

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za kwiecień 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 – kwiecień 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 kwiecień 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 – kwiecień 2013 roku.

W omawianym miesiącu, EGB Investments S.A. dokonała wykupu wraz z należnymi odsetkami:

- 130 sztuk dwuletnich obligacji kuponowych serii A o łącznej wartości 13 mln zł,
- 50 sztuk dwuletnich obligacji kuponowych serii B o łącznej wartości 5 mln zł,

wyemitowanych w 2011 roku. Seria A i B były obligacjami niezabezpieczonymi, nominowanymi w złotych polskich, których oprocentowanie było bazowane na stawce WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych, z marżą 6 punktów procentowych.

W kwietniu Spółka zakończyła także emisję obligacji serii: K, L, Ł w ramach realizowanego przez nią Programu Emisji Obligacji o wartości do 60 mln zł (o rozpoczęciu ich emisji informowano w raporcie bieżącym EBI nr 13/2013 z 29 marca 2013 roku). Szczegółowe zestawienie objętych obligacji przedstawia poniższa tabela:

SERIA	RODZAJ	LICZBA OBJĘTYCH OBLIGACJI	ŁĄCZNA WARTOŚĆ	TERMIN WYKUPU	OPROCENTOWANIE / RENTOWNOŚĆ
K	kuponowe, niezabezpieczone	111	11,1 mln zł	21.03.2016	bazowane na WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, z marżą 7 pkt. procentowych
L	dyskontowe, niezabezpieczone	21	2,1 mln zł	11.04.2014	rentowność: 8,5 pkt. procentowych
Ł	kuponowe, niezabezpieczone	28	2,8 mln zł	20.03.2015	bazowane na WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, z marżą 5 pkt. procentowych

Celem emisji ww. serii obligacji było pozyskanie środków na zapłatę ceny za nabywane portfele wierzytelności lub wykup wcześniej wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

19 kwietnia 2013 roku Spółka objęła 1.859.723 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii D MEGA DEBT NS FIZ. Cena każdego z nich wyniosła 1 zł. MEGA DEBT NS FIZ nabywa portfele wierzytelności pochodzące przede wszystkim z sektora bankowego. Zarząd EGB Investments S.A. wyraża przekonanie, iż intensyfikacja działań Spółki w tym obszarze będzie miała pozytywny wpływ na osiągnięte przez nią przychody i wyniki finansowe w przyszłości.

W raportowanym okresie Spółka otrzymała informację o wydaniu postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, dotyczącego wpisu AGIO EGB NS FIZ do rejestru funduszy inwestycyjnych pod pozycją RFI: 844.

W omawianym miesiącu, po spełnieniu warunku przewidzianego w umowie cesji wierzytelności dotyczącego zapłaty przez MEGA DEBT NS FIZ ceny, weszła w życie umowa przelewu wierzytelności z 27 marca 2013 roku (o której informowano w raporcie bieżącym EBI nr 11/2013). Na jej podstawie fundusz nabył od EGB Investments S.A. wierzytelności o łącznej wartości 10,6 mln zł.

W kwietniu EGB Investments S.A. zawarła umowę o kredyt obrotowy nieodnawialny o wartości 3,5 mln zł. Został on udzielony na okres do 42 miesięcy i jest przeznaczony na zapłatę ceny za nabyte przez EGB Investments S.A. wierzytelności.

3 kwietnia br. Spółka otrzymała 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 Matelę 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. Wykreśleniu uległy także pozostałe zabezpieczenia ww. kredytu dotyczące hipotek kaucyjnych ustanowionych na nieruchomościach należących zarówno do Spółki, jak i Akcjonariuszy - Założycieli.

W omawianym okresie spółka zależna – EGB Finanse Sp. z o.o. zakończyła emisję dwóch serii obligacji:

- serii F – w ramach, której Inwestorzy objęli 70 sztuk sześciomiesięcznych obligacji imiennych o łącznej wartości nominalnej 2,1 mln zł,
- serii G – w ramach, której Inwestor objął 1 sztukę sześciomiesięcznej obligacji imiennej o wartości 595 tys. zł.

W tym samym okresie EGB Finanse Sp. z o.o. dokonała przedterminowego wykupu 97 sztuk obligacji imiennych serii D 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.

Realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w trzynastu przetargach na zakup portfeli od podmiotów z branży teleinformatycznej, finansowej i usługowej. 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 30 kwietnia br. skierowanych zostało do e-sądu 3.979 spraw o wartości 6.909.132 zł. Do 30 kwietnia 2013

roku uzyskano 3.333 nakazów zapłaty o wartości 4.352.274 zł. Z kolei 549 nakazom zostały nadane klauzule wykonalności o wartości 1.149.904 zł. Do postępowania egzekucyjnego skierowano 237 wniosków o wartości 516.505 zł.

W sprawach, których powództwo zostało wytoczone w 2011 i 2012 roku, do 30 kwietnia 2013 roku:

- ➔ Spółka uzyskała 42.783 nakazów zapłaty o wartości 38.945.829 zł,
- ➔ 40.128 nakazom zapłaty o łącznej wartości 36.027.169 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- ➔ Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 38.346 spraw o łącznej wartości 34.693.896 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 3.250.000 zł. W tym samym okresie spółka zależna dokonała spłaty kwoty 1.811.593,08 zł tytułem udzielonych pożyczek oraz należnego od nich oprocentowania.

Na początku kwietnia EGB Investments S.A. otrzymała informację o zakwalifikowaniu do III (finałowego) etapu V edycji konkursu Złota Strona Emitenta w kategorii „Spółki notowane na rynku alternatywnym NC”, organizowanego przez Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, pod patronatem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Do ścisłego finału spośród 57 witryn internetowych Jury wybrało łącznie 15 nominatów. Spośród tego wąskiego grona wyłonionych zostanie 5 laureatów w 5 różnych kategoriach. Innowacyjność i jasność komunikatów, intuicyjność i estetyka strony to tylko niektóre z kryteriów jakie są brane pod uwagę podczas oceny nominatów. Do udziału w pracach Kapituły zostały zaproszone zarówno znane osobistości z rynku kapitałowego oraz najbardziej uznani fachowcy w takich dziedzinach jak grafika, komunikacja marketingowa, dziennikarstwo, ekonomia czy relacje inwestorskie. Ogłoszenie werdyktu nastąpi 5 czerwca br. podczas V Kongresu Relacji Inwestorskich Spółek Giełdowych SEG.

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

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

- ➔ 04.04.2013 r. - raport nr 15/2013 „Przedterminowy wykup obligacji serii D w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- ➔ 03.04.2013 r. – raport nr 16/2013 „Wykreślenie zastawów rejestrowych.”,
- ➔ 03.04.2013 r. - raport nr 17/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii G wyemitowanych przez spółkę zależną EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- ➔ 18.04.2013 r. – raport nr 18/2013 „Raport miesięczny – marzec 2013 r.”,
- ➔ 11.04.2013 r. – raport nr 19/2013 „Wpisanie AGIO EGB Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego do rejestru funduszy inwestycyjnych.”,
- ➔ 12.04.2013 r. – raport nr 20/2013 „Wykup obligacji serii A i B wyemitowanych przez EGB Investments S.A.”,
- ➔ 12.04.2013 r. – raport nr 21/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii K, L, Ł”,

- ➔ 15.04.2013 r. – raport nr 22/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii F wyemitowanych przez spółkę zależną EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- ➔ 19.04.2013 r. – raport nr 23/2013 „Objęcie przez EGB Investments S.A. certyfikatów inwestycyjnych serii D Mega Debt Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.”,
- ➔ 22.04.2013 r. – raport nr 24/2013 „Wejście w życie warunkowej umowy cesji wierzytelności z funduszem MEGA DEBT NS FIZ.”,
- ➔ 25.04.2013 r. – raport nr 25/2013 „Zawarcie umowy kredytowej.”,
- ➔ 26.04.2013 r. – raport nr 26/2013 „Korekta jednostkowego raportu kwartalnego EGB Investments S.A. za IV kwartał 2012 r.”,
- ➔ 26.04.2013 r. – raport nr 27/2013 „Korekta skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Kapitałowej EGB Investments za IV kwartał 2012 r.”.

W okresie objętym niniejszym raportem EGB Investments S.A. publikowała następujące raporty ESPI:

- ➔ 08.04.2013 r. – raport nr 2/2013 „Zmiana stanu posiadania.”,
- ➔ 09.04.2013 r. – raport nr 3/2013 „Zmiana stanu posiadania.”.

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

W kwietniu 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 30 kwietnia 2013 roku wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- ➔ Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w kwietniu 2013 roku:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	660.908 zł	1.391
Wierzytelności zlecone	19.246.511 zł	19.440
Wierzytelności sekurytyzacyjne	10.599.590 zł	1.536
RAZEM	30.507.008 zł	22.367

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

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	1.758.356 zł	2.928
Wierzytelności zlecone	90.706.928 zł	51.404
Wierzytelności sekurytyzacyjne	10.599.590 zł	1.536
RAZEM	103.064.874 zł	55.868

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

- ➔ usług finansowych – 61,36%,
- ➔ usług teleinformatycznych – 31,60%,
- ➔ usług pozostałych – 5,29%,
- ➔ usług publicznych – 1,75%.

W raportowanym okresie Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 4,1 mln zł, z czego ponad 3,5 mln zł stanowią wierzytelności wysokocenne. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 77 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:

- ➔ 11 czerwca 2013 r. – raport miesięczny za maj 2013 r.
- ➔ 12 czerwca 2013 r. - jednostkowy raport roczny EGB Investments S.A. za rok 2012,
- ➔ 12 czerwca 2013 r. – skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej EGB Investments za rok 2012.

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