

Załącznik nr 1 do Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Eurofaktor S.A. w 2004r.

Stan na dzień 31 grudnia 2004 ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK							
Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Nazwa Spółki	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy	waluta	Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty	waluta	Termin spłaty	Zabezpieczenia
BPH S.A.	Eurofaktor S.A	3 000	PLN	171	PLN	02-08-2005	cesja wierzytelności
BPH S.A. *	Eurofaktor S.A	830	PLN	226	PLN	30-08-2007	Kaucja 415 tys. złotych
BRE BANK S.A.	Eurofaktor S.A	6 000	PLN	2 192	PLN	29-07-2005	hipoteka na nieruchomości
Nord/LB BANK POLSKA S.A.	Eurofaktor S.A	47 500	PLN	31 629	PLN	30-06-2006	cesja wierzytelności od kontrahenta
PKO BP S.A.	Eurofaktor S.A	2 000	PLN	-		27-01-2005	brak zabezpieczeń majątkowych
Raiffeisen Bank Polska S.A.	Eurofaktor S.A	60 000	PLN	50 000	PLN	31-05-2005	cesja wierzytelności od kontrahenta
BPH PBK S.A.	Technologie Buczek S.A.	5 548	PLN	2329	PLN	06-2005	opis pod tabelą***
ING BSK S.A.****	Technologie Buczek S.A.		PLN	1	PLN		
BANK PEKAO S.A.	Cerkolor Sp. z o.o.	2 600	PLN	2 089	PLN	29-12-2006	weksel własny; hipoteka kaucyjna na nieruchomości 2,8 mln zł; zastaw towarów 3 mln zł
PKO BP S.A.	Cerkolor Sp. z o.o.	2 000	PLN	1 251	PLN	08.04.2005	opis pod tabelą*****
ING Bank Śląski	Cerkolor Sp. z o.o	3 000	PLN	3 000	PLN	31.10.2005	opis pod tabelą*****
PKO BP S.A.	Cerkolor Sp. z o.o.	1 000	PLN	500	PLN	25.11.2005	opis pod tabelą*****
Reiffeisen Bank Polska S.A.	Ceramika Avanti sp. z o.o.	1 300	PLN	2	PLN	16.12.2005	Zastaw rejestrowy na linii do produkcji płytek na kwotę 1,9 mln oraz wyrobach gotowych na kwotę 0,25 mln zł
Pekao S.A.	Vitapol Sp.z o.o.	197	PLN	12	PLN	31.03.2005	hipoteka kaucyjna na nieruchomości, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, weksel in blanco
Pekao S.A.	Vitapol Sp.z o.o.	130	PLN	22	PLN	31.12.2005	hipoteka kaucyjna na nieruchomości, przewłaszczenie rzeczy oznaczonej co do gatunku - piec, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, weksel in blanco

Pekao S.A.	Vitapol Sp.z o.o.	370	PLN	366	PLN	31.05.2005	weksel in blanco, pełnomocnictwo do rachunku bieżącego kredytobiorcy, przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości- maszyn i urządzeń, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, hipoteka kaucyjna
Rejonowy Bank Spółdzielczy	Vitapol Sp.z o.o.	40	PLN	36	PLN	30.05.2005	przewłaszczenie maszyn i urządzeń z cesją polisy ubezpieczeniowej
Rejonowy Bank Spółdzielczy	Vitapol Sp.z o.o.	24	PLN	12	PLN	31.05.2005	przewłaszczenie samochodu
Pekao S.A.	Vitapol Sp.z o.o.	862	200 EUR	605	147 EUR	31.05.2005	pełnomocnictwo do rachunków bankowych, hipoteka kaucyjna, przewłaszczenie pojazdu, przewłaszczenie zapasów wyrobów, przewłaszczenie maszyn i urządzeń
Rejonowy Bank Spółdzielczy**	Vitapol Sp.z o.o.	1350	PLN	102	PLN	31.12.2007	hipoteka kaucyjna, przewłaszczenie maszyn i urządzeń, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, cesja z rachunku bankowego prowadzonego w RBS
Rejonowy Bank Spółdzielczy**	Vitapol Sp.z o.o.	160	PLN	101	PLN	30.04.2006	przewłaszczenie maszyn i urządzeń wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej
Pekao S.A.**	Vitapol Sp.z o.o.	100	PLN	18	PLN	30.06.2006	przewłaszczenie maszyn i urządzeń wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, weksel in blanco

*część krótkoterminowa kredytu inwestycyjnego; pozostała część 604 tys. złotych jest pokazana jako zobowiązania długoterminowe

** część krótkoterminowa kredytu

***Zabezpieczeniem kredytu w banku BPH PBK S.A. jest:

- hipoteki umowne i kaucyjne na nieruchomościach,
- zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych: zapasach wyrobów gotowych, produkcji w toku i półfabrykatach zlokalizowanych w Zakładzie Rur Zgrzewanych i Zakładzie produkcji Walców Technologii Buczek S.A.,
- przelew wierzytelności: Megaset Sp. z o.o..

**** debet na rachunku na koniec okresu

***** Zabezpieczeniem kredytu w banku PKO BP S.A. jest :

- zastaw rejestrowy na towarach handlowych o wart. 2,6 mln zł;
- hipoteka zwykła w kwocie 2 mln zł na nieruchomościach;
- poręczenia z prawa cywilnego przez Ceramikę Skarbek i Caremiką Avanti;
- przeniesienie własności rzeczy ruchomych na 1 mln zł;
- cesja z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości oraz zapasów

***** Zabezpieczeniem kredytu w banku ING Bank Śląski jest:

- hipoteka kaucyjna do wysokości 1,8 mln zł na księgach wieczystych Ceramiki Skarbek;
- zastaw rejestrowy na środkach obrotowych Ceramiki Skarbek do wys. 0,5 mln zł;
- cesja wierzytelności warunkowej na min. kwotę 2,2 mln zł od odbiorców: OPOCZNO S.A., CERSANIT III S.A., ZPWIS JACEK PILCH;
- poręczenie cywilne Ceramiki Skarbek;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej majątku Ceramiki Skarbek

***** Zabezpieczeniem kredytu w banku PKO BP S.A. jest:

- hipoteka zwykła w kwocie 1 mln zł, hipoteka kaucyjna w kwocie 0,3 mln zł na nieruchomościach;
- zastaw rejestrowy na maszynach i urządzeniach o wart. 0,96 mln zł;
- cesja praw z polis ubezpieczeniowych nieruchomości i maszyn

Stan na dzień 31 grudnia 2004 ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK						
Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy	waluta	Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty	waluta	Termin spłaty
Rejonowy Bank Spółdzielczy*	Lututów	1 350	PLN	182	PLN	31.12.2007
Rejonowy Bank Spółdzielczy*	Lututów	160	PLN	31	PLN	30.04.2006
Pekao S.A.*	Wieluń	100	PLN	8	PLN	30.06.2006

Podpisy :

Bogdan Fiszer-Prezes Zarządu

Mirosław Nowicki-Wiceprezes Zarządu

Mysłowice 09.08.2005r.