:
 - w Biurze Prawnym: Wydział Relacji Inwestorskich i Korporacyjnych, Wydział Wierzytelności Detalicznych oraz Wydział Wierzytelności Korporacyjnych,
 - w Biurze Windykacji: Wydział Wierzytelności Kupionych, Wydział Wierzytelności Zleconych, Wydział Windykacji Terenowej,
- ➔ do Biura Zarządzania Wierzytelnościami został przeniesiony z Biura Windykacji, Wydział Reklamacji i Wyjaśnień.

W opinii Zarządu Spółki powyższa zmiana przyczyni się do optymalizacji wszelkich procesów zachodzących w EGB Investments S.A.

Realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w trzech przetargach na zakup portfeli od podmiotów z branży finansowej. W chwili obecnej Spółka oczekuje na ich wyniki.

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 których powództwo zostało wytoczone w roku 2013, w okresie do 31 stycznia br. skierowanych zostało do e-sądu 638 spraw o wartości 1.467.360 zł. Do 31 stycznia 2013 roku uzyskano 50 nakazów zapłaty o wartości 48.918 zł.

W sprawach, których powództwo zostało wytoczone w 2011 i 2012 roku, do 31 stycznia 2013 roku:

- ➔ Spółka uzyskała 48.481 nakazów zapłaty o wartości 45.568.398 zł,
- ➔ 44.656 nakazom zapłaty o łącznej wartości 41.309.815 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- ➔ Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 42.537 spraw o łącznej wartości 39.991.477 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 753.000 zł. W tym samym okresie spółka zależna dokonała spłaty kwoty 3.562.913,80 zł wcześniej udzielonych pożyczek oraz należnego od nich oprocentowania.

Styczeń to czas, w którym spółki z Grupy Kapitałowej EGB Investments uhonorowane zostały kilkoma prestiżowymi nagrodami i wyróżnieniami. Jury konkursu organizowanego przez Business Centre Club przyznało EGB Investments S.A. Siódmy Diament do „Statuetki Lidera Polskiego Biznesu”, doceniając tym samym dynamikę jej rozwoju oraz jakość świadczonych przez nią usług. Dodatkowo Kapituła Programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności, organizowanego przez Przegląd Gospodarczy, przyznała Spółce tytuł Dobra Firma 2012, nagradzając tym samym działania związane z upowszechnianiem zasad Odpowiedzialnego Biznesu, a także w zakresie kształtowania dobrych relacji z pracownikami.

Istotnym osiągnięciem było także zdobycie przez EGB Finanse sp. z o.o. pierwszego miejsca i tytułu laureata najpierw w regionalnej, a następnie w ogólnopolskiej edycji konkursu organizowanego przez Fundację Innowacji i Rozwoju. Jury uznało usługi świadczone poprzez internetową platformę transakcyjną „Elektroniczny System Windykacji” za najbardziej innowacyjne i nowatorskie w Polsce, nadając tym samym Spółce tytuł Krajowego Lidera Innowacji i Rozwoju 2012 roku w kategorii „Inspirująca firma”.

Kontynuując działania z obszaru społecznej odpowiedzialności biznesu, w styczniu EGB Investments S.A. wzięła udział w licytacji złotych kart, organizowanej podczas finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy. Tym samym włączyła się finansowo w akcję pomocy, zainicjowaną i kontynuowaną przez Jerzego Owsiaka.

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

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

- ➔ 02.01.2013 r. - raport nr 1/2013 „Harmonogram publikacji raportów okresowych w 2013 roku”,
- ➔ 09.01.2013 r. - raport nr 2/2013 „Raport miesięczny - grudzień 2012 r.”

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 styczniu 2013 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 stycznia 2013 r. wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- ➔ Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w styczniu 2013 r.:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	1.070.712 zł	1.633
Wierzytelności zlecone	29.035.027 zł	12.264
RAZEM	30.105.740 zł	13.897

Wierzytelności zlecone, przyjęte do obsługi w styczniu 2013 r., pochodzą z następujących sektorów:

- ➔ usług finansowych – 88,87%,
- ➔ usług teleinformatycznych – 9,74%,
- ➔ usług publicznych – 1,37%,
- ➔ usług pozostałych – 0,01%.

W raportowanym okresie Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 2,24 mln zł, z czego ponad 1,7 mln zł stanowią wierzytelności wysokocenne. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 174 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:

- ➔ 13 marzec 2013 r. – raport miesięczny za luty 2013 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