



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	71 689 521,00	302 080 366,62
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	71 689 521,00	302 080 366,62
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	46 629 687,81	176 666 262,48
I. Amortyzacja	13 015 472,46	52 102 396,64
II. Zużycie materiałów i energii	751 649,71	3 039 158,96
III. Usługi obce	4 364 850,66	18 109 765,19
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 610 653,01	4 176 677,18
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	17 710 836,47	73 178 321,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 181 504,42	12 076 674,52
- emerytalne	1 354 134,44	5 180 637,27
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 994 721,08	13 983 268,41
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	25 059 833,19	125 414 104,14
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	528 153,69	16 900 932,51
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 836,43	615 490,43
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	4 522 543,17
IV. Inne przychody operacyjne	524 317,26	11 762 898,91
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	27 527 598,42	121 112 117,55
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	27 527 598,42	121 112 117,55
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-1 939 611,54	21 202 919,10
G. PRZYCHODY FINANSOWE	526 403,84	333 434,46
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	18 665,76	43 990,93
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	507 738,08	0,00
V. Inne	0,00	289 443,53
H. KOSZTY FINANSOWE	11 532 953,77	31 378 685,74
I. Odsetki, w tym:	8 506 577,01	27 829 884,43
- dla jednostek powiązanych	6 125 116,84	22 995 745,20
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	34 950,75	3 138 527,36
IV. Inne	2 991 426,01	410 273,95
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-12 946 161,47	-9 842 332,18

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	1 495 101,00	15 554 930,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	716 667,61	-1 159 891,59
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-15 157 930,08	-24 237 370,59

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. AKTYWA TRWAŁE	149 635 157,05	182 269 139,47
I. Wartości niematerialne i prawne	52 837 526,60	63 253 330,37
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	5 145 441,87	6 548 744,16
3. Inne wartości niematerialne i prawne	47 692 084,73	56 704 586,21
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 384 473,28	11 019 612,09
1. Środki trwałe	11 106 444,30	10 999 712,09
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	508 618,43	523 139,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	788 958,17	1 067 531,91
d) środki transportu	9 798 932,64	9 393 739,27
e) inne środki trwałe	9 935,06	15 301,91
2. Środki trwałe w budowie	278 028,98	19 900,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	347 435,62	347 435,62
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	347 435,62	347 435,62
IV. Inwestycje długoterminowe	67 965 940,87	89 933 754,69
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	67 965 940,87	89 933 754,69
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	5 005 000,00
- udziały lub akcje	5 005 000,00	5 005 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	62 960 940,87	84 928 754,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	62 453 202,79	84 928 754,69
- inne długoterminowe aktywa finansowe	507 738,08	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 099 780,68	17 715 006,70
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 097 359,92	17 712 872,36
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	2 420,76	2 134,34
B. AKTYWA OBROTOWE	451 772 241,30	435 147 500,66
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	5 080 196,12	4 764 264,85
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	5 080 196,12	4 764 264,85
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	73 288,83	110 759,66
- do 12 miesięcy	73 288,83	110 759,66
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	18 787,78	20 865,41
c) inne	4 988 119,51	4 632 639,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	445 096 278,37	428 432 135,31
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	445 096 278,37	428 432 135,31
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	442 244 510,44	421 988 782,30
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	442 244 510,44	421 988 782,30
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 851 767,93	6 443 353,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 851 767,93	6 443 353,01
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 595 766,81	1 951 100,50
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	601 407 398,35	617 416 640,13

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASywa

BILANS - PASywa	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	98 210 826,29	113 368 756,37
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 204 308,65	295 204 308,65
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	295 200 000,00	295 200 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-186 835 552,28	-162 598 181,69
VI. Zysk (strata) netto	-15 157 930,08	-24 237 370,59
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	503 196 572,06	504 047 883,76
I. Rezerwy na zobowiązania	1 740 801,25	1 367 815,85
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 155,17	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 421 011,49	1 149 181,26
- długoterminowa	45 374,24	36 684,21
- krótkoterminowa	1 375 637,25	1 112 497,05
3. Pozostałe rezerwy	218 634,59	218 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	218 634,59	218 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	350 379 570,21	334 555 983,07
1. Wobec jednostek powiązanych	331 839 700,14	316 757 614,32
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	18 539 870,07	17 798 368,75
a) kredyty i pożyczki	12 487 366,81	12 295 814,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 052 503,26	5 502 554,44
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	151 076 200,60	168 124 084,84
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	20 519 512,07	37 585 368,85
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	20 519 512,07	37 585 368,85
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	130 556 688,53	130 538 715,99
a) kredyty i pożyczki	104 825 960,28	100 849 069,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 610 000,19	4 494 488,96
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 440 028,48	2 163 903,61
- do 12 miesięcy	2 440 028,48	2 163 903,61

BILANS - PASYWA	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 050 257,26	10 677 596,92
h) z tytułu wynagrodzeń	1 982 667,69	2 748 424,21
i) inne	7 647 774,63	9 605 232,98
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	601 407 398,35	617 416 640,13

.....
 Justyna Górniak
 Z-ca Dyrektora
 Finansowego

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-15 157 930,08	-24 237 370,59
II. Korekty razem	20 721 967,00	12 511 769,67
1. Amortyzacja	13 015 472,46	52 102 396,64
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 864 013,51	-186 599,86
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	8 709 967,36	26 987 383,49
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-111 239,17	2 503 292,91
5. Zmiana stanu rezerw	372 985,40	270 757,34
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 163 011,88	1 569 820,68
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-6 176 056,21	-7 650 165,96
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	970 559,71	-2 298 949,35
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	2 239 275,82	-60 786 166,22
11. Nabycie przedsiębiorstwa w miejsce świadczenie	0,00	0,00
12. Odpis aktualizujący inwestycje	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 564 036,92	-11 725 600,92
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	0,00	7 436 579,64
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	822 522,91
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	580 166,32
a) w jednostkach powiązanych	0,00	580 166,32
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	6 033 890,41
II. Wydatki	21 712,88	-19 114 797,79
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 712,88	-11 104 797,79
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-8 010 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	21 712,88	-11 678 218,15
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	9 498 515,21	129 763 259,87
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	9 498 515,21	129 763 259,87
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-18 675 850,09	-103 440 478,51

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	-13 182 038,92	-78 055 700,81
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-1 235 158,56	-3 859 388,17
8. Odsetki	-4 258 652,61	-21 525 389,53
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 177 334,88	26 322 781,36
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-3 591 585,08	2 918 962,29
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-3 591 585,08	2 918 962,29
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	6 443 353,01	3 524 390,72
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	2 851 767,93	6 443 353,01
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

.....
 Justyna Górniak
 Z-ca Dyrektora
 Finansowego

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworczak
 Wiceprezes Zarządu

NOTA WPROWADZAJĄCA

Niniejsza informacja finansowa została sporządzona przez Everest Finanse Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Stary Rynek 88 (Spółka) na potrzeby wypełnienia obowiązków sprawozdawczych wynikających z warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Niniejsze informacja finansowa obejmuje:

- a) Bilans na 31.03.2020 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2019 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień 31.03.2020 r. nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym Spółki. Natomiast posiadała zobowiązania, które są zabezpieczone na wierzytelnościach Spółki z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii G, J, K, L, M, N i P. Poniżej przedstawiono wykaz tych zobowiązań:

- a. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.10.2015 r. emisji obligacji serii G ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi pomiędzy 63 a 65 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii G zostało w całości spłacone 12.02.2020 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 26.02.2020 r. o wykreśleniu zastawu;
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii J zostało w całości spłacone 13.04.2020 r., w związku z czym Everest Finanse S.A. otrzymała postanowienie z dnia 26.05.2020 r. o wykreśleniu zastawu;
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;

- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 09.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 rokiem życia. Dnia 29.11.2019 r. Spółka ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności dla obligacji serii N wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom, których wiek wynosi powyżej 74 lat. Umowa zastawu rejestrowego została zawarta z administratorem zastawu obligacji serii N - CVI Trust Sp. z o.o.;
- g. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.02.2020 r. emisji obligacji serii P ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia.

Dodatkowo dnia 30.08.2018 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa ta została zawarta z Santander Bank Polski S.A. w celu zabezpieczenia roszczeń wynikających z umowy o kredyt w rachunku bieżącym. Przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności Spółki, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 54 a 57 rokiem życia. Dnia 02.12.2019 r. została zawarta dodatkowa umowa zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny z Santander Bank Polska S.A., przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata. W związku z powyższym spółka zawarła Aneks nr 7 do Umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Dnia 21.08.2019 r. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na zbiorze swoich wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom w wieku pomiędzy 51 a 52 rokiem życia. Powyższe zobowiązanie Spółki wynikało z dokonanej przez Soltex Holding Sp. z o.o. emisji obligacji serii E, z której podmiot ten udzielał pożyczek, których finalnym odbiorcą była Spółka.

2. Poręczenia udzielone przez Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień 31.03.2020 r. posiadała następujące poręczenia udzielone spółce Everest Capital Sp. z o.o. (KRS 0000457017), dalej Everest Capital, z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji:

- a. w dniu 08.10.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2020 r. W dniu 05.04.2019 r. wydłużony został okres obowiązywania udzielonego przez Everest Finanse S.A. poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 31.03.2022 r.; obligacje serii G zostały w całości spłacone dnia 12.02.2020 r.;
- b. w dniu 13.10.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii J na okaziciela o wartości nominalnej 20.000.000,00 zł (20.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 30.000.000,00 zł i udzielone zostało do 30.04.2022 r.; obligacje serii J zostały w całości spłacone dnia 13.04.2020 r.;
- c. w dniu 11.12.2017 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii K na okaziciela o wartości nominalnej 55.000.000,00 zł (55.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 82.500.000,00 zł i udzielone zostało do 30.06.2022 r.;
- d. w dniu 12.03.2018 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii L na okaziciela, o wartości nominalnej 50.000.000 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000 zł i udzielone zostało do 30.09.2022 r.;
- e. w dniu 07.02.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii M na okaziciela, o wartości nominalnej 5.000.000 zł (5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000 zł i udzielone zostało do 14.08.2023 r.;
- f. w dniu 05.04.2019 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii N na okaziciela, o wartości nominalnej 22.000.000 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000 zł i udzielone zostało do 31.10.2024 r.;
- g. w dniu 13.02.2020 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji

serii P na okaziciela, o wartości nominalnej 15.000.000,00 zł (15.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 22.500.000,00 zł i udzielone zostało do 28.02.2025 r.

Dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. z tytułu wyemitowanych przez tą spółkę obligacji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 000,00 zł (10 000 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wartości 15 000 000,00 i udzielone zostało do 30.06.2024 r.

3. Weksle własne

Everest Finanse S.A. jest stroną umów leasingu, dla których zabezpieczeniem są weksle własne. Saldo zobowiązań z tytułu leasingu na 31.03.2020 r. wynosiło 10.627.552,70 zł.

Dodatkowo zabezpieczeniem w formie weksła własnego zostały objęte zaciągnięte przez Spółkę pożyczki od Santander Bank Polska S.A.

4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

Na dzień 31.03.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 9 724 093,96 EUR.

W dniu 19.03.2020 r. Everest Finanse S.A. zawarła z Santander Bank Polska S.A. transakcję pozagiełdowej opcji walutowej (OTC FX Option) celem zabezpieczenia ryzyka zmiany kursów walut. Kwota opcji kupna to 2.000.000,00 EUR, tj. 9.800.000,00 PLN, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.03.2021 r.

.....
Justyna Górniak
Z-ca Dyrektora
Finansowego

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu