

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za marzec 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 – marzec 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 marzec 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 – marzec 2013 roku.

29 marca 2013 roku Zarząd EGB Investments S.A., po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, podjął uchwałę w sprawie rozpoczęcia emisji, w ramach realizowanego przez Spółkę Programu Emisji Obligacji:

- dwuletnich obligacji serii J o wartości do 10 mln zł,
- trzyletnich obligacji serii K o wartości do 15 mln zł,
- rocznych obligacji serii L o wartości do 5 mln zł,
- dwuletnich obligacji serii Ł o wartości do 5 mln zł.

Zarząd EGB Investments S.A. wskazuje, iż wartość wszystkich wyemitowanych, a nie wykupionych przez Spółkę obligacji, nie może przekroczyć wartości Programu Emisji Obligacji, czyli 60 mln zł.

W omawianym miesiącu EGB Investments S.A. objęła 400 sztuk imiennych certyfikatów inwestycyjnych serii 001 funduszu AGIO EGB Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty ("AGIO EGB NS FIZ"). Cena każdego z nich wyniosła 1 tys. zł. Objęcie ww. certyfikatów stanowi kontynuację współpracy Spółki z AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (informację o podpisaniu umowy dotyczącej utworzenia funduszu Spółka przekazywała w raporcie bieżącym EBI nr 8/2013 z 12 marca 2013 roku). AGIO EGB NS FIZ będzie nabywał portfele wierzytelności pochodzące przede wszystkim z sektora bankowego. Zarządzanie sekurytyzowanymi aktywami funduszu zostanie powierzone EGB Investments S.A. Utworzenie kolejnego funduszu sekurytyzacyjnego wzmocni pozycję Spółki w sektorze obsługi wierzytelności bankowych. W opinii Zarządu Spółki przychody z tytułu zarządzania wierzytelnościami funduszu wpłyną korzystnie na jej sytuację finansową.

27 marca 2013 roku Spółka podpisała warunkową umowę cesji wierzytelności z Mega Debt Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym. Jej przedmiotem są

wierzytelności o łącznej wartości blisko 10,6 mln zł, pochodzące od Klientów działających w branży finansowej oraz teleinformatycznej. Zgodnie z wolą stron umowa wejdzie w życie z chwilą zapłaty przez fundusz ceny, co powinno nastąpić w ciągu 30 dni od dnia zawarcia umowy.

Realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w przetargu na zakup portfeli od podmiotu z branży teleinformatycznej. W chwili obecnej Spółka oczekuje na jego wynik.

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 marca br. skierowanych zostało do e-sądu 3.791 spraw o wartości 6.029.774 zł. Do 31 marca 2013 roku uzyskano 2.635 nakazów zapłaty o wartości 3.673.609 zł. Z kolei 102 nakazom zostały nadane klauzule wykonalności o wartości 189.972 zł. Do postępowania egzekucyjnego skierowano 17 wniosków o wartości 30.899 zł.

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

- Spółka uzyskała 48.487 nakazów zapłaty o wartości 44.737.190 zł,
- 45.442 nakazom zapłaty o łącznej wartości 41.473.189 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 43.441 spraw o łącznej wartości 40.016.375 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 raportowanym okresie Zarząd EGB Investments S.A. otrzymał Postanowienia Sądu Rejonowego Gdańsk Północ, IX Wydział Gospodarczy - Rejestru Zastawów, dotyczące wykreślenia zastawów rejestrowych ustanowionych na części akcji Spółki posiadanych przez każdego z Akcjonariuszy – Założycieli (Krzysztofa Matełę oraz Jolantę Małgorzatę Niewiarowską). Zastawy zostały wykreślone z rejestru w związku z całkowitą spłatą przez EGB Investments S.A. kredytu, o którym informowano w raporcie bieżącym EBI 22/2010 z 17 grudnia 2010 r. Zarząd Spółki zaznacza, iż wykreśleniu uległy także pozostałe zabezpieczenia ww. kredytu dotyczące hipotek kaucyjnych ustanowionych na nieruchomościach należących zarówno do Spółki, jak i Akcjonariuszy - Założycieli.

W omawianym miesiącu, Spółka zależna – EGB Finanse Sp. z o.o. rozpoczęła emisję trzech kolejnych serii obligacji (E, F oraz G):

- emisja obligacji serii E rozpoczęła się 8 marca, a zakończyła się 22 marca br. objęciem przez Inwestorów 93 sztuk obligacji imiennych o łącznej wartości 2,79 mln zł. Wykup, poprzez zapłatę na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej wraz z należnym oprocentowaniem, zgodnie z warunkami emisji tej serii nastąpi 20 września 2013 r. Seria E to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, oprocentowane według stałej stawki w wysokości 10,5% w skali roku. Nie są to obligacje zamienne (raport bieżący EBI w tej sprawie – nr 10/2013 z 22 marca 2013 roku),

- emisja obligacji serii F rozpoczęła się 28 marca br. i na dzień publikacji niniejszego raportu nie została jeszcze zakończona (raport bieżący EBI nr 12/2013 z 28 marca 2013 r.),
- emisja obligacji serii G rozpoczęła się 29 marca, a zakończyła 3 kwietnia br. objęciem przez Inwestora jednej obligacji imiennej o wartości 595 tys. zł. Wykup, poprzez zapłatę na rzecz Obligatariusza wartości nominalnej wraz z należnym oprocentowaniem, zgodnie z warunkami emisji obligacji tej serii nastąpi 2 października 2013 r. Seria G to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, oprocentowane według stałej stawki w wysokości 11,2% w skali roku. Nie są to obligacje zamienne (raport bieżący EBI w tej sprawie – nr 17/2013 z 3 kwietnia 2013 r.).

Celem emisji ww. obligacji, tak jak poprzednich, jest uzyskanie przez EGB Finanse Sp. z o.o. środków na finansowanie działań w zakresie jej podstawowej działalności operacyjnej.

W marcu nastąpił także przedterminowy wykup 97 sztuk obligacji imiennych serii D wyemitowanych przez EGB Finanse Sp. z o.o., o łącznej wartości nominalnej 2,91 mln zł wraz z odsetkami. Seria D była obligacjami niezabezpieczonymi, nominowanymi w złotych polskich, oprocentowanymi według stałej stawki w wysokości 11% w skali roku. O fakcie tym informowano w raporcie bieżącym EBI nr 61/2012 z 8 października 2012 roku.

W omawianym miesiącu EGB Investments S.A. udzieliła EGB Finanse Sp. z o.o. pożyczek w łącznej kwocie 270 tys. zł. W tym samym okresie Spółka zależna dokonała spłaty kwoty 1.555.755 zł wcześniej udzielonych pożyczek oraz należnego od nich oprocentowania.

31 marca br., w wyniku kwartalnej weryfikacji dokonywanej przez Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., EGB Investments S.A. została zakwalifikowana po raz kolejny do prestiżowego segmentu NewConnect Lead. 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.

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

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

- 08.03.2013 r. - raport nr 6/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii E w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- 12.03.2013 r. – raport nr 7/2013 „Raport miesięczny - luty 2013 r.”,
- 12.03.2013 r. - raport nr 8/2013 „Podpisanie przez Spółkę istotnej umowy o współpracy.”,
- 22.03.2013 r. – raport nr 9/2013 „Objęcie przez EGB Investments S.A. certyfikatów inwestycyjnych AGIO EGB Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.”,
- 22.03.2013 r. – raport nr 10/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii E wyemitowanych przez spółkę zależną EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- 27.03.2013 r. – raport nr 11/2013 „Zawarcie warunkowej umowy cesji wierzytelności z funduszem MEGA DEBT NS FIZ.”,

- 28.03.2013 r. – raport nr 12/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii F w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- 29.03.2013 r. – raport nr 13/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii J, K, L, Ł w ramach realizowanego przez Spółkę Programu Emisji Obligacji.”,
- 29.03.2013 r. – raport nr 14/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii G 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 marcu 2013 roku 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 marca 2013 roku wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w marcu 2013 roku:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności zlecone	19.609.493 zł	10.824
RAZEM	19.609.493 zł	10.824

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w 2013 roku (narastająco od stycznia do marca 2013 roku):

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	1.097.448	1.537
Wierzytelności zlecone	71.460.417	31.964
RAZEM	72.557.866	33.501

Wierzytelności zlecone, przyjęte do obsługi w marcu 2013 roku, pochodzą z następujących sektorów:

- usług finansowych – 79,96%,
- usług teleinformatycznych – 18,71%,
- usług pozostałych – 1,33%.

W raportowanym okresie Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 1,8 mln zł, z czego ponad 1,2 mln zł stanowią wierzytelności

wysokocenne. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 169 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:

- ➔ 7 maja 2013 r. – skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej EGB Investments za I kwartał 2013 r.,
- ➔ 7 maja 2013 r. – raport miesięczny za kwiecień 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