



EVEREST FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Stary Rynek 88

61-772 Poznań

INFORMACJA FINANSOWA

za okres od 01.01.2019 r. do 30.09.2019 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	212 981 896,07	298 780 702,31
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	212 981 896,07	298 457 221,10
II. Zmiana stanu produktów	0,00	-162 383,42
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	485 864,63
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	130 296 082,19	174 221 273,00
I. Amortyzacja	39 040 401,60	51 861 979,82
II. Zużycie materiałów i energii	2 233 376,91	4 065 686,06
III. Usługi obce	12 524 747,67	17 815 809,28
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 321 740,03	2 453 028,37
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	53 931 567,84	69 116 286,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8 832 603,91	10 594 083,09
- emerytalne	3 816 572,82	4 766 739,51
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	11 411 644,23	17 831 289,25
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	483 110,15
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	82 685 813,88	124 559 429,31
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	12 037 874,90	33 118 019,76
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	561 512,53	185 062,17
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 476 362,37	32 932 957,59
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	89 804 040,83	144 202 987,44
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	89 804 040,83	144 202 987,44
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	4 919 647,95	13 474 461,63
G. PRZYCHODY FINANSOWE	35 665,60	13 446 380,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	13 375 855,48
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	13 375 855,48
- 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:	34 569,30	68 682,82
- 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	0,00	0,00
V. Inne	1 096,30	1 841,70
H. KOSZTY FINANSOWE	26 901 038,64	52 936 053,15
I. Odsetki, w tym:	23 594 618,33	26 538 336,61
- dla jednostek powiązanych	20 524 577,00	24 741 042,17
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	14 003 685,81
- w jednostkach powiązanych	0,00	14 003 685,81
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 226 876,71	12 388 592,08
IV. Inne	79 543,60	5 438,65
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	-21 945 725,09	-26 015 211,52

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
J. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	8 571 394,00	16 970 986,00
K. PODATEK DOCHODOWY ODROZONY	-649 546,61	506 418,42
L. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU	0,00	0,00
M. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K-L)	-29 867 572,48	-43 492 615,94

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu

BILANS - AKTYWA

BILANS - AKTYWA	30.09.2019	31.12.2018
A. AKTYWA TRWAŁE	152 810 590,96	213 463 469,40
I. Wartości niematerialne i prawne	68 312 630,77	97 071 344,94
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	7 952 046,45	12 161 953,32
3. Inne wartości niematerialne i prawne	60 360 584,32	84 909 391,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 493 192,77	11 701 060,45
1. Środki trwałe	11 365 442,77	11 594 671,58
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	537 659,57	449 570,28
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 229 166,45	2 085 932,94
d) środki transportu	9 577 557,30	9 020 522,87
e) inne środki trwałe	21 059,45	38 645,49
2. Środki trwałe w budowie	127 750,00	106 388,87
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	337 701,66	327 262,66
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	337 701,66	327 262,66
IV. Inwestycje długoterminowe	55 464 538,38	87 809 423,44
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	55 464 538,38	87 809 423,44
a) w jednostkach powiązanych	5 005 000,00	8 812 043,03
- udziały lub akcje	5 005 000,00	8 812 043,03
- 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	50 459 538,38	78 997 380,41
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	50 459 538,38	78 997 380,41
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17 202 527,38	16 554 377,91
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 202 527,38	16 552 980,77
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	1 397,14
B. AKTYWA OBROTOWE	419 267 553,14	374 282 297,07
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00

BILANS - AKTYWA	30.09.2019	31.12.2018
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	6 574 133,71	4 827 914,13
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	6 574 133,71	4 827 914,13
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	17 667,88	170 477,76
- do 12 miesięcy	17 667,88	170 477,76
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	29 557,41	23 206,75
c) inne	6 526 908,42	4 634 229,62
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	411 807 507,19	368 641 603,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	411 807 507,19	368 641 603,00
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	408 813 167,29	365 117 212,28
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	408 813 167,29	365 117 212,28
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 994 339,90	3 524 390,72
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 994 339,90	3 524 390,72
- 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	885 912,24	812 779,94
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	572 078 144,10	587 745 766,47

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

BILANS - PASYWA

BILANS - PASYWA	30.09.2019	31.12.2018
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	107 738 554,48	134 205 157,39
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
- tworzenie zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-162 598 181,69	-122 506 535,32
VI. Zysk (strata) netto	-29 867 572,48	-43 492 615,94
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	464 339 589,62	453 540 609,08
I. Rezerwy na zobowiązania	1 190 533,61	1 097 058,51
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 081 899,02	988 423,92
- długoterminowa	24 708,40	16 632,81
- krótkoterminowa	1 057 190,62	971 791,11
3. Pozostałe rezerwy	108 634,59	108 634,59
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	108 634,59	108 634,59
II. Zobowiązania długoterminowe	315 874 521,70	323 881 256,77
1. Wobec jednostek powiązanych	307 278 273,28	315 625 842,81
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	8 596 248,42	8 255 413,96
a) kredyty i pożyczki	3 031 668,35	2 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 564 580,07	6 255 413,96
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	147 274 534,31	128 562 293,80
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	58 010 988,80	49 344 442,55
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	58 010 988,80	49 344 442,55
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	89 263 545,51	79 217 851,25
a) kredyty i pożyczki	69 548 211,78	42 059 361,19
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	4 626 418,80	3 861 104,03
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 626 079,41	3 046 476,05

BILANS - PASywa	30.09.2019	31.12.2018
- do 12 miesięcy	2 626 079,41	3 046 476,05
- 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	5 847 518,66	15 585 477,53
h) z tytułu wynagrodzeń	2 054 710,48	2 389 598,30
i) inne	4 560 606,38	12 275 834,15
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	572 078 144,10	587 745 766,47

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

.....
 Zbyszko Pawlak
 Prezes Zarządu

.....
 Andrzej Dworcak
 Wiceprezes Zarządu

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	-29 867 572,48	-43 492 615,94
II. Korekty razem	31 016 507,64	-15 864 163,40
1. Amortyzacja	39 040 401,60	51 861 979,82
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	23 279 069,07	12 906 571,93
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 825 682,67	21 742 125,92
5. Zmiana stanu rezerw	93 475,10	-1 740 114,55
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 272 079,40	387 650,58
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-17 081 137,06	-17 159 397,14
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-721 281,77	639 962,55
10. Inne korekty - pożyczki gotówkowe	-15 147 622,57	-84 502 942,51
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)	1 148 935,16	-59 356 779,34
B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	7 396 536,77	28 496 585,85
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	782 480,04	544 796,76
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	580 166,32	27 951 789,09
a) w jednostkach powiązanych	580 166,32	25 491 953,48
b) w pozostałych jednostkach	0,00	2 459 835,61
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	2 400 000,00
- odsetki	0,00	59 835,61
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	6 033 890,41	0,00
II. Wydatki	-11 043 358,00	-4 586 123,60
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 033 358,00	-2 186 123,60
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	-2 400 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	-2 400 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	-2 400 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-6 010 000,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 646 821,23	23 910 462,25
C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	85 368 663,84	100 505 078,53
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	85 368 663,84	100 505 078,53

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych (emisja akcji)	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-83 400 828,59	-85 430 627,01
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	-64 776 418,68	-62 565 702,75
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	-3 026 374,99	-4 949 000,72
8. Odsetki	-15 598 034,92	-17 915 923,54
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 967 835,25	15 074 451,52
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-530 050,82	-20 371 865,57
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-530 050,82	-20 371 865,57
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 524 390,72	23 896 256,29
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	2 994 339,90	3 524 390,72
- 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 30.09.2019 r.,
- b) Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2019 r. do 30.09.2019 r.,
- c) Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 30.09.2019 r.

W informacji finansowej zaprezentowano porównywalnie dane:

- dla bilansu za poprzedni okres obrotowy zakończony 31.12.2018 r.,
- dla rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za poprzedni okres obrotowy, tj. od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Wykaz zobowiązań pozabilansowych:

1. Zabezpieczenia na wierzytelnościach Everest Finanse S.A.

Everest Finanse S.A. na dzień 30.09.2019 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, H, I, J, K, L, M i N. 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;
- b. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 20.11.2015 r. emisji obligacji serii H ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 51 a 53 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii H zostało w całości spłacone 15.05.2019 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 18.06.2019 r. o wykreśleniu zastawu;
- c. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 08.01.2016 r. emisji obligacji serii I ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finanse S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 38 a 40 oraz pomiędzy 43 a 45 rokiem życia; zadłużenie z tytułu obligacji serii I zostało w całości spłacone dnia

03.07.2019 r., w związku z czym Spółka otrzymała postanowienie z dnia 30.07.2019 r. o wykreśleniu zastawu;

- d. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 13.10.2016 r. emisji obligacji serii J ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 60 a 62 oraz 72 rokiem życia;
- e. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 11.12.2017 r. emisji obligacji serii K ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 28 a 36 rokiem życia;
- f. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 12.03.2018 r. emisji obligacji serii L ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 18 a 27 oraz 46 a 48 rokiem życia;
- g. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 26.02.2019 r. emisji obligacji serii M ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance S.A., w skład którego wchodzi pożyczki udzielone pożyczkobiorcom pomiędzy 49 a 50 oraz 59 rokiem życia;
- h. z tytułu dokonanej przez Everest Capital w dniu 05.04.2019 r. emisji obligacji serii N ustanowiono zabezpieczenie na zbiorze wierzytelności Everest Finance 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.

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 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. Sp.k. 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 30.09.2019 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.;
- b. w dniu 20.11.2015 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii H 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 7.500.000,00 zł i udzielone zostało do 31.12.2019 r.; obligacje serii H zostały w całości spłacone dnia 15.05.2019 r.;
- c. w dniu 08.01.2016 r. Everest Finanse S.A. na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Everest Capital z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji serii I 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 31.07.2020 r.; obligacje serii I zostały w całości spłacone dnia 03.07.2019 r.;
- d. 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.;
- e. 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.;

- f. 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 zastało do 30.09.2022 r.;
- g. 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 zastało do 14.08.2023 r.;
- h. 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 zastało do 31.10.2024 r.

Dodatkowo, dnia 21.08.2019 r. Spółka na podstawie umowy poręczenia udzieliła poręczenia spółce Soltex Holding Sp. z o.o. Sp.k. 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 30.09.2019 r. wynosiło 10.190.998,87 zł.

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

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

.....
Zbyszko Pawlak
Prezes Zarządu

.....
Andrzej Dworcak
Wiceprezes Zarządu