

# **RAPORT MIESIĘCZNY EGB INVESTMENTS S.A.**

za sierpień 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 – sierpień 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 sierpień 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 – sierpień 2013 roku.**

W sierpniu Spółka dokonała wykupu wraz z należnymi odsetkami 60 sztuk dwuletnich obligacji kuponowych serii C o łącznej wartości 6 mln zł, wyemitowanych przez EGB Investments S.A. w 2011 roku. Obejmowała ona obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, których oprocentowanie było bazowane na stawce WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych, z marżą 6 punktów procentowych.

W tym samym miesiącu została zakończona emisja obligacji serii J w ramach realizowanego przez Spółkę 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). Celem emisji było pozyskanie środków na zapłatę ceny za nabywane portfele wiarytelności lub wykup wcześniej wyemitowanych przez Spółkę obligacji. Ich przydział nastąpił 9 sierpnia 2013 roku zgodnie ze złożonymi zapisami, według swobodnego wyboru dealera Emisji tj. BRE Bank S.A. Ostatecznie Inwestorzy objęli 20 sztuk dwuletnich obligacji kuponowych serii J o łącznej wartości 2 mln zł. Wartość nominalna każdej z nich wyniosła 100 tys. zł, a termin ich wykupu upływa 10 sierpnia 2015 roku. Seria J to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, których oprocentowanie jest bazowane na stawce WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych, z marżą 6 punktów procentowych. Kupony odsetkowe od obligacji będą spłacane co pół roku.

W omawianym okresie Spółka otrzymała od Copernicus Capital TFI potwierdzenie wykupu kolejnej części certyfikatów inwestycyjnych MEGA DEBT Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Były one w 100% objęte przez Spółkę, a ww. wykup spowodował ich umorzenie z mocy prawa. Potwierdzenie wykupu dotyczyło 2.150.000 Certyfikatów, w tym:

- 474.159 Certyfikatów serii C o wartości jednostkowej 1 zł, o objęciu których Spółka informowała raportem bieżącym EBI nr 66/2012 z 8 listopada 2012 r.,

- ⇒ 1.675.841 Certyfikatów serii D o wartości jednostkowej 1 zł, o objęciu których Spółka informowała raportem bieżącym EBI nr 23/2013 z 19 kwietnia 2013 r.

W sierpniu Spółka otrzymała podpisany aneks do umowy kredytowej, przedłużający okres kredytowania w rachunku bieżącym (kwota kredytu: 2,5 mln zł, okres: 12 miesięcy). Pozyskane środki przeznaczone zostaną na finansowanie bieżącej działalności EGB Investments S.A. oraz zapłatę ceny za wierzytelności. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowią:

- ⇒ weksel własny in blanco Spółki wraz z deklaracją wekslową,
- ⇒ gwarancja spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis udzielona na okres do 26 września 2014 roku w wysokości stanowiącej 60 % kwoty wnioskowanego kredytu w kwocie 1,5 zł przez Bank Gospodarstwa Krajowego, która będzie zabezpieczona wekslem własnym in blanco wraz z deklaracją wekslową na rzecz tego Banku.

6 sierpnia 2013 r. EGB Investments S.A. otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z 30 lipca 2013 r., dotyczące rejestracji zmian § 5 Statutu Spółki. Zmiany dotyczą rozszerzenia przedmiotu działalności EGB Investments S.A., a szczegółowy ich zakres przedstawiono w raporcie bieżącym EBI nr 57/2013.

W omawianym miesiącu Zarząd spółki zależnej EGB Finanse Sp. z o.o. podjął uchwałę w sprawie rozpoczęcia emisji obligacji serii H o wartości do 2.520.000 zł. Celem emisji, tak jak poprzednich, było uzyskanie przez EGB Finanse Sp. z o.o. środków na finansowanie działań w zakresie jej podstawowej działalności operacyjnej. Ich przydział nastąpił 21 sierpnia 2013 r. zgodnie ze złożonymi zapisami. Ostatecznie Inwestorzy objęli 46 sztuk obligacji imiennych serii H o łącznej wartości nominalnej 1,38 mln zł. Wykup, poprzez zapłatę na rzecz Obligatariusza wartości nominalnej wraz z należnym oprocentowaniem, nastąpi 21 lutego 2014 r.

Realizując strategię pozyskiwania nowych Klientów, EGB Investments S.A. wzięła udział w dwunastu 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 windykowanych na własny rachunek oraz spraw zleconych do obsługi przez Klientów, w których powództwo zostało wytoczone w roku 2013, w okresie do 31 sierpnia br. skierowanych zostało do e-sądu 13.158 spraw o wartości 14.316.756 zł. Do 31 sierpnia 2013 roku uzyskano 6.053 nakazów zapłaty o wartości 6.859.624 zł. Z kolei 3.384 nakazom zostały nadane klauzule wykonalności o wartości 5.038.057 zł. Do postępowania egzekucyjnego skierowano 2.554 wniosków o wartości 4.388.848 zł.

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

- ⇒ Spółka uzyskała 42.822 nakazów o wartości 38.030.392 zł,
- ⇒ 40.316 nakazom zapłaty o łącznej wartości 35.283.418 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- ⇒ Spółka skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 38.597 spraw o łącznej wartości 34.008.409 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 okresie Spółka zależna dokonała spłaty na rzecz EGB Investments S.A. kwoty 546.900 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**:

- ⇒ 01.08.2013 r. - raport nr 53/2013 „Porozumienie o rozwiązaniu umowy o zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami Mega Debt NS FIZ”,
- ⇒ 05.08.2013 r. – raport nr 54/2013 „Wykup i umorzenie kolejnych certyfikatów inwestycyjnych MEGA DEBT NS FIZ”,
- ⇒ 06.08.2013 r. – raport nr 55/2013 „Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej EGB Investments za II kwartał 2013 roku”,
- ⇒ 06.08.2013 r. - raport nr 56/2013 „Raport miesięczny - lipiec 2013 r.”,
- ⇒ 06.08.2013 r. – raport nr 57/2013 „Rejestracja zmian w Statucie Spółki”,
- ⇒ 06.08.2013 r. – raport nr 58/2013 „Korekta skonsolidowanego raportu Grupy Kapitałowej EGB Investments za II kwartał 2013 roku”,
- ⇒ 06.08.2013 r. – raport nr 59/2013 „Rozpoczęcie emisji obligacji serii H w spółce zależnej EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- ⇒ 09.08.2013 r. – raport nr 60/2013 „Wykup obligacji serii C wyemitowanych przez EGB Investments S.A.”,
- ⇒ 09.08.2013 r. – raport nr 61/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii J”,
- ⇒ 21.08.2013 r. – raport nr 62/2013 „Zakończenie emisji obligacji serii H wyemitowanych przez spółkę zależną EGB Finanse Sp. z o.o.”,
- ⇒ 30.08.2013 r. – raport nr 63/2013 „Otrzymanie aneksu do umowy kredytowej”.

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 sierpniu 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 sierpnia 2013 roku wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przedstawia się następująco:

- Portfel wierzytelności otrzymanych do obsługi w sierpniu 2013 roku:

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności zlecone	25.642.320 zł	11.284
<b>RAZEM</b>	<b>25.642.320 zł</b>	<b>11.284</b>

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

	Wartość portfela	Liczba wierzytelności
Wierzytelności kupione	50.991.698 zł	6.386
Wierzytelności zlecone	258.927.488 zł	98.789
Wierzytelności sekurytyzacyjne	28.693.796 zł	2.853
<b>RAZEM</b>	<b>338.612.982 zł</b>	<b>108.028</b>

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

- usług finansowych – 79,91%,
- usług teleinformatycznych – 18,90 %,
- usług publicznych – 1,19 %.

W raportowanym okresie Spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. zakupiła do obsługi na własny rachunek wierzytelności o łącznej wartości ponad 1,5 mln zł, z czego 563 tys. zł to wierzytelności wysokocenne. Dodatkowo pozyskała w ramach umów zlecenia od Klientów sektora MMSP wierzytelności o łącznej wartości ponad 188 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:

- 8 października 2013 r. – raport miesięczny za wrzesień 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

Elwira Ligman – Pełnomocnik Zarządu