



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2020 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	198 423 162,04	302 080 366,62
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	198 423 162,04	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	133 919 234,51	176 666 262,48
I. Amortyzacja	38 751 102,07	52 102 396,64
II. Zużycie materiałów i energii	2 030 870,90	3 039 158,96
III. Usługi obce	13 709 137,99	18 109 765,19
IV. Podatki i opłaty, w tym:	9 651 642,09	4 176 677,18
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	53 125 008,93	73 178 321,58
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9 581 056,10	12 076 674,52
- emerytalne	4 128 466,03	5 180 637,27
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7 070 416,43	13 983 268,41
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	64 503 927,53	125 414 104,14
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 278 825,11	16 900 932,51
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	53 360,21	615 490,43
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	4 522 543,17
IV. Inne przychody operacyjne	1 225 464,90	11 762 898,91
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	84 081 748,98	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	84 081 748,98	121 112 117,55
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-18 298 996,34	21 202 919,10
G. PRZYCHODY FINANSOWE	49 172,66	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:	19 083,48	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	30 089,18	0,00
V. Inne	0,00	289 443,53
H. KOSZTY FINANSOWE	26 997 393,31	31 378 685,74
I. Odsetki, w tym:	23 671 469,76	27 829 884,43
- dla jednostek powiązanych	16 541 860,42	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	0,00	3 138 527,36
IV. Inne	3 325 923,55	410 273,95
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-45 247 216,99	-9 842 332,18

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	0,00	15 554 930,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY	6 532 045,54	-1 159 891,59
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-51 779 262,53	-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 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. AKTYWA TRWAŁE	89 858 975,83	182 269 139,47
I. Wartości niematerialne i prawne	32 503 491,33	63 253 330,37
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	2 338 837,29	6 548 744,16
3. Inne wartości niematerialne i prawne	30 164 654,04	56 704 586,21
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 535 117,01	11 019 612,09
1. Środki trwałe	11 489 357,01	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	490 456,04	523 139,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	619 548,78	1 067 531,91
d) środki transportu	10 373 121,05	9 393 739,27
e) inne środki trwałe	6 231,14	15 301,91
2. Środki trwałe w budowie	45 760,00	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	34 283 199,15	89 933 754,69
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	34 283 199,15	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	29 278 199,15	84 928 754,69
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	29 248 109,97	84 928 754,69
- inne długoterminowe aktywa finansowe	30 089,18	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11 189 732,72	17 715 006,70
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 186 543,76	17 712 872,36
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 188,96	2 134,34
B. AKTYWA OBROTOWE	446 633 250,38	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 - 30.09.2020	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	22 184 021,35	4 764 264,85
1. Należności od jednostek powiązanych	67 650,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	67 650,00	0,00
- do 12 miesięcy	67 650,00	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	22 116 371,35	4 764 264,85
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 657 193,75	110 759,66
- do 12 miesięcy	1 657 193,75	110 759,66
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	12 260 409,11	20 865,41
c) inne	8 198 768,49	4 632 639,78
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	423 513 534,57	428 432 135,31
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	423 513 534,57	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	415 496 476,64	421 988 782,30
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	415 496 476,64	421 988 782,30
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 017 057,93	6 443 353,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 017 057,93	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	935 694,46	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	536 492 226,21	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 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	61 589 493,84	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	-51 779 262,53	-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	474 902 732,37	504 047 883,76
I. Rezerwy na zobowiązania	1 278 548,87	1 367 815,85
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 716,94	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 164 197,34	1 149 181,26
- długoterminowa	45 374,24	36 684,21
- krótkoterminowa	1 118 823,10	1 112 497,05
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	218 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	218 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	270 088 224,34	334 555 983,07
1. Wobec jednostek powiązanych	230 838 712,66	316 757 614,32
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	39 249 511,68	17 798 368,75
a) kredyty i pożyczki	32 438 791,38	12 295 814,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 810 720,30	5 502 554,44
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	203 535 959,16	168 124 084,84
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	89 234 666,42	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	89 234 666,42	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	114 301 292,74	130 538 715,99
a) kredyty i pożyczki	87 916 008,94	100 849 069,31
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 631 854,09	4 494 488,96
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 916 219,74	2 163 903,61

BILANS - PASYWA	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
- do 12 miesięcy	1 916 219,74	2 163 903,61
- 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	9 335 961,85	10 677 596,92
h) z tytułu wynagrodzeń	2 444 083,72	2 748 424,21
i) inne	8 057 164,40	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	536 492 226,21	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 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
A. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-51 779 262,53	-24 237 370,59
II. Korekty razem	114 644 404,78	12 511 769,67
1. Amortyzacja	38 751 102,07	52 102 396,64
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	2 603 761,00	-186 599,86
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	23 019 938,97	26 987 383,49
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	244 223,35	2 503 292,91
5. Zmiana stanu rezerw	-89 266,98	270 757,34
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-18 383 991,56	1 569 820,68
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 259 102,05	-7 650 165,96
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 540 680,02	-2 298 949,35
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	62 217 059,96	-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)	62 865 142,25	-11 725 600,92
B. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	481 238,59	7 436 579,64
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	481 238,59	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	-5 027 739,39	-19 114 797,79
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 027 739,39	-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)	-4 546 500,80	-11 678 218,15
C. PRZEPIŹYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	56 297 263,67	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	56 297 263,67	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	-113 042 200,20	-103 440 478,51

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2020 - 30.09.2020	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	-89 079 950,70	-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	-2 699 506,58	-3 859 388,17
8. Odsetki	-21 262 742,92	-21 525 389,53
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-56 744 936,53	26 322 781,36
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	1 573 704,92	2 918 962,29
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	1 573 704,92	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	8 017 057,93	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 30.09.2020 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2020 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2020 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 sporządzenia informacji finansowej nie posiadała żadnych zobowiązań zabezpieczonych na majątku trwałym. Spółka ustanowiła zabezpieczenie na swoich wierzytelnościach z tytułu udzielonych pożyczek pieniężnych. Zabezpieczenia te związane są z emisją przez Spółkę zależną Everest Capital Sp. z o.o. (dalej: Everest Capital) obligacji serii K, L, M, N, P, R, S i T. 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 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi niewypowiedziane (aktywne) 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 niewypowiedziane (aktywne) 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 aktywne 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 aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 66 a 71 oraz powyżej 74 roku życia, dodatkowo dnia 29.11.2019 r. Everest Finanse S.A. ustanowiła dodatkowe zabezpieczenie dla obligacji serii N, wyemitowanych przez Everest Capital Sp. z o.o., w skład którego wchodzi aktywne 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.. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 66 do 70 lat,
- 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 aktywne pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 63 a 65 rokiem życia. Dnia 27.10.2020 r. Spółka podpisała Aneks odnośnie zmiany przedmiotu zastawu. Zabezpieczeniem emisji obligacji zostały objęte wierzytelności z tytułu niewypowiedzianych (aktywnych) pożyczek udzielanych osobom fizycznym, których wiek wynosi od 63 do 65 lat, 71 lat oraz powyżej 74 lat,
- h) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 18.09.2020 r. emisji obligacji serii R ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 rokiem życia,
- i) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii S ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia,
- j) z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 27.10.2020 r. emisji obligacji serii T ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse Spółka Akcyjna, w skład którego wchodzi pożyczki wypowiedziane przez Pożyczkodawcę ze względu na opóźnienie w spłacie udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 37 a 46 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., gdzie przedmiotem zastawu jest zbiór wierzytelności, w skład którego wchodzi pożyczki udzielone osobom fizycznym w wieku 73 lata.

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.

Dnia 14.07.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych, chociażby jego skład był zmienny. Umowa została zawarta z Santander Bank Polska S.A. w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennych składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 53,58 oraz 72 lat.

Dnia 08.12.2020 r. Spółka zawarła umowę zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy i praw majątkowych stanowiących całość gospodarczą. Umowa została zawarta z konsorcjum bankowym, w skład którego wchodzi następujące banki:

- ✓ Bank Spółdzielczy w Kórniku
- ✓ Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach
- ✓ Bank Spółdzielczy we Wronkach
- ✓ Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
- ✓ Bank Spółdzielczy w Jastrowiu

w celu zabezpieczenia kredytu obrotowego z gwarancją BGK. Przedmiotem zastawu jest zbiór praw stanowiących organizacyjną całość o zmiennym składzie - zbiór wierzytelności o spłatę kredytów konsumenckich udzielonych osobom fizycznym w wieku 44, 45 lat oraz 60 - 62 lata.

W celu zabezpieczenia umowy o kredyt obrotowy w konsorcjum z dnia 08.12.2020 r. Everest Finance S.A. uzyskała poręczenie od Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k. pięciu weksli in blanco wraz z deklaracjami weksłowymi, wystawionych przez Everest Finance Spółka Akcyjna.

2. Poręczenia udzielone przez Everest Finance S.A.

Everest Finance S.A. na dzień sporządzenia informacji finansowej 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 było 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 tego poręczenia 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 było 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 50.000.000,00 zł (50.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 75.000.000,00 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 5.000.000,00 zł (5.000 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 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 22.000.000,00 zł (22.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 33.000.000,00 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.,

- h) w dniu 21.09.2020 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 R na okaziciela, o wartości nominalnej 12.000.000,00 zł (12.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 18.000.000,00 zł i udzielone zastało do 30.09.2025 r.,
- i) w dniu 27.10.2020 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 S na okaziciela, o wartości nominalnej 17.750.000,00 zł (17.750 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda). Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do łącznej wysokości 26.625.000,00 zł i udzielone zastało do 31.03.2026 r.,
- j) w dniu 27.10.2020 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 T 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 zastało do 30.09.2025 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 30.09.2020 r. wynosiło 10.853.953,49 zł.

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

4. Pozycje walutowe zobowiązań finansowych

Na dzień 30.09.2020 r. Spółka posiadała zobowiązania finansowe w kwocie 8.245.087,40 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 zł, a jej wygaśnięcie zostało ustalone na dzień 19.03.2021 r.

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworczak
Wiceprezes Zarządu