

Raport kwartalny

Grupy Kapitałowej EGB Investments z siedzibą w Bydgoszczy

IV kwartał 2010 r.

za okres od dnia 01 października 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

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	5
4. RADA NADZORCZA	5
5. DANE PODSTAWOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ.....	5
6. ZARZĄD SPÓŁKI ZALEŻNEJ.....	6
7. RADA NADZORCZA	6
II. DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ	6
1. BILANS GRUPY KAPITAŁOWEJ EGB INVESTMENTS.....	7
2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY KAPITAŁOWEJ EGB INVESTMENTS.....	10
III. KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE	11
IV. INFORMACJE ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ	12
V. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ	13

Bydgoszcz, dnia 31 stycznia 2010 r.

Szanowni Inwestorzy,

Jako Zarząd EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszcy przedstawiamy Państwu raport za IV kwartał 2010 roku z działalności Grupy Kapitałowej EGB Investments.

Struktura Grupy Kapitałowej EGB Investments w IV kwartale 2010 roku nie uległa zmianie i na dzień sporządzenia niniejszego raportu w skład grupy kapitałowej wchodzi spółka dominująca – EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszcy oraz podmiot zależny – EGB Finanse Sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszcy, w której EGB Investments S.A. posiada 98% udziałów.

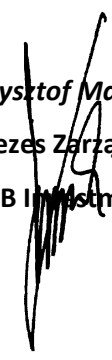
Działalność spółki zależnej w IV kwartale 2010 roku koncentrowała się przede wszystkim na kontynuowaniu rozpoczętych w III kwartale 2010 roku prac związanych z opracowywaniem nowych usług windykacyjnych oraz na pozyskiwaniu nowych klientów, co zaowocowało zawarciem w raportowanym okresie kilkudziesięciu umów zlecenia i zakupu wierzytelności.

IV kwartał 2010 roku był pierwszym kwartałem działalności operacyjnej spółki zależnej po zmianie profilu działalności tego podmiotu. W ocenie Zarządu Emitenta spółka zależna w raportowanym okresie wywiązała się z zakładanych zamierzeń, zaś jej działalność miała neutralny wpływ na wynik Grupy Kapitałowej EGB Investments.

Zarząd Emitenta jest przeświadczony, że wdrożenie przez spółkę zależną nowych usług spowoduje wzrost efektywności tego podmiotu i korzystnie wpłynie na wyniki finansowe Grupy Kapitałowej EGB Investments.

Zapraszamy do zapoznania się ze skonsolidowanym raportem za IV kwartał 2010 r.

Z wyrazami szacunku


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

W skład grupy Kapitałowej EGB Investments wchodzi dwie spółki, tj. EGB Investments S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, jako spółka dominująca oraz EGB Finanse Sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy, jako jedyna spółka zależna. Grupę Kapitałową EGB Investments reprezentuje Zarząd spółki dominującej.

2. Dane podstawowe spółki dominującej

Firma Spółki	EGB Investments Spółka Akcyjna
Siedziba	Bydgoszcz
Adres	85-240 Bydgoszcz, ul. Kraszewskiego 1
Telefon	+48 52 376 76 76
Fax	+48 52 376 76 77
Adres poczty elektronicznej	egb@egb.pl ; inwestor@egb.pl ;
Adres strony internetowej	www.egb.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 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 dzień 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu, w skład Zarządu EGB Investments S.A., nieprzerwalnie od początku istnienia Spółki tj. od 30 listopada 1995 roku, wchodzi:

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

4. Rada Nadzorcza

W dniu 25 listopada 2010 roku Emitent otrzymał wiadomość od ówczesnego członka Rady Nadzorczej – Pana Andrzeja Piecucha, o rezygnacji ze składu Rady Nadzorczej, o czym Emitent informował w raporcie EBI nr 18/2010 z dnia 26 listopada 2010 roku. Skład Rady Nadzorczej został uzupełniony w dniu 10 grudnia 2010 roku, powołaniem przez Akcjonariusza-Założyciela – Krzysztofa Matełę, w ramach uprawnienia przysługującego mu na podstawie § 14 pkt 1 Statutu Spółki, Pana Mirosława Smoczyńskiego. O uzupełnieniu składu Rady Nadzorczej Emitent informował w raporcie EBI nr 19/2010 z dnia 10 grudnia 2010 roku.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu w skład Rady Nadzorczej EGB Investments S.A. wchodzi:

- Zbigniew Misztal – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Sławomir Rybka – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Krystyna Gottman – Sekretarz Rady Nadzorczej
- Piotr Graban – Członek Rady Nadzorczej
- Mirosław Smoczyński – Członek Rady Nadzorczej

5. Dane podstawowe spółki zależnej

Firma Spółki	EGB Finanse spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Bydgoszcz
Adres	85-240 Bydgoszcz, ul. Kraszewskiego 1
Telefon	+48 52 564 30 70
Fax	+48 52 564 30 71
Adres poczty elektronicznej	egbfinanse@egb.pl
Adres strony internetowej	Zakładka na stronie internetowej www.egb.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 250 000 zł i dzieli się na 500 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

6. Zarząd spółki zależnej

Na dzień 31 grudnia 2010 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

7. Rada Nadzorcza

Na dzień 31 grudnia 2010 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.

II. DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

Poniższe tabele przedstawiają dane finansowe Grupy Kapitałowej EGB Investments za IV kwartał 2010 i narastająco na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w wariantcie porównawczym na dzień 31 grudnia 2009 roku, a także zmianę stanu aktywów Grupy w IV kwartale 2010 roku oraz w wariantcie porównawczym w IV kwartale 2009 roku. Prezentowane niżej dane na dzień sporządzenia raportu nie są zaudytowane.

1. Bilans Grupy Kapitałowej EGB Investments

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2010 (wstępnie)	Stan na dzień 31.12.2009	Zmiana stanu aktywów	Zmiana stanu aktywów
	Grupa EGB	Grupa EGB	Grupa EGB IV kwartał 2010	Grupa EGB IV kwartał 2009
A. Aktywa trwałe	3 399 022,64	2 775 955,14	- 475 186,13	360 691,16
I. Wartości niematerialne i prawne	75 649,21	58 583,58	31 099,88	43 040,35
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-
2. Wartość firmy	-	-	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	75 649,21	58 583,58	31 099,88	43 040,35
4. Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji			-	-
5. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 120 691,64	1 444 028,53	- 82 237,40	- 105 253,90
1. Środki trwałe	1 112 139,56	1 444 028,53	- 82 237,40	- 80 253,90
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	119 647,71	119 647,71	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	88 137,22	96 256,25	- 3 346,57	- 3 220,16
c) urządzenia techniczne i maszyny	360 237,79	452 841,32	- 16 255,99	- 16 716,21
d) środki transportu	391 043,83	638 987,32	- 54 272,58	- 56 586,65
e) inne środki trwałe	153 073,01	136 295,93	- 8 362,26	- 3 730,88
2. Środki trwałe w budowie	8 552,08	-	-	- 25 000,00
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	1 880 446,01	564 908,92	- 37 850,28	552 317,12
1. Nieruchomości	-	-	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 880 446,01	564 908,92	- 37 850,28	552 317,12
a) w jednostkach powiązanych	1 868 967,91	552 317,12	- 37 736,58	552 317,12
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	1 868 967,91	552 317,12	- 37 736,58	552 317,12
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	11 478,10	12 591,80	-113,70	-
- udziały lub akcje	11 478,10	12 591,80	-113,70	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	235 155,78	621 354,11	- 386 198,33	- 129 412,41

1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	235 155,78	621 354,11	- 386 198,33	- 129 412,41
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
B. Aktywa obrotowe	33 804 211,27	22 004 438,70	1 750 700,39	-3 366 662,70
I. Zapasy	-	-	-	-
1. Materiały	-	-	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-	-	-
3. Produkty gotowe	-	-	-	-
4. Towary	-	-	-	-
5. Zaliczki na dostawy	-	-	-	-
II. Należności krótkoterminowe	135 135,40	822 833,85	- 893 522,51	- 488 102,74
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	135 135,40	822 833,85	- 893 522,51	- 488 102,74
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	70 459,56	687 626,34	- 733 159,02	- 537 124,95
- do 12 miesięcy	45 509,04	662 675,82	- 733 159,02	- 562 075,47
- powyżej 12 miesięcy	24 950,52	24 950,52	-	24 950,52
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ. i zdr. oraz innych	-	53 199,23	- 27 499,19	51 856,23
c) inne	63 634,36	77 466,80	- 129 864,30	- 1 834,02
d) dochodzone na drodze sądowej	1 041,48	4 541,48	- 3 000,00	- 1 000,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	33 186 216,18	21 141 354,73	2 210 112,05	-2 855 846,42
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	820 398,76	2 040 297,82	252 845,54	-3 282 125,91
a) w jednostkach powiązanych	183 950,55	14 146,47	- 1 847,60	- 6 221,48
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	183 950,55	14 146,47	- 1 847,60	- 6 221,48
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	21 267,95	-	21 267,95
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	21 267,95	-	21 267,95
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	636 448,21	2 004 883,40	254 693,14	-3 297 172,38
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	636 448,21	2 004 883,40	254 693,14	-3 297 172,38
- inne środki pieniężne	-	-	-	-
- inne aktywa pieniężne	-	-	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	32 365 817,42	19 101 056,91	1 957 266,51	426 279,49
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	482 859,69	40 250,12	434 110,85	- 22 713,54
Aktywa razem	37 203 233,91	24 780 393,84	1 275 514,26	-3 005 971,54

PASywa	Stan na dzień 31.12.2010 (wstępnie)	Stan na dzień 31.12.2009	Zmiana stanu pasywów	Zmiana stanu pasywów
	Grupa EGB	Grupa EGB	Grupa EGB IV kwartał 2010	Grupa EGB IV kwartał 2009
A. Kapitał (fundusz) własny	27 048 603,22	20 934 106,38	5 928 287,84	-4 462 141,07
<i>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</i>	<i>1 305 400,00</i>	<i>1 477 400,00</i>	<i>200 000,00</i>	-
<i>II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</i>	-	-	-	-
<i>III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)</i>	-	-4 811 060,65	-	-4 811 060,65
<i>IV. Kapitał (fundusz) zapasowy</i>	<i>20 866 502,57</i>	<i>19 728 850,48</i>	<i>3 700 000,00</i>	<i>1 879 585,93</i>
<i>V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</i>	-	-	-	-
<i>VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</i>	<i>1 955 819,84</i>	<i>566 463,59</i>	-	<i>566 463,59</i>
<i>VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych</i>	<i>687 356,29</i>	<i>824 380,62</i>	-	<i>-2 487 493,38</i>
<i>VIII. Zysk (strata) netto</i>	<i>2 228 524,52</i>	<i>3 129 044,66</i>	<i>2 028 287,84</i>	<i>376 335,76</i>
<i>IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</i>	-	-	-	-
<i>X. Kapitał mniejszości</i>	<i>5 000,00</i>	<i>19 027,68</i>	-	<i>14 027,68</i>
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	10 154 630,69	3 846 287,46	-4 652 773,58	1 456 169,53
<i>I. Rezerwy na zobowiązania</i>	<i>175 743,44</i>	<i>132 426,66</i>	<i>145 028,08</i>	<i>- 127 503,54</i>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 897,15	22 135,36	12 761,79	- 4 980,72
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-	- 3 438,12
- długoterminowa	-	-	-	-
- krótkoterminowa	-	-	-	- 3 438,12
3. Pozostałe rezerwy	140 846,29	110 291,30	132 266,29	- 119 084,70
- długoterminowe	-	-	-	-
- krótkoterminowe	140 846,29	110 291,30	132 266,29	- 119 084,70
<i>II. Zobowiązania długoterminowe</i>	<i>120 368,15</i>	<i>431 022,93</i>	<i>- 310 654,78</i>	<i>267 925,10</i>
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	120 368,15	431 022,93	- 310 654,78	267 925,10
a) kredyty i pożyczki	-	-	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	120 368,15	431 022,93	- 310 654,78	267 925,10
d) inne	-	-	-	-
<i>III. Zobowiązania krótkoterminowe</i>	<i>9 808 799,02</i>	<i>3 282 837,87</i>	<i>-4 536 866,96</i>	<i>1 315 747,97</i>
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	9 808 799,02	3 282 837,87	-4 536 866,96	1 315 747,97
a) kredyty i pożyczki	2 644 352,05	1 249 986,17	1 786 854,28	1 249 986,17
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	325 439,81	283 546,84	232 546,12	- 337 176,67

d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 523 832,01	870 894,04	-2 961 473,74	495 174,29
- do 12 miesięcy	5 523 832,01	870 894,04	-2 961 473,74	495 174,29
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-	-	-
f) zobowiązania wekslowe	-	-	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	947 109,73	515 374,19	331 983,80	- 55 903,45
h) z tytułu wynagrodzeń	343 607,26	329 936,88	- 21 299,25	- 50 509,10
i) inne	24 458,16	33 099,75	-3 905 478,17	14 176,73
3. Fundusze specjalne	-	-	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	49 720,08	-	49 720,08	-
1. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	49 720,08	-	49 720,08	-
- długoterminowe	-	-	-	-
- krótkoterminowe	49 720,08	-	49 720,08	-
Pasywa razem	37 203 233,91	24 780 393,84	1 275 514,26	-3 005 971,54

2. Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej EGB Investments

Wyszczególnienie	GRUPA EGB narastająco do 31.12.2010 (wstępnie)	GRUPA EGB narastająco do 31.12.2009	GRUPA EGB IV kwartał 2010	GRUPA EGB IV kwartał 2009
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	15 665 388,45	14 981 948,38	5 300 363,42	3 272 982,06
- od jednostek powiązanych	-	-	-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 667 676,12	14 989 093,56	5 309 467,93	3 296 176,85
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-2 287,67	-7 145,18	-9 104,51	-23 194,79
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	14 504 252,26	12 449 875,55	4 384 534,92	3 236 037,02
I. Amortyzacja	505 730,97	581 796,30	121 236,68	126 581,56
II. Zużycie materiałów i energii	754 885,31	646 434,89	185 050,96	184 366,66
III. Usługi obce	3 426 084,29	2 812 696,43	890 299,51	838 570,94
IV. Podatki i opłaty, w tym - podatek akcyzowy	668 698,44	187 958,95	504 886,37	69 323,66
V. Wynagrodzenia	6 110 408,94	5 761 083,11	1 609 958,60	1 405 147,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 122 645,50	1 130 781,67	288 355,00	281 243,26
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 915 798,81	1 329 124,20	784 747,80	330 802,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 161 136,19	2 532 072,83	915 828,50	36 945,04
D. Pozostałe przychody operacyjne	446 468,89	1 945 154,07	-36 179,00	718 930,81

I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Dotacje	286 243,76	-	68 627,70	-
III. Inne przychody operacyjne	160 225,13	1 945 154,07	-104 806,70	718 930,81
E. Pozostałe koszty operacyjne	729 178,44	615 626,01	352 641,59	137 602,40
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	478,37	30 212,74	- 245,90	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	23 548,91	32 623,92	23 548,91	32 623,92
III. Inne koszty operacyjne	705 151,16	552 789,35	329 338,58	104 978,48
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	878 426,64	3 861 600,89	527 007,91	618 273,45
G. Przychody finansowe	2 139 734,85	146 595,79	2 126 156,88	31 967,56
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	395,05	-	395,05	-
- od jednostek powiązanych	-	-	-	-
II. Odsetki, w tym	135 294,84	105 496,04	122 116,87	31 067,56
- od jednostek powiązanych	-	-	-	-
III. Zysk ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-	-	-
V. Inne	2 004 044,96	41 099,75	2 003 644,96	900,00
H. Koszty finansowe	180 225,85	86 343,57	91 859,83	49 159,31
I. Odsetki, w tym	166 212,93	71 403,57	79 511,41	34 472,34
- dla jednostek powiązanych	-	-	-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	530,00	-	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	113,70	-	113,70	-
IV. Inne	13 369,22	14 940,00	12 234,72	14 686,97
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	2 837 935,64	3 921 853,11	2 561 304,96	601 081,70
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. - J.II.)	-	-	-	-
I. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
II. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	2 837 935,64	3 921 853,11	2 561 304,96	601 081,70
L. Podatek dochodowy	609 411,12	796 174,66	533 017,12	228 112,15
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
N. Zysk (straty) mniejszości	-	3 366,21	-	3 366,21
O. Zysk (strata) netto (K-L-M)	2 228 524,52	3 129 044,66	2 028 287,84	376 335,76

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

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej EGB Investments w IV kwartale 2010 roku, w odniesieniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, determinowane były odpowiednio:

- w przychodach ze sprzedaży – znacznym wzrostem z tytułu windykacji wierzytelności zakupionych w roku 2010,
- w kosztach podatkowych – zwiększeniem należnego podatku VAT nie podlegającego odliczeniu,
- w kosztach wynagrodzeń – zwiększeniem, w związku ze wzrostem zatrudnienia pracowników do obsługi nowo zakupionych wierzytelności,

- w pozostałych kosztach rodzajowych – zwiększeniem z tytułu zaliczenia w koszty cen zakupu wierzytelności,
- w innych przychodach operacyjnych – ostatecznym rozliczeniem dotacji ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego,
- w innych kosztach operacyjnych – zwiększeniem z tytułu wynagrodzenia autoryzowanego doradcy w związku z debiutem Spółki w Alternatywnym Systemie Obrotu NewConnect, a także opłatami związanymi z funkcjonowaniem Spółki na rynku publicznym oraz utworzeniem wymaganych rezerw,
- w przychodach finansowych – wpływem wyceny portfela wierzytelności należącego do Spółki oraz brakiem dywidendy od Spółki zależnej,
- w kosztach finansowych – zwiększeniem, w związku ze wzrostem zobowiązań kredytowych.

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

W IV kwartale 2010 roku spółka zależna kontynuowała prace w kierunku zbudowania atrakcyjnej rynkowo oferty handlowej, w tym wprowadzenia nowych produktów skierowanych do sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

W ramach swojej podstawowej działalności EGB Finanse Sp. z o.o. w IV kwartale 2010 roku zawarła 87 umów, na podstawie których nabyła nowe wierzytelności do obsługi. Wartość nowo pozyskanych spraw wynosi 2,3 mln zł, w tym ok. 1,3 mln zł to sprawy zlecone, natomiast ok. 1 mln zł to wartość umów zakupu wierzytelności. W raportowanym okresie spółka zależna pozyskała też 45 nowych klientów.

Spółka zależna prowadziła w raportowanym okresie intensywne działania sprzedażowe wobec potencjalnych klientów działających w branżach: telekomunikacyjnej, wydawniczej, reklamowej oraz budowlanej.

W IV kwartale 2010 roku EGB Finanse sp. z o.o. kontynuowała także zaawansowane prace nad nowymi produktami, związanymi z obrotem wierzytelnościami. Planowany termin wdrożenia nowych usług to II kwartał 2011 r.

Emitent jest przekonany, że oferta produktowa spółki zależnej, skierowana przede wszystkim do sektora małych i średnich przedsiębiorstw, pozwoli na pozyskanie znaczącej liczby nowych klientów z obszaru rynku, który do tej pory pozostawał poza główną grupą docelową EGB Investments S.A. Wdrożenie nowych produktów, opartych na technologiach internetowych oraz automatyzacja obsługi wierzytelności przez Spółkę zależną, pozwoli na zwiększenie elastyczności i efektywności w skali całej Grupy Kapitałowej EGB Investments. Ponadto ten sam skład Zarządu spółki zależnej i Emitenta gwarantuje spójną i konsekwentną strategię działania, ukierunkowaną na minimalizację kosztów i optymalizację przychodów.

V. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ

Zarząd EGB Investments S.A., jako zarząd spółki dominującej oświadcza, iż według jego najlepszej wiedzy, informacje finansowe za IV kwartał 2010 roku oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi spółkę dominującą oraz spółkę zależną oraz że kwartalne skonsolidowane sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć Grupy Kapitałowej EGB Investments.

Bydgoszcz, dnia 31 stycznia 2010 roku



Krzysztof Matela

*Prezes Zarządu
EGB Investments S.A.*



Jolanta Małgorzata Niewiarowska

*Wiceprezes Zarządu
EGB Investments S.A.*