

Raport kwartalny

Grupy Kapitałowej EGB Investments

IV kwartał 2012 r.
za okres od 1 października 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.



EGB
INVESTMENTS SA

SPIS TREŚCI

I. INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ	4
1. DANE PODSTAWOWE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ	4
2. DANE PODSTAWOWE SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ	4
3. ZARZĄD SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ	4
4. RADA NADZORCZA SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ	5
5. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EGB INVESTMENTS S.A., ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	5
6. DANE PODSTAWOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ – EGB FINANSE SP. Z O.O.	5
7. ZARZĄD SPÓŁKI ZALEŻNEJ – EGB FINANSE SP. Z O.O.	6
8. RADA NADZORCZA – EGB FINANSE SP. Z O.O.	6
9. DANE PODSTAWOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ – EGB NIERUCHOMOŚCI SP. Z O.O.	6
10. ZARZĄD SPÓŁKI ZALEŻNEJ – EGB NIERUCHOMOŚCI SP. Z O.O.	6
11. RADA NADZORCZA – EGB NIERUCHOMOŚCI SP. Z O.O.	7
II. DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ	7
1. WYBRANE WSKAŹNIKI I DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ EGB INVESTMENTS	7
2. BILANS GRUPY KAPITAŁOWEJ EGB INVESTMENTS	8
3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY KAPITAŁOWEJ EGB INVESTMENTS	10
4. CASH FLOW GRUPY KAPITAŁOWEJ EGB INVESTMENTS	11
III. KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE	13
IV. STANOWISKO ZARZĄDU SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ DOTYCZĄCE PUBLIKOWANYCH PRZEZ EGB INVESTMENTS S.A. PROGNOZ	13
V. INFORMACJE ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ	14
1. INFORMACJE PRAWNE	14
2. INFORMACJE OPERACYJNE	15
3. INNOWACJE I POLITYKA WEWNĘTRZNA	16
VI. OŚWIADCZENIE SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ	17

Bydgoszcz, 12 lutego 2013 r.

Szanowni Akcjonariusze, Klienci, Współpracownicy oraz Partnerzy,

Czwarty kwartał ubiegłego roku był, dla wszystkich spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej EGB Investments, okresem wyjątkowej pracy. Zamykamy go usatysfakcjonowani osiągniętymi rezultatami. Z zadowoleniem informujemy o fakcie, iż EGB Investments S.A. w omawianym kwartale objęła kolejną serię certyfikatów inwestycyjnych w MEGA DEBT NS FIZ. Rola zarówno jedynego serwisera, jak i inwestora funduszu pozwala na umacnianie pozycji spółki dominującej wśród liderów rynku, którzy nabywają wierzytelności sekurytyzowane. Istotnym aspektem działalności Grupy Kapitałowej jest także terminowe wywiązywanie się poszczególnych spółek ze swych zobowiązań. Z satysfakcją sygnalizujemy, iż spółka zależna EGB Finanse Sp. z o.o. dokonała wykupu kolejnej serii obligacji (serii C). Natomiast spółka dominująca rzetelnie reguluje zobowiązania w stosunku do kontrahentów, wynikające m.in. z zapłaty ceny za nabywane portfele wierzytelności, a także zobowiązania związane z obsługą wyemitowanych obligacji.

Zmieniona w ubiegłym roku struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej przyczyniła się do konkretnej specjalizacji poszczególnych spółek, dzięki czemu w chwili obecnej jesteśmy gotowi na elastyczne dostosowanie naszych usług do wymagań Klientów. Ich potrzeby są przez nas na bieżąco monitorowane oraz analizowane. Pozwala nam to na szybką reakcję w zakresie funkcjonujących w spółkach procedur. Dążąc do utrzymania transparentności działań szczególnie spółki dominującej, będącej spółką publiczną oraz dbając o potrzeby Inwestorów i Akcjonariuszy, EGB Investments S.A. wprowadziła w omawianym kwartale szereg usprawnień i modyfikacji w ramach sekcji Relacje Inwestorskie w jej internetowym serwisie korporacyjnym. Wysoka jakość prowadzonych działań w tym zakresie została doceniona przez Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych. Serwis internetowy EGB Investments S.A., po ogłoszeniu wyników I etapu konkursu Złota Strona Emitenta, które miało miejsce 4 lutego br., został zakwalifikowany do wąskiego grona podmiotów, które będą rywalizować o tytuł zwycięzcy konkursu w kategorii „spółki notowane na rynku alternatywnym NC”.

Jeden z najważniejszych celów postawionych przed Grupą Kapitałową stanowi nieustanne podnoszenie wiarygodności, zarówno w oczach Klientów, jak i Akcjonariuszy oraz Inwestorów. Z tym większą satysfakcją przyjmujemy fakt, iż działania te zostały docenione przez Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. poprzez kolejne zakwalifikowanie EGB Investments S.A. do prestiżowego segmentu NewConnect Lead.

Zachęcamy do zapoznania się z raportem.

*Zaczerpnijmy sukcesu***Krzysztof Matela****Prezes Zarządu
EGB Investments S.A.****Jolanta Małgorzata Niewiarowska****Wiceprezes Zarządu
EGB Investments S.A.**

I. INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ

1. Dane podstawowe o Grupie Kapitałowej

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu w skład Grupy Kapitałowej EGB Investments (dalej: Grupa Kapitałowa) wchodzi trzy spółki, tj. EGB Investments S.A., jako spółka dominująca, a także EGB Finanse sp. z o.o. oraz EGB Nieruchomości sp. z o.o. Wszystkie ww. podmioty mają swą siedzibę w Bydgoszczy. Grupę Kapitałową reprezentuje Zarząd spółki dominującej. EGB Finanse sp. z o.o. i EGB Nieruchomości sp. z o.o. to spółki w pełni zależne zarówno pod względem kapitałowym, jak i organizacyjnym od EGB Investments S.A.

2. Dane podstawowe spółki dominującej

Firma Spółki	EGB Investments Spółka Akcyjna
Siedziba	Bydgoszcz
Adres	85-240 Bydgoszcz, ul. Kraszewskiego 1
Telefon / Fax	+48 52 376 76 76 / +48 52 524 43 30
E-mail	egb@egb.pl ; inwestor@egb.pl ; pr@egb.pl
Strona internetowa	www.egb.pl – serwis korporacyjny spółki dominującej m.egb.pl – serwis w wersji mobilnej
Przedmiot działalności	Pomoc osobom fizycznym i prawnym w ściąganiu należności pieniężnych z tytułu przysługujących im wierzytelności od osób trzecich oraz pobieranie tych należności.
Forma prawna	Spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.305.400 zł i dzieli się na: a) 1.000.000 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, b) 2.000.000 akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, c) 7.524.000 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, d) 530.000 akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, e) 2.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja.
KRS	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000065491
REGON	091280069
NIP	554-10-25-126

3. Zarząd spółki dominującej

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w skład Zarządu EGB Investments S.A., nieprzerwanie od początku istnienia Spółki tj. od 30 listopada 1995 roku, wchodzi:

➤ Krzysztof Matela	–	Prezes Zarządu
➤ Jolanta Małgorzata Niewiarowska	–	Wiceprezes Zarządu

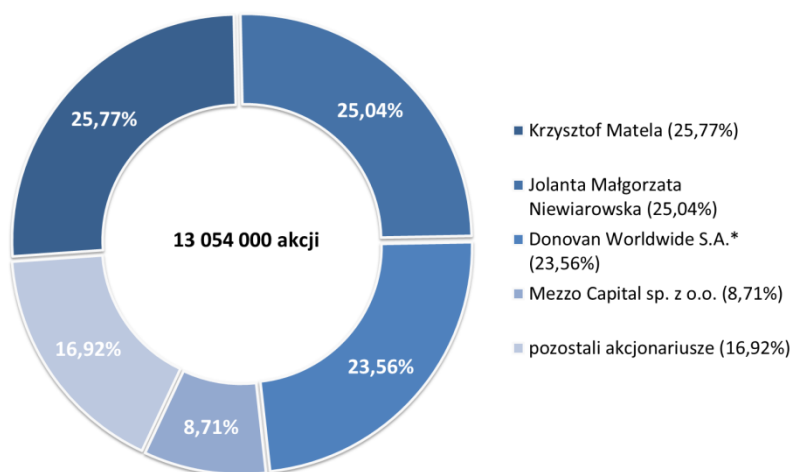
4. Rada Nadzorcza spółki dominującej

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, Radę Nadzorczą EGB Investments S.A. tworzą:

- ➔ Zbigniew Misztal,
- ➔ Sławomir Rybka,
- ➔ Piotr Graban,
- ➔ Mirosław Smoczyński,
- ➔ Zbigniew Banaszczuk.

5. Informacja o strukturze akcjonariatu EGB Investments S.A., ze wskazaniem Akcjonariuszy posiadających, na dzień sporządzenia raportu, co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu struktura akcjonariatu EGB Investments S.A., uwzględniająca Akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, według najlepszej wiedzy Spółki oraz w oparciu o informacje otrzymane od Akcjonariuszy, przedstawia się następująco:



*W tym liczba akcji będących w posiadaniu podmiotów zależnych tj.: Nuja Finance Ltd.(442 tys. akcji), Akerine Holding & Holding (1 110 tys. akcji) oraz Bramson Overseas Ltd. (666 tys. akcji)

6. Dane podstawowe spółki zależnej – EGB Finanse sp. z o.o.

Firma Spółki	EGB Finanse spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Bydgoszcz
Adres	85-240 Bydgoszcz, ul. Kraszewskiego 1
Telefon / Fax	+48 52 564 30 70 / +48 52 564 30 71
E-mail	egbfinanse@egbfinanse.pl
Strona internetowa	www.egbfinanse.pl
Przedmiot działalności	Pomoc osobom fizycznym i prawnym w ściąganiu należności pieniężnych z tytułu przysługujących im wierzytelności od osób trzecich oraz pobieranie tych należności.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.000.000 zł i dzieli się na 2.000 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy.

KRS	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000075028
REGON	091225389
NIP	554-10-21-281

7. Zarząd spółki zależnej – EGB Finanse sp. z o.o.

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w skład Zarządu EGB Finanse sp. z o.o. wchodzi:

- Krzysztof Matela – Prezes Zarządu
- Jolanta Małgorzata Niewiarowska – Wiceprezes Zarządu

8. Rada Nadzorcza – EGB Finanse sp. z o.o.

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w EGB Finanse sp. z o.o. nie funkcjonuje Rada Nadzorcza, bowiem organu tego nie przewiduje umowa spółki.

9. Dane podstawowe spółki zależnej – EGB Nieruchomości sp. z o.o.

Firma Spółki	EGB Nieruchomości spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Bydgoszcz
Adres	85-240 Bydgoszcz, ul. Kraszewskiego 1
Telefon / Fax	+48 52 376 76 76 / +48 52 52 44 330
Przedmiot działalności	Obsługa wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, nabywanie nieruchomości w toku egzekucji komorniczych i działań windykacyjnych, obrót tymi nieruchomościami, ich zagospodarowanie i komercjalizacja.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy Spółki wynosi 30.000 zł i dzieli się na 600 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy.
KRS	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000414983
REGON	341260576
NIP	967-135-40-43

10. Zarząd spółki zależnej – EGB Nieruchomości sp. z o.o.

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w skład Zarządu EGB Nieruchomości sp. z o.o. wchodzi:

- Marcin Polański – Prezes Zarządu
- Elwira Ligman – Wiceprezes Zarządu

11. Rada Nadzorcza – EGB Nieruchomości sp. z o.o.

Na 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w EGB Nieruchomości sp. z o.o. nie funkcjonuje Rada Nadzorcza, bowiem organu tego nie przewiduje umowa spółki.

II. DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

1. Wybrane wskaźniki i dane finansowe Grupy Kapitałowej EGB Investments

Wskaźnik	01.01 - 31.12.2012 r.*	01.01. - 31.12.2011 r.
Rentowność sprzedaży	15,17%	17,52%
ROE	8,57%	17,42%
ROA	4,01%	10,11%
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	55,27%	50,48%
Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	123,63%	101,95%
EBIT	8 280 227,19 zł	4 411 369,53 zł
EBITDA	8 983 034,22 zł	5 005 883,64 zł

*dane nie zbadane przez biegłego rewidenta

Wzrost wskaźnika rentowności sprzedaży spółki dominującej (25,6% w porównaniu do 2011 r.), skorygowany został na poziomie Grupy Kapitałowej poprzez zaliczenie w koszty cen zapłaconych za wysokocenne wierzytelności nabywane przez spółkę zależną EGB Finanse sp. z o.o. Są to należności szybko rotujące, o ograniczonym do minimum ryzyku inwestycyjnym i w związku z tym wyceniane na poziomie wyższym w porównaniu do wierzytelności nabywanych przez spółkę dominującą. Poziom ROE i ROA oraz wskaźników zadłużenia odzwierciedla finansowanie obligacjami (emitowanymi przez spółkę dominującą i zależną EGB Finanse Sp. z o.o.) zakupów portfeli wierzytelności. W roku 2012 wskaźniki EBIT i EBITDA osiągnęły znacznie wyższy poziom w porównaniu do roku 2011. Potwierdza to wysoką efektywność operacyjną spółek z Grupy Kapitałowej.

Dodatkowe wyjaśnienia:

1. Wskaźnik rentowności sprzedaży

FORMUŁA: wynik ze sprzedaży/przychody ze sprzedaży

OPIS: Informuje o opłacalności sprzedaży, innymi słowy ile procent sprzedaży stanowi marża zysku na sprzedaży

2. Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)

FORMUŁA: zysk netto za 4 ostatnie, zamknięte okresy/ [(kapitał własny na początek okresu + kapitał własny na koniec okresu)/2]

OPIS: Określa stopę zyskowności zainwestowanych w firmie kapitałów własnych.

3. Wskaźnik rentowności majątku (ROA)

FORMUŁA: zysk netto za 4 ostatnie, zamknięte okresy /[(aktywa ogółem na początek okresu + aktywa ogółem na koniec okresu)/2]

OPIS: Informuje o efektywności wykorzystania majątku (całości zasobów firmy), czy innymi słowy ile zysku netto przynosi każda złotówka zaangażowana w finansowanie majątku.

4. **Wskaźnik obciążenia majątku zobowiązaniami (Wskaźnik ogólnego zadłużenia)**

FORMUŁA: pasywa ogółem-kapitał własny/pasywa ogółem

OPIS: Informuje o stopniu zadłużenia jednostki tj. obciążeniu majątku zobowiązaniami. Im wskaźnik jest mniejszy tym mniejszy jest udział kapitałów obcych w finansowaniu majątku.

5. **Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego**

FORMUŁA: kapitał obcy/kapitał własny

OPIS: Określa wielkość kapitałów obcych przypadającą na jednostkę kapitału własnego

6. **EBIT – Zysk operacyjny**

7. **EBITDA = Zysk operacyjny + Amortyzacja**

2. Bilans Grupy Kapitałowej EGB Investments

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2012*	Stan na dzień 31.12.2011	Zmiana stanu aktywów Q4 2012	Zmiana stanu aktywów Q4 2011
A. Aktywa trwałe	6 456 037,58	3 982 912,96	1 157 341,68	85 508,21
I. Wartości niematerialne i prawne	306 863,59	139 628,68	89 684,45	38 395,75
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-
2. Wartość firmy	139 349,65	-	88 622,66	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	60 747,14	96 769,77	43 920,70	-4 463,16
4. Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	106 766,80	42 858,91	-42 858,91	42 858,91
5. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 671 304,62	1 985 875,74	-135 245,26	-67 004,89
1. Środki trwałe	1 660 645,36	1 959 249,76	-119 278,54	-42 664,64
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	119 647,71	119 647,71	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	78 675,09	94 272,02	-3 899,36	-3 899,33
c) urządzenia techniczne i maszyny	558 599,97	480 438,83	-31 492,07	56 204,59
d) środki transportu	812 222,54	1 145 264,48	-75 508,69	-86 608,32
e) inne środki trwałe	91 500,05	119 626,72	-8 378,42	-8 361,58
2. Środki trwałe w budowie	10 659,26	26 625,98	-15 966,72	-24 340,25
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
III. Należności długoterminowe	87 080,00	87 080,00	-	-
1. Od jednostek powiązanych	-	-	-	-
2. Od pozostałych jednostek	87 080,00	87 080,00	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	4 059 259,83	1 462 588,39	1 298 398,63	-6 104,28
1. Nieruchomości	-	-	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	4 059 259,83	1 462 588,39	1 298 398,63	-6 104,28
a) w jednostkach powiązanych	943 881,73	1 451 110,29	-201 601,37	-6 104,28
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	943 881,73	1 451 110,29	-201 601,37	-6 104,28
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	3 115 378,10	11 478,10	1 500 000,00	-
- udziały lub akcje	11 478,10	11 478,10	-	-
- inne papiery wartościowe	3 103 900,00	-	1 500 000,00	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	331 529,54	307 740,15	-95 496,14	120 221,63
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	331 529,54	307 740,15	-95 496,14	120 221,63
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-

B. Aktywa obrotowe	80 213 511,67	66 134 522,68	- 1 301 213,16	3 760 112,10
I. Zapasy	-	-	-	-
1. Materiały	-	-	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-	-	-
3. Produkty gotowe	-	-	-	-
4. Towary	-	-	-	-
5. Zaliczki na dostawy	-	-	-	-
II. Należności krótkoterminowe	3 235 073,43	838 023,19	- 1 708 247,21	96 881,62
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	-	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
b) inne	-	-	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek	3 235 073,43	838 023,19	- 1 708 247,21	96 881,62
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 026 759,22	758 867,73	- 1 535 990,65	207 310,90
- do 12 miesięcy	3 026 759,22	758 867,73	- 1 535 990,65	207 310,90
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ. i zdr. oraz innych	126 530,99	-	123 963,99	- 1 715,00
c) inne	81 783,22	79 155,46	- 296 220,55	- 108 714,28
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	74 796 929,20	65 251 730,74	395 151,43	3 937 221,99
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 656 736,74	2 283 598,38	- 5 060 824,71	- 8 007 456,52
a) w jednostkach powiązanych	122 322,56	98 937,41	113 814,13	- 17 146,62
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	122 322,56	98 937,41	113 814,13	- 17 146,62
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	2 532 497,34	134 544,66	2 397 952,68	6 100,00
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	2 532 497,34	134 544,66	2 397 952,68	6 100,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 001 916,84	2 050 116,31	- 7 572 591,52	- 7 996 409,90
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 001 916,84	2 050 116,31	- 7 572 591,52	- 7 996 409,90
- inne środki pieniężne	-	-	-	-
- inne aktywa pieniężne	-	-	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	70 140 192,46	62 968 132,36	5 455 976,14	11 944 678,51
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 181 509,04	44 768,75	11 882,62	- 273 991,51
Aktywa razem	86 669 549,25	70 117 435,64	- 143 871,48	3 845 620,31

*dane nie zbadane przez biegłego rewidenta

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2012*	Stan na dzień 31.12.2011	Zmiana stanu aktywów Q4 2012	Zmiana stanu aktywów Q4 2011
A. Kapitał (fundusz) własny	38 744 571,35	34 718 960,25	- 199 603,74	1 613 805,78
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 305 400,00	1 305 400,00	-	-
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	30 422 617,79	23 899 675,38	-	-
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 955 819,84	1 955 819,84	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 914 522,62	1 995 079,92	-	0,00
VIII. Zysk (strata) netto	3 146 211,10	5 562 985,11	- 199 603,74	1 613 805,78
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
B. Kapitał mniejszości	24 246,46	1 171,99	3 607,10	103,94
C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	47 900 731,44	35 397 303,40	52 125,16	2 231 710,59
I. Rezerwy na zobowiązania	1 904 455,74	1 775 964,74	389 608,69	665 694,24

1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 726 551,94	1 369 788,49	365 763,45	478 063,26
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	26 926,54	102 058,56	890,63	78 235,81
- długoterminowa	26 644,48	23 757,69	2 886,77	3 127,44
- krótkoterminowa	282,06	78 300,87	- 1 996,14	75 108,37
3. Pozostałe rezerwy	150 977,26	304 117,69	22 954,61	109 395,17
- długoterminowe	-	-	-	-
- krótkoterminowe	150 977,26	304 117,69	22 954,61	109 395,17
II. Zobowiązania długoterminowe	10 951 193,05	28 963 773,17	-28 617 402,04	1 375 773,21
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	10 951 193,05	28 963 773,17	-28 617 402,04	1 375 773,21
a) kredyty i pożyczki	-	-	-	-694 444,44
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 465 739,73	28 160 917,81	-28 300 000,00	2 295 178,08
c) inne zobowiązania finansowe	485 453,32	802 855,36	-317 402,04	-224 960,43
d) inne	-	-	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	35 045 004,35	4 657 565,49	28 279 840,21	190 243,14
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	-	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
b) inne	-	-	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	34 903 296,42	4 657 565,49	28 285 363,96	193 932,58
a) kredyty i pożyczki	934 151,96	1 811 044,71	-204 196,64	66 150,13
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32 168 537,08	450 459,71	30 699 537,90	242 456,98
c) inne zobowiązania finansowe	302 805,69	208 599,88	- 2 125 476,91	1 108,71
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	550 374,51	1 046 049,72	44 785,15	-175 251,70
- do 12 miesięcy	550 374,51	1 046 049,72	44 785,15	-175 251,70
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-	-	-
f) zobowiązania wekslowe	-	-	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	498 600,11	734 118,00	-111 172,00	80 462,15
h) z tytułu wynagrodzeń	437 265,53	397 300,70	-15 391,48	-11 765,27
i) inne	11 561,54	9 992,77	-2 722,06	-9 228,42
3. Fundusze specjalne	141 707,93	-	-5 523,75	-3 689,44
IV. Rozliczenia międzyokresowe	78,30	-	78,30	-
1. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	78,30	-	78,30	-
- długoterminowe	-	-	-	-
- krótkoterminowe	78,30	-	78,30	-
Pasywa razem	86 669 549,25	70 117 435,64	-143 871,48	3 845 620,31

*dane nie zbadane przez biegłego rewidenta

3. Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej EGB Investments

Wyszczególnienie	01.01 – 31.12.2012 r.*	01.01 – 31.12.2011 r.	Q4 2012	Q4 2011
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	54 137 971,95	26 090 034,61	12 150 392,25	8 468 464,88
- od jednostek powiązanych	60 000,00	60 000,00	15 000,00	15 000,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	54 151 367,91	26 078 612,09	12 214 796,45	8 487 756,93
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-13 395,96	11 422,52	-64 404,20	-19 292,05
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	45 922 780,05	21 519 102,39	10 782 532,88	7 311 045,76
I. Amortyzacja	702 807,03	594 514,11	153 161,52	185 114,81
II. Zużycie materiałów i energii	744 914,49	803 417,32	139 816,08	212 892,34
III. Usługi obce	4 864 314,20	4 399 807,01	1 020 222,41	1 133 425,04
IV. Podatki i opłaty, w tym	756 643,26	830 540,67	57 569,34	340 629,65

- podatek akcyzowy	-	-	-	-
V. Wynagrodzenia	7 576 458,03	6 657 000,09	1 824 249,83	1 660 174,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 528 543,78	1 196 614,09	316 208,59	294 151,29
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	29 749 099,26	7 037 209,10	7 271 305,11	3 484 657,65
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	8 215 191,90	4 570 932,22	1 367 859,37	1 157 419,12
D. Pozostałe przychody operacyjne	308 025,00	281 229,69	127 595,51	41 139,25
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	59 793,88	95 452,06	42 998,87	50,00
II. Dotacje	-	-	-	4 749,37
III. Inne przychody operacyjne	248 231,12	185 777,63	84 596,64	36 339,88
E. Pozostałe koszty operacyjne	242 989,71	440 792,38	78 195,06	242 948,76
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	364,26	5 522,78	364,26	2 527,99
III. Inne koszty operacyjne	242 625,45	435 269,60	77 830,80	240 420,77
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	8 280 227,19	4 411 369,53	1 417 259,82	955 609,61
G. Przychody finansowe	604 616,29	4 775 511,45	332 433,42	2 502 802,96
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	-	-	-	-
- od jednostek powiązanych	-	-	-	-
II. Odsetki, w tym	573 965,39	281 365,66	332 592,78	131 982,16
- od jednostek powiązanych	285 332,97	129 896,53	254 486,81	59 563,45
III. Zysk ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-	-	-
V. Inne	30 650,90	4 494 145,79	-159,36	2 370 820,80
H. Koszty finansowe	5 021 954,85	2 158 665,60	1 466 712,29	1 452 326,22
I. Odsetki, w tym	4 443 657,43	1 941 388,55	1 322 317,41	1 376 951,59
- dla jednostek powiązanych	-	-0,00	-776,11	-0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-	-	-
IV. Inne	578 297,42	217 277,05	144 394,88	75 374,63
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	3 862 888,63	7 028 215,38	282 980,95	2 006 086,35
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. - J.II.)	-	-	-	-
I. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
II. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	3 862 888,63	7 028 215,38	282 980,95	2 006 086,35
L. Podatek dochodowy	708 603,06	1 466 874,30	478 977,59	392 176,63
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
N. Zyski(Straty) mniejszości	-8 074,47	1 644,03	-3 607,10	-103,93
O. Zysk (strata) netto (K-L-M)	3 146 211,10	5 562 985,11	- 199 603,74	1 613 805,79

*dane nie zbadane przez biegłego rewidenta

4. Cash flow Grupy Kapitałowej EGB Investments

Wyszczególnienie	01.01 - 31.12.2012 r.*	01.01 - 31.12.2011 r.	Q4 2012	Q4 2011
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	3 146 211,10	5 562 985,11	- 199 603,74	1 613 805,78
II. Korekty razem	- 5 220 835,72	-29 484 626,75	83 014,89	- 11 935 622,21
1. Zyski (straty) mniejszości	8 074,47	-1 644,03	3 607,10	103,93
2. Amortyzacja	702 807,03	592 290,33	153 161,52	182 891,03
3. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 3 738,79	-11 844,84	-3 738,79	- 11 844,84
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 321 429,62	1 864 808,90	1 948 437,39	1 312 877,91
5. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 59 793,88	106 444,82	- 42 998,87	11 042,76
6. Zmiana stanu rezerw	128 491,00	1 101 165,65	389 608,69	665 694,24
7. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
8. Zmiana stanu należności	29 611,78	- 228 513,69	1 912 218,47	- 95 459,89
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 763 827,77	-4 830 370,89	1 816 083,24	- 2 189 397,14

10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 2 160 529,68	-79 542,16	83 613,52	153 769,89
11. Inne korekty (zmiana stanu inwestycji w wierzytelności)	- 7 423 359,50	-27 997 420,84	-6 176 977,38	- 11 965 300,10
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	- 2 074 624,62	-23 921 641,64	- 116 588,85	- 10 321 816,42
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			-	-
I. Wpływy	3 197 968,13	324 186,84	1 219 745,72	93 818,46
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	83 089,49	-	46 084,46	- 95 402,06
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	3 114 878,64	324 186,84	1 173 661,26	189 220,52
a) w jednostkach powiązanych	582 276,88	-	487 323,76	- 55 915,91
b) w pozostałych jednostkach	2 532 601,76	-	686 337,50	- 79 050,41
- zbycie aktywów finansowych	-	-	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	2 179 191,32	-	529 097,48	-
- odsetki	352 190,44	324 186,84	156 020,02	245 136,43
- inne wpływy z aktywów finansowych	1 220,00	-	1 220,00	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	8 098 023,84	1 881 783,72	4 495 077,36	1 547 695,38
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	518 464,57	1 627 898,72	169 511,93	1 268 810,38
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:	7 575 759,27	253 885,00	4 321 765,43	253 885,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	7 575 759,27	253 885,00	4 321 765,43	253 885,00
- nabycie aktywów finansowych	3 103 900,00	-	1 500 000,00	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	4 471 859,27	253 885,00	2 821 765,43	253 885,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	3 800,00	-	3 800,00	-
III. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 4 900 055,71	-1 557 596,88	-3 275 331,64	- 1 453 876,92
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			-	-
I. Wpływy	18 849 151,96	29 436 322,91	1 694 517,08	3 186 562,68
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	15 000,00	-	15 000,00	-
2. Kredyty i pożyczki	934 151,96	680 476,61	-3 340 482,92	434 374,86
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	17 900 000,00	27 641 317,81	5 020 000,00	1 641 317,81
4. Inne wpływy finansowe	-	1 114 528,49	-	1 110 870,01
II. Wydatki	11 922 671,10	2 543 314,08	5 875 188,11	- 567 720,76
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 305 400,00	-	-	-
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek	1 811 044,71	833 332,00	220 417,62	656 637,37
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	4 390 000,00	-	4 390 000,00	-
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	- 633 161,65	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	364 891,53	548 881,26	88 614,58	219 374,73
8. Odsetki	3 987 729,88	1 161 100,82	1 745 712,58	983 316,96
9. Inne wydatki finansowe	63 604,98	-	63 604,98	- 2 427 049,82
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 926 480,86	26 893 008,83	-4 180 671,03	3 754 283,44
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	- 48 199,47	1 413 770,31	-7 572 591,52	- 8 021 409,90
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	21 897,89	-	-7 502 494,16	- 9 410 180,21
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 050 116,31	636 346,00	9 574 508,36	10 046 526,21
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	2 001 916,84	2 050 116,31	2 001 916,84	2 050 116,31
- o ograniczonej możliwości dysponowania	211 663,98	226 143,32	211 663,98	226 143,32

*dane nie zbadane przez biegłego rewidenta

III. KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w IV kwartale 2012 roku, w odniesieniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, determinowane były (w nawiasach podane zostały odpowiednie pozycje RZiS):

- ➔ mniejszą aktywnością w zakresie nabywania wierzytelności przez spółkę dominującą i związanym z tym ograniczeniem intensywności procesów windykacji własnych portfeli (przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi),
- ➔ wzrostem przychodów z tytułu windykacji wierzytelności zleconych do obsługi spółce dominującej (przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi),
- ➔ wzrostem sprzedaży nowych usług dedykowanych małym i średnim przedsiębiorstwom przez spółkę zależną EGB Finanse sp. z o.o. (przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi),
- ➔ zaliczaniem przez spółki z Grupy Kapitałowej w koszty cen zakupu kolejnych portfeli wierzytelności (pozostałe koszty rodzajowe),
- ➔ zwiększeniem przez spółkę dominującą inwestycji w obsługę wierzytelności na drodze sądowej i komorniczej (pozostałe koszty rodzajowe),
- ➔ utworzeniem przez spółkę dominującą rezerwy na odroczony podatek dochodowy w związku z urealnieniem w czasie wydatków ponoszonych na działania sądowe i komornicze oraz powiązaniem momentu wystąpienia tych kosztów z przychodem (podatek dochodowy oraz zysk netto).

Czwarty kwartał 2012 roku zakończył się osiągnięciem wyników finansowych zgodnych z założeniami. W opinii Zarządu spółki dominującej, wszystkie podmioty z Grupy Kapitałowej wykazują się wysoką sprawnością operacyjną, co pozwala oczekiwać osiągania równie satysfakcjonujących efektów w tym zakresie w kolejnych okresach. Świadczy o tym wzrost przychodów ze sprzedaży Grupy Kapitałowej o 43,5% oraz wzrost zysku ze sprzedaży o 18,2% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. W porównaniu do tego samego okresu 2011 roku, w czwartym kwartale br. zauważalnie wzrosły EBIT (o 48,3%) i EBITDA (o 37,7%).

Niezwykle satysfakcjonującym w opinii Zarządu EGB Investments S.A. jest poziom realizacji przez Grupę Kapitałową przychodów ze sprzedaży w ciągu dwunastu miesięcy roku 2012, który wyniósł 54,1 mln zł, co stanowi 207,5% tej pozycji rachunku wyników za rok 2011, przy zysku netto na poziomie 3,1 mln zł. Warty podkreślenia jest znaczący wzrost, w porównaniu do roku ubiegłego, zysku ze sprzedaży (o 79,7%), EBIT (o 87,7%) i EBITDA (o 79,4%). Na osiągnięcie takich efektów wpływ miały m.in. rosnąca dynamika wzrostu przychodów generowanych przez spółkę zależną EGB Finanse sp. z o.o. oraz intensyfikacja przez spółkę dominującą działań windykacyjnych na etapie sądowym i egzekucyjnym.

IV. STANOWISKO ZARZĄDU SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ DOTYCZĄCE PUBLIKOWANYCH PRZEZ EGB INVESTMENTS S.A. PROGNOZ

EGB Investments S.A. nie publikowała prognoz finansowych na rok 2012, zarówno dotyczących samej Spółki, jak i Grupy Kapitałowej.

V. INFORMACJE ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ

1. Informacje prawne

W IV kwartale 2012 r. wszystkie spółki z Grupy Kapitałowej podejmowały intensywne działania w celu realizacji wyznaczonych założeń biznesowych. Poniżej przedstawione zostały najważniejsze wydarzenia, jakie miały miejsce w omawianym okresie.

Spółka dominująca kontynuowała działania związane ze zwiększaniem portfela wierzytelności własnych, koncentrując swoją uwagę przede wszystkim na pakietach pochodzących od Klientów działających w branży finansowej. Dokonana w raportowanym kwartale transakcja, dotycząca należności o wartości ponad 60,5 mln zł, była największą zrealizowaną przez Spółkę w minionym roku (raport bieżący EBI nr 72/2012 z 24 grudnia 2012 r.).

W omawianym kwartale EGB Investments S.A. objęła 1.500.000 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii C MEGA DEBT NS FIZ, umacniając tym samym współpracę z Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Fundusz sekurytyzacyjny 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 oraz umocni jej pozycję na rynku sekurytyzacji w Polsce.

W listopadzie 2012 r., po spełnieniu warunku przewidzianego w umowie cesji wierzytelności tj. zapłacie przez fundusz MEGA DEBT NS FIZ ceny, weszła w życie umowa przelewu wierzytelności z 28 września 2012 r. (o której informowano w raporcie bieżącym EBI nr 59/2012). Na jej podstawie fundusz nabył od EGB Investments S.A. wierzytelności o łącznej wartości 6,4 mln zł.

W raportowanym kwartale Rada Nadzorcza EGB Investments S.A. podjęła uchwałę o powołaniu do składu Zarządu Spółki dominującej:

- Krzysztofa Mateli (jako Prezesa Zarządu), oraz
- Jolanty Małgorzaty Niewiarowskiej (jako Wiceprezesa Zarządu)

na kolejną trzyletnią kadencję. Ww. osoby wchodzi w skład Zarządu EGB Investments S.A. nieprzerwanie od początku jej istnienia, czyli od 1995 r.

W październiku 2012 r. zakończono emisję sześciomiesięcznych obligacji serii D wyemitowanych przez spółkę zależną EGB Finanse sp. z o.o., o których informowano w raporcie bieżącym EBI nr 60/2012 z 1 października 2012 r. Celem emisji było uzyskanie przez EGB Finanse sp. z o.o. finansowania działań w zakresie jej podstawowej działalności operacyjnej. Przydział nastąpił 8 października 2012 r. zgodnie ze złożonymi zapisami. Ostatecznie Inwestorzy objęli 97 sztuk obligacji imiennych serii D o łącznej wartości nominalnej 2,91 mln zł.

W raportowanym okresie w EGB Finanse Sp. z o.o. dokonała terminowego wykupu obligacji serii C, o czym informowano w raporcie bieżącym EBI nr 43/2012 z 9 lipca 2012 r. Były to obligacje niezabezpieczone, nominowane w złotych polskich, oprocentowane według stałej stawki w wysokości 11% w skali roku.

2. Informacje operacyjne

W omawianym kwartale spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej kontynuowały obsługę wierzytelności zleconych oraz nabytych w poprzednich okresach i w trzech ostatnich miesiącach 2012 roku. Windykacja zarówno portfeli własnych, jak też przekazywanych przez Klientów w ramach zlecenia, przebiega w sposób zgodny z założeniami operacyjnymi na ten okres.

	Wartość wierzytelności nabytych w Q4 2012	Wartość wierzytelności zleconych w Q4 2012
EGB Investments S.A.	65.658.367 zł	77.253.679 zł
EGB Finanse Sp. z o.o.	5.542.639 zł	1.049.562 zł
Razem	71.201.006 zł	78.303.240 zł

EGB Investments S.A. skupiła swoje działania przede wszystkim na pozyskiwaniu do obsługi w ramach zlecenia należności z branży teleinformatycznej, usług publicznych oraz sektora zaliczanego przez spółkę do branży usług pozostałych, odnotowując w tym zakresie wzrosty w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku. W raportowanym okresie EGB Investments S.A. aktywnie uczestniczyła w kilkunastu przetargach dotyczących sprzedaży wierzytelności przez Klientów z branży finansowej, teleinformatycznej i usługowej.

Znacząca aktywność ze strony EGB Finanse sp. z o.o. w obszarze zakupów wierzytelności była możliwa dzięki środkom uzyskanym z wyemitowanych przez nią obligacji oraz krótkoterminowym pożyczkom udzielonym jej przez spółkę dominującą, w łącznej kwocie 4.846.500 zł. Jednocześnie zaznaczyć należy, iż EGB Finanse sp. z o.o. w omawianym okresie dokonała (przed uzgodnionym w umowach terminem) spłat ww. pożyczek w kwocie 1.089.605 zł (należność główna wraz z należnym oprocentowaniem). Jednocześnie dokonała także częściowej spłaty pożyczek uzyskanych w III kwartale 2012 r. w kwocie 3.251.153 zł (należność główna wraz z należnym oprocentowaniem). Pożyczki te udzielane były spółce zależnej na warunkach rynkowych. Ich oprocentowanie wynosi 9,31%.

W okresie sprawozdawczym spółka dominująca kontynuowała dochodzenie roszczeń na drodze elektronicznego postępowania upominawczego. W ramach spraw windykowanych na własny rachunek oraz zleconych do obsługi przez Klientów, w IV kwartale 2012 roku skierowanych zostało do e-sądu 1.955 spraw o wartości 2.632.125 zł. Do 31 grudnia 2012 roku uzyskano w ich ramach 1.725 nakazów o wartości 2.602.401 zł. 466 z nich nadano klauzule wykonalności o łącznej wartości 420.532 zł, co pozwoliło na skierowanie do egzekucji w tym okresie 193 wniosków o wartości 173.306 zł.

W sprawach, w których powództwo zostało wytoczone w roku 2012, do 31 grudnia 2012 r.:

- Spółka dominująca skierowała do e-sądu 22.775 spraw o łącznej wartości 24.851.344 zł,
- Spółka dominująca uzyskała 21.699 nakazów zapłaty o wartości 21.737.108 zł,
- 17.050 nakazom nadane zostały klauzule wykonalności o łącznej wartości 16.466.611 zł,
- Spółka dominująca skierowała do egzekucji 15.457 spraw o łącznej wartości 14.672.076 zł.

Natomiast w sprawach, których powództwo zostało wytoczone jeszcze w roku 2011, do 31 grudnia 2012 r.:

- Spółka dominująca uzyskała 25.903 nakazów zapłaty o wartości 23.846.258 zł,
- 24.744 nakazom zapłaty o łącznej wartości 22.711.613 zł nadane zostały klauzule wykonalności,
- Spółka dominująca skierowała na drogę postępowania egzekucyjnego 23.561 spraw o łącznej wartości 22.350.713 zł.

Realizacja opisanych powyżej działań, w szczególności wykorzystanie możliwości jakie daje elektroniczne postępowanie upominawcze, pozwala na konsekwentne zwiększanie w posiadanym portfelu odsetka wierzytelności z prawomocnymi wyrokami. W ten sposób EGB Investments S.A. zapewnia sobie możliwość obsługi spraw w czasie praktycznie nieograniczonym.

3. Innowacje i polityka wewnętrzna

Po kwartalnej weryfikacji dokonanej na koniec grudnia 2012 r. przez Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w gronie 13 najdynamiczniej rozwijających się spółek z parkietu alternatywnego znalazła się EGB Investments S.A. i tym samym została po raz piąty zakwalifikowana do prestiżowego segmentu NewConnect Lead. Oznacza to, że Spółka spełnia wyznaczone przez GPW kryteria i wymogi dotyczące m.in. wolumenu i wartości obrotu akcjami emitenta, odpowiedniego poziomu średniej wartości kapitalizacji, jak również wypełniania obowiązków informacyjnych i spełniania zasady ładu korporacyjnego.

Dbając o potrzeby Inwestorów i Akcjonariuszy, dążąc jednocześnie do utrzymania wysokiej przejrzystości prowadzonych działań, EGB Investments S.A. wprowadziła szereg usprawnień i modyfikacji w ramach sekcji Relacje Inwestorskie w serwisie korporacyjnym www.egb.pl. Rozszerzony został zakres publikowanych informacji, m.in. udostępniono uaktualniany co kwartał dokument Fact Sheet oraz historię zmian akcjonariatu Spółki, wprowadzona została zaawansowana wyszukiwarka, pozwalająca jeszcze łatwiej dotrzeć do poszukiwanych treści, a także udoskonalona została funkcjonalność kalendarium, prezentującego aktualny harmonogram publikacji raportów. Dodatkowo w listopadzie br. EGB Investments S.A. zorganizowała kolejny chat giełdowy, podczas którego Krzysztof Matela - Prezes Zarządu Spółki - odpowiadał na pytania dotyczące wyników finansowych po trzech kwartałach 2012 r. oraz planów rozwoju Grupy Kapitałowej EGB Investments w kolejnych okresach. Chat zgromadził ponad 50 osób, w tym Inwestorów, Akcjonariuszy i innych zainteresowanych akcjami EGB Investments S.A. oraz jej aktualną sytuacją.

Pragnąc utrzymać ciągłą, aktywną obecność w gronie firm zaangażowanych w budowanie odpowiedzialnego społecznie biznesu, w czwartym kwartale br. spółki z Grupy Kapitałowej wraz z pracownikami podjęły szereg inicjatyw dedykowanych lokalnym społecznościom. Znalazły się wśród nich:

- zbiórka krwi, zorganizowana po raz czwarty wspólnie z Regionalnym Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Bydgoszczy na terenie Biznes Parku, w którym zlokalizowane są siedziby spółek z Grupy Kapitałowej. „Darem życia” podzieliło się ponad 40 osób (zarówno pracowników spółek, jak też przedstawicieli innych firm zaproszonych do udziału), dzięki czemu zebrano blisko 20 litrów krwi, która może uratować życie nawet 120 osobom,
- zbiórka darów na rzecz Schroniska dla Zwierząt w Bydgoszczy, podczas której pracownicy spółek zgromadzili ponad 100 kilogramów karmy oraz wiele koców, kołder i poduszek, które posłużą jako ocieplenie psich boksów podczas zimy,
- wsparcie finansowe koncertu charytatywnego „Głosy dla Hospicjum”, zorganizowanego przez Stowarzyszenie im. Sue Ryder w Filharmonii Pomorskiej w Bydgoszczy;
- przygotowanie paczek świątecznych dla wychowanków Zespołu Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Bydgoszczy, który EGB Investments S.A. wspiera co systematycznie od 1999 r.

Medal Europejski dla Usługi „Windykacja masowych pakietów wierzytelności”, certyfikat „Przedsiębiorstwo Fair Play” 2012 oraz nagroda specjalna – „Brązowy Laur Fair Play” uzyskane przez spółkę dominującą w

czwartym kwartale 2012 r., to ważne argumenty potwierdzające zarówno wysoką jakość obsługi i zachowanie najwyższych, europejskich norm w tym zakresie, jak też kierowanie się uczciwością, rzetelnością i lojalnością w prowadzonym przez EGB Investments S.A. biznesie.

Spółka zależna EGB Finanse sp. z o.o. skupiła swoje działania na budowie skutecznych kanałów marketingowych, pozwalających na dotarcie do kolejnych grup przedsiębiorców potencjalnie zainteresowanych skorzystaniem z oferty finansowania bieżącej działalności (wykup należności wynikających z faktur przed terminem wymagalności) oraz windykacji na zlecenie. Przełożyło się to na systematyczny wzrost liczby klientów korzystających z Elektronicznego Systemu Windykacji. Na koniec grudnia System posiadał już ponad 220 aktywnych użytkowników, będących mikro, małymi i średnimi przedsiębiorcami. Jednocześnie kontynuowane były prace nad automatyzacją procesów windykacyjnych oraz procedur transakcyjnych, co przełożyło się na systematyczny wzrost efektywności i pozwoliło na osiągnięcie coraz wyższej sprawności działań realizowanych przez pracowników.

VI. OŚWIADCZENIE SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ

Działając w imieniu EGB Investments S.A. jako spółki dominującej oświadczamy, iż według naszej najlepszej wiedzy informacje finansowe za IV kwartał 2012 roku oraz dane porównywalne, sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi spółkę dominującą oraz spółki zależne oraz, że kwartalne skonsolidowane sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć Grupy Kapitałowej EGB Investments.

Bydgoszcz, 12 lutego 2013 roku


Krzysztof Matela
Prezes Zarządu
EGB Investments S.A.


Jolanta Małgorzata Niewiarowska
Wiceprezes Zarządu
EGB Investments S.A.