

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za wrzesień 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 – wrzesień 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 wrzesień 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 – wrzesień 2013 roku.

We wrześniu EGB Investments S.A. zawarła dwie umowy przelewu wierzytelności z Klientami działającymi w branży finansowej oraz branży zaliczanej przez Spółkę do sektora usług pozostałych. Na ich podstawie Spółka nabyła pakiety wierzytelności o łącznej wartości ponad 3,6 mln zł wobec 4.493 dłużników. Zarząd nie podawał informacji o zawarciu ww. umów do publicznej wiadomości w osobnych raportach bieżących 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.

6 września br. Spółka dokonała wykupu - wraz z należnymi odsetkami - 20 sztuk dwuletnich obligacji kuponowych serii D o łącznej wartości 2 mln zł, wyemitowanych w 2011 roku. Były to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, których oprocentowanie było bazowane na stawce WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych, z marżą 6 punktów procentowych.

W omawianym miesiącu EGB Investments S.A. kontynuowała Program Emisji Obligacji.

Seria	Wartość emisji	Status	Liczba objętych obligacji	Wartość objętych obligacji	Raport EBI
N	do 3 mln zł	zakończona	19 sztuk	1,9 mln zł	nr 66/2013
M	do 2 mln zł	trwa	-	-	-
O	do 5 mln zł	trwa	-	-	-
P	do 5 mln zł	zakończona	37 sztuk	3,7 mln zł	nr 72/2013
R	do 5 mln zł	zakończona	39 sztuk	3,9 mln zł	nr 74/2013
S	do 5 mln zł	trwa	-	-	-

26 września br. Spółka objęła 4.840 sztuk imiennych certyfikatów inwestycyjnych serii 003 funduszu AGIO EGB Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Cena każdego z nich wyniosła 814,80 zł.

Realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w czterech przetargach na zakup portfeli od podmiotów z branży teleinformatycznej i finansowej. 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 windykowanych na własny rachunek oraz spraw zleconych do obsługi przez Klientów, w których powództwo zostało wytoczone w roku 2013, w okresie do 30 września br. skierowanych zostało do e-sądu 13.158 spraw o wartości 14.993.723 zł. Do 30 września 2013 roku uzyskano 8.604 nakazów zapłaty o wartości 8.822.215 zł. Z kolei 4.237 nakazom zostały nadane klauzule wykonalności o wartości 5.858.804 zł. Do postępowania egzekucyjnego skierowano 3.059 wniosków o wartości 4.778.531 zł.

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

- Spółka uzyskała 42.857 nakazów o wartości 37.898.396 zł,
- 40.339 nakazom zapłaty o łącznej wartości 35.146.983 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 38.612 spraw o łącznej wartości 33.870.797 zł.

18 września br. EGB Finanse Sp. z o.o. (spółka zależna w Grupie Kapitałowej EGB Investments) dokonała przedterminowego wykupu 93 sztuk obligacji imiennych serii E o łącznej wartości nominalnej 2,79 mln zł wraz z odsetkami. Były to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, oprocentowane według stałej stawki w wysokości 10,5% w skali roku. O zamknięciu emisji ww. serii obligacji informowano w raporcie bieżącym EBI nr 10/2013 z 22 marca 2013 roku.

W omawianym miesiącu EGB Finanse Sp. z o.o. zakończyła emisję obligacji serii I rozpoczętej 17 września br. Ostatecznie Inwestorzy objęli 79 sztuk sześciomiesięcznych obligacji imiennych o łącznej wartości nominalnej 2,37 mln zł (30 tys. zł każda). Cena emisyjna jednej obligacji jest równa jej wartości nominalnej. Wykup, poprzez zapłatę na rzecz Obligatariusza wartości nominalnej wraz z należnym oprocentowaniem, zgodnie z warunkami emisji, nastąpi 17 marca 2014 r. Seria I to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, oprocentowane według stałej stawki w wysokości 9% (dziewięć procent) w skali roku. Nie są to obligacje zamienne. Celem emisji ww. obligacji, tak jak poprzednich, było uzyskanie przez spółkę zależną środków na finansowanie działań w zakresie jej podstawowej działalności operacyjnej.

We wrześniu EGB Investments S.A. udzieliła EGB Finanse Sp. z o.o. pożyczki w kwocie 2.200.000 zł. W omawianym okresie spółka zależna dokonała spłaty na rzecz EGB Investments S.A. kwoty 1.116.117 zł tytułem wcześniej udzielonych pożyczek oraz należnego od nich oprocentowania.

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

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

- 03.09.2013 r. - raport nr 64/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii M i N w ramach realizowanego przez Spółkę Programu Emisji Obligacji”,
- 06.09.2013 r. – raport nr 65/2013 „Wykup obligacji serii D wyemitowanych przez EGB Investments S.A.”,
- 06.09.2013 r. – raport nr 66/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii N”,
- 10.09.2013 r. - raport nr 67/2013 „Raport miesięczny – sierpień 2013 r.”,
- 10.09.2013 r. – raport nr 68/2013 „Korekta skonsolidowanego raportu Grupy Kapitałowej EGB Investments za II kwartał 2013 roku”,
- 16.09.2013 r. – raport nr 69/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii O, P, R i S w ramach realizowanego przez Spółkę Programu Emisji Obligacji”,
- 17.09.2013 r. – raport nr 70/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii I w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- 18.09.2013 r. – raport nr 71/2013 „Przedterminowy wykup obligacji serii E w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- 25.09.2013 r. – raport nr 72/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii P”,
- 26.09.2013 r. – raport nr 73/2013 „Objęcie przez EGB Investments S.A. certyfikatów inwestycyjnych serii 003 AGIO EGB NS FIZ.”,
- 26.09.2013 r. – raport nr 74/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii R”,
- 28.09.2013 r. – raport nr 75/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii I wyemitowanych przez spółkę zależną 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

We wrześniu 2013 roku EGB Investments S.A. 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 września 2013 roku wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi we wrześniu 2013 roku:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	3.616.040 zł	4.493
Wierzytelności zlecone	24.142.210 zł	20.049
Wierzytelności sekurytyzacyjne	327.274.244 zł	406
RAZEM	355.032.494 zł	24.948

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

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	54.607.738 zł	10.879
Wierzytelności zlecone	283.069.698 zł	118.838
Wierzytelności sekurytyzacyjne	355.968.040 zł	3.259
RAZEM	693.645.476 zł	132.976

Wierzytelności zlecone, przyjęte do obsługi we wrześniu 2013 roku, pochodzą z następujących sektorów:

- usług finansowych – 83,92%,
- usług teleinformatycznych – 10,17%,
- usług pozostałych – 3,91%,
- usług publicznych – 2%.

W raportowanym okresie EGB Finanse sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 732 tys. zł. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MMSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 68 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:

- 6 listopada 2013 r. – skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2013 r.,
- 6 listopada 2013 r. – raport miesięczny za październik 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