

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za lipiec 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 – lipiec 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 lipiec 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 – lipiec 2013 roku.

W lipcu Spółka podpisała umowę cesji wierzytelności, na podstawie której zakupiła wierzytelności o łącznej wartości 17,2 mln zł. Portfel został nabyty od Klienta działającego w branży finansowej. 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 omawianym miesiącu Spółka objęła 7.285 sztuk imiennych certyfikatów inwestycyjnych serii 002 funduszu AGIO EGB Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Cena każdego z nich wyniosła 830,52 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).

W raportowanym okresie Spółka zawarła także dwie warunkowe umowy cesji wierzytelności z AGIO EGB NS FIZ. Na ich podstawie fundusz nabył od EGB Investments S.A. wierzytelności o łącznej wartości 28.278.582 zł. Ww. umowy weszły w życie 19 lipca br.

5 lipca br. Spółka otrzymała od Copernicus Capital TFI potwierdzenie wykupu części certyfikatów inwestycyjnych MEGA DEBT Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Potwierdzenie wykupu dotyczy 2.635.841 Certyfikatów, w tym:

- 1.000.000 Certyfikatów serii A o wartości jednostkowej 1,01 zł, o objęciu których Spółka informowała raportem bieżącym EBI nr 36/2012 z 1 czerwca 2012r.,

- 610.000 Certyfikatów serii B o wartości jednostkowej 1,01 zł, o objęciu których Spółka informowała raportem bieżącym EBI nr 49/2012 z 25 lipca 2012r.,
- 1.025.841 Certyfikatów serii C o wartości jednostkowej 1,01 zł, o objęciu których Spółka informowała raportem bieżącym EBI nr 66/2012 z 8 listopada 2012r.

Certyfikaty były w 100% objęte przez Spółkę, a ww. wykup spowodował ich umorzenie z mocy prawa. Po dokonaniu transakcji EGB Investments S.A. posiada nadal 2.333.882 certyfikaty inwestycyjne MEGA DEBT NS FIZ, w tym 474.159 serii C oraz 1.859.723 serii D (raport bieżący EBI nr 46/2013 z 5 lipca br.).

W lipcu, po spełnieniu warunku przewidzianego w umowie cesji wierzytelności dotyczącego zapłaty przez Spółkę ceny, weszła w życie umowa przelewu wierzytelności z 27 czerwca 2013 roku (o której informowano w raporcie bieżącym EBI nr 42/2013). Na jej podstawie EGB Investments S.A. nabyła od MEGA DEBT Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wierzytelności o łącznej wartości 10.260.844 zł.

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

EGB Investments S.A. kontynuowała działania w zakresie dochodzenia roszczeń na drodze elektronicznego postępowania upominawczego. W ramach spraw windygowanych na własny rachunek oraz spraw zleconych do obsługi przez Klientów, w których powództwo zostało wytoczone w roku 2013, w okresie do 31 lipca br. skierowanych zostało do e-sądu 13.157 spraw o wartości 14.306.942 zł. Do 31 lipca 2013 roku uzyskano 4.527 nakazów zapłaty o wartości 5.612.778 zł. Z kolei 3.152 nakazom zostały nadane klauzule wykonalności o wartości 4.817.568 zł. Do postępowania egzekucyjnego skierowano 2.411 wniosków o wartości 4.136.489 zł.

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

- Spółka uzyskała 42.806 nakazów o wartości 38.209.321 zł,
- 40.298 nakazom zapłaty o łącznej wartości 35.463.546 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 38.550 spraw o łącznej wartości 34.151.585 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 wzrostu przychodów z tytułu windykacji sądowej i egzekucyjnej.

W omawianym miesiącu EGB Investments S.A. udzieliła EGB Finanse Sp. z o.o. pożyczek w łącznej kwocie 378.484 zł. W tym samym okresie Spółka zależna dokonała spłaty kwoty 2.936.484 zł tytułem wcześniej udzielonych pożyczek oraz należnego od nich oprocentowania.

W dniach 9-10 lipca br. w EGB Investments S.A. odbył się przeglądowy audyt, weryfikujący wdrożony System Zarządzania Jakością. Audytor niezależnej brytyjskiej jednostki certyfikującej ISOQAR, potwierdził

pełną zgodność funkcjonujących procedur i podejmowanych działań z wymaganiami normy ISO 9001:2008. W trakcie wizyty skontrolowane zostały wszystkie obszary działalności biznesowej Spółki. Zweryfikowano procedury i działania prowadzące do usprawniania procesu pracy oraz doskonalenia komunikacji z dłużnikami i innymi podmiotami rynkowymi, a także przedyskutowano koncepcje dalszego rozwoju polityki jakości. Spośród 3,5 mln zarejestrowanych w Polsce aktualnie firm, jedynie 50 tys. to podmioty, które wdrożyły w ramach swoich struktur systemy zgodne z normą ISO 9001:2008. Obecność EGB Investments S.A. w tym ciągle jeszcze wąskim gronie potwierdza, że Spółka przywiązuje wielką wagę do utrzymania satysfakcji Klientów i najwyższych standardów świadczonych usług windykacyjnych

W lipcu br. w korporacyjnym serwisie www.egb.pl w sekcji "Odpowiedzialny biznes", uruchomione zostało Centrum Edukacyjne „Płacę na czas”, prezentujące specjalnie wyselekcjonowany zestaw użytecznych materiałów, adresowanych zarówno do osób indywidualnych, jak i do firm. Jest to część kampanii edukacyjnej z zakresu rozsądnego zarządzania finansami, realizowanej przez Spółkę z Grupy Kapitałowej EGB Investments. Zamieszczone w zakładce materiały zawierają informacje traktujące zarówno o tym, jak zapobiegać ewentualnym zatorom płatniczym, jak też jak efektywnie radzić sobie z sytuacją występującego już zadłużenia. Przygotowane zostały w formie praktycznych wskazówek, poradników czy też raportów sporządzonych na podstawie badań prowadzonych na zlecenie EGB Investments S.A. oraz EGB Finanse sp. z o.o. przez niezależne instytuty badawcze.

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

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

- 04.07.2013 r. - raport nr 45/2013 „Wejście w życie umowy przelewu wierzytelności z funduszem MEGA DEBT NS FIZ”,
- 05.07.2013 r. – raport nr 46/2013 „Wykup i umorzenie certyfikatów inwestycyjnych MEGA DEBT NS FIZ”,
- 10.07.2013 r. – raport nr 47/2013 „Raport miesięczny – czerwiec 2013 r.”,
- 16.07.2013 r. - raport nr 48/2013 „Zawarcie przez EGB Investments S.A. umowy znaczącej – nabycie portfela wierzytelności od spółki działającej w branży finansowej”,
- 16.07.2013 r. – raport nr 49/2013 „Zawarcie warunkowych umów cesji wierzytelności z funduszem AGIO EGB NS FIZ”,
- 19.07.2013 r. – raport nr 50/2013 „Podpisanie aneksów do umów cesji wierzytelności z AGIO EGB NS FIZ”,
- 19.07.2013 r. – raport nr 51/2013 „Objęcie przez EGB Investments S.A. certyfikatów inwestycyjnych serii 002 AGIO EGB NS FIZ”,
- 19.07.2013 r. – raport nr 52/2013 „Wejście w życie umów cesji wierzytelności z funduszem AGIO EGB NS FIZ”.

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 lipcu 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 lipca 2013 roku wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w lipcu 2013 roku:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	20 422 999 zł	165
Wierzytelności zlecone	21 282 823 zł	8 988
RAZEM	41 705 822 zł	9 153

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

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	22 412 628 zł	3 555
Wierzytelności zlecone	233 285 168 zł	87 505
Wierzytelności sekurytyzacyjne	10 599 590 zł	1 536
RAZEM	266 297 386 zł	92 596

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

- usług finansowych – 71,65%,
- usług teleinformatycznych – 27,57%,
- usług publicznych – 0,78%.

W raportowanym okresie Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 923 tys. zł, z czego 257 tys. zł to wierzytelności wysokocenne. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MMSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 84 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:

- 10 września 2013 r. – raport miesięczny za sierpień 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