

RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.

za lipiec 2012 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 2012 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 2012 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 2012 r.

13 lipca 2012 r. Zarząd EGB Investments S.A., po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Spółki, podjął uchwałę w sprawie podwyższenia realizowanego przez Spółkę od początku 2011 r., Programu emisji obligacji z 40 do 60 mln zł. Jednocześnie zapadła decyzja o rozpoczęciu emisji obligacji serii I, o wartości nominalnej do 21,1 mln zł. W opinii Zarządu podniesienie Progu emisji obligacji uzasadnione jest koniecznością pozyskania środków finansowych, jakie przeznaczone będą na zakup kolejnych portfeli wierzytelności.

W związku z wyżej opisaną decyzją Zarządu, zawarte zostały stosowne aneksy do umowy dealerskiej z 14 stycznia 2011 r. oraz do umowy agencyjnej z 14 stycznia 2011 r., o których Spółka informowała w raporcie EBI 4/2011 z 14 stycznia 2011 r.

18 lipca 2012 r. EGB Investments S.A. podpisała z Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. umowę o zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu MEGA DEBT NS FIZ. Zgodnie z zapisami umowy Spółka jest jedynym serwiserem ww. funduszu i prowadzić będzie obsługę windykacyjną nabywanych przez niego portfeli wierzytelności. 25 lipca 2012 r. EGB Investments S.A. objęła 610.000 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii B Mega Debt Niestandardyzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Cena każdego z nich wyniosła 0,99 zł. 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. Jednocześnie zdobywane w ramach współpracy z funduszem doświadczenie stanie się dodatkową, istotną przewagą konkurencyjną.

W omawianym miesiącu Spółka dokonała wypłaty dywidendy uprawnionym Akcjonariuszom, na podstawie uchwały nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z 27 czerwca 2012 roku. Dywidenda, w kwocie 1.305.400 zł została wypłacona z części uzyskanego przez EGB Investments S.A. zysku netto wypracowanego w roku 2011. Wysokość przypadająca na jedną akcję wyniosła 0,10 zł.

W raportowanym miesiącu, realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w dziewięciu przetargach na zakup portfeli od podmiotów z branży teleinformatycznej, finansowej i usługowej oraz przystąpiła do trzech przetargów na obsługę wierzycelności w ramach zlecenia od Klientów działających w branży finansowej i usługowej. Przetargi nie zostały jeszcze rozstrzygnięte.

W lipcu Spółka 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 okresie od stycznia do lipca br. skierowanych zostało do e-sądu 14.789 spraw o wartości 14.241.113,72 zł. Do 31 lipca 2012 roku uzyskano 10.986 nakazów zapłaty o wartości 8.803.373,97 zł, natomiast 2.886 nakazom zapłaty zostały nadane klauzule wykonalności o łącznej wartości 1.777.842,69 zł. Do ostatniego dnia czerwca br. EGB Investments S.A. skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 2.358 spraw o łącznej wartości 1.500.039,71 zł.

W sprawach, których powództwo zostało wytoczone jeszcze w 2011 roku, do 31 lipca br.:

- Spółka uzyskała 25.896 nakazów zapłaty o wartości 24.714.998,27 zł,
- 24.368 nakazom zapłaty nadane zostały klauzule wykonalności o łącznej wartości 23.093.131,53 zł,
- Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 21.806 spraw o łącznej wartości 20.774.265,16 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.

9 lipca 2012 r. spółka zależna EGB Finanse sp. z o.o. zakończyła emisję sześciomiesięcznych obligacji serii C, o której informowano w raporcie bieżącym EBI nr 40/2012 z 27 czerwca 2012 r. Inwestorzy dokonali wpłaty za objęte instrumenty finansowe, tj. 76 sztuk obligacji imiennych serii C o łącznej wartości nominalnej 2,28 mln zł. Celem emisji ww. obligacji, tak jak poprzednich, było uzyskanie przez EGB Finanse Sp. z o.o. środków na finansowanie działań w zakresie jej podstawowej działalności operacyjnej.

30 lipca 2012 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki zależnej EGB Finanse Sp. z o.o. podjęło uchwałę, na mocy której podwyższono kapitał zakładowy z kwoty 515.000 zł do kwoty 1.000.000 zł w drodze ustanowienia 970 nowych udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy. Zostały one objęte wg. dotychczasowego parytetu przez wspólników tej spółki, w tym:

- EGB Investments S.A. - 950 udziałów o łącznej wartości 475.000 zł,
- Krzysztof Matela - 10 udziałów o łącznej wartości 5.000 zł,
- Jolanta Małgorzata Niewiarowska - 10 udziałów o łącznej wartości 5.000 zł.

Ww. udziały zostały w całości pokryte wkładami gotówkowymi. Pozyskane środki zostaną przeznaczone na nabycie wysokocennych wierzycelności, których obsługa, biorąc pod uwagę zawarte do tej pory transakcje, powinna korzystnie przełożyć się na wynik finansowy zarówno EGB Finanse Sp. z o.o., jak i Grupy Kapitałowej EGB Investments. Dodatkowo podwyższenie kapitału pozwoli na dalsze zwiększenie wiarygodności spółki w oczach partnerów biznesowych. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu do Sądu Rejonowego w Bydgoszczy został złożony wniosek o wpis powyższej zmiany w Rejestrze Przedsiębiorców.

W lipcu br. EGB Investments S.A. udzieliła EGB Finanse Sp. z o.o. pożyczki w kwocie 300.000 zł. W tym samym miesiącu spółka zależna dokonała spłaty tej pożyczki łącznie z należnym oprocentowaniem.

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

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

- 09.07.2012 r. - raport nr 43/2012 „Zakończenie emisji obligacji serii C wyemitowanej przez spółkę zależną EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- 11.07.2012 r. - raport nr 44/2012 „Raport miesięczny – czerwiec 2012 r.”,
- 13.07.2012 r. - raport nr 45/2012 „Podjęcie przez Zarząd uchwały w sprawie zmiany Programu emisji obligacji oraz w sprawie rozpoczęcia emisji obligacji serii I.”,
- 18.07.2012 r. - raport nr 46/2012 „Podpisanie przez EGB Investments S.A. umowy o zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu MEGA DEBT NS FIZ.”,
- 18.07.2012 r. - raport nr 47/2012 „Informacja o dokonanej wypłacie dywidendy.”,
- 24.07.2012 r. - raport nr 48/2012 „Otrzymanie przez EGB Investments S.A. aneksów do umowy dealerskiej i agencyjnej z BRE Bankiem S.A., dotyczących Programu emisji obligacji.”,
- 25.07.2012 r. - raport nr 49/2012 „Objęcie przez EGB Investments S.A. certyfikatów inwestycyjnych serii B Mega Debt Niestandardyzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.”,
- 30.07.2012 r. – raport nr 50/2012 „Podwyższenie kapitału zakładowego 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 lipcu 2012 r. Spółka kontynuowała obsługę wierzytelności nabytych w ramach umów zawartych zarówno w omawianym miesiącu, jak i podpisanych wcześniej, 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 dzień 31 lipca 2012 r. wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w lipcu 2012 r.:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	1.572.349 zł	2.113
Wierzytelności zlecone	29.755.340 zł	13.287
RAZEM	31.327.690 zł	15.400

➔ Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w 2012 r. (narastająco od stycznia do lipca 2012 r.):

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	23.723.409 zł	8.712
Wierzytelności zlecone	238.584.344 zł	124.492
RAZEM	262.307.753 zł	133.204

Wierzytelności zlecone, przyjęte do obsługi w lipcu 2012 r., pochodzą z następujących sektorów:

- ➔ usług finansowych – 83,56%,
- ➔ usług teleinformatycznych – 10,71%,
- ➔ usługi pozostałe – 4,72%,
- ➔ usługi publiczne – 1,02%.

Wierzytelności kupione, nabyte przez Spółkę w lipcu 2012 r., pochodzą w 100% od Klientów działających w sektorze finansowym.

Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. pozyskała w raportowanym okresie wierzytelności o łącznej wartości ponad 237 tys. zł w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MSP. Dodatkowo zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 4,4 mln 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:

- ➔ 12 września 2012 r. – raport miesięczny za sierpień 2012 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:

Jolanta Małgorzata Niewiarowska – Wiceprezes Zarządu

Marcin Kozłowski – Pełnomocnik Zarządu