

Lp.	Nazwa	Definicja	2014	2013	2012	Różnica 2014 -2013
1	2	3	4	5	6	7 = 4-5
1	Rentowność operacyjna brutto na sprzedaży (%)	wynik brutto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	9,0%	5,3%	14,2%	3,7%
2	Rentowność operacyjna netto na sprzedaży (%)	wynik netto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	3,0%	-4,3%	9,1%	7,3%
3	Rentowność na działalności operacyjnej (%)	wynik na działalności operacyjnej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,5%	-4,2%	9,9%	6,7%
4	Rentowność na działalności gospodarczej (%)	wynik na działalności gospodarczej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,4%	-19,2%	2,2%	21,6%
5	Rentowność netto (%)	wynik netto/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,1%	-18,9%	0,7%	21,0%
6	Zwrot z aktywów (%)	wynik netto/suma aktywów	2,3%	-13,9%	0,6%	16,2%
7	Zwrot z kapitału (%)	wynik netto/kapitał własny	8,5%	-54,4%	1,8%	62,9%
8	Wsk. płynności bieżącej (krotność)	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	1,0	1,0	1,1	0,0
8A	Wsk. płynności bieżącej bez korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (krotność)	aktywa obrotowe+korekta wyceny kontraktów długoterminowych dot. zapasów/zobowiązania krótkoterminowe	1,3	1,3	1,4	0,0
9	Wsk. płynności "szybkiej" (krotność)	aktywa obrotowe-zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe	1,0	1,0	1,1	0,0
10	Wskaźnik obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług uwzględniający korektę sprzedaży dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów (faktury+korekta dot. wyceny kontraktów długoterminowych)	75	67	94	8
10A	Wsk. obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług bez korekty sprzedaży dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów (sprzedaż fakturowa)	74	62	108	12
11	Wsk. obrotu zapasami uwzględniający korektę zapasów i kosztu wytworzenia dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	zapasy x 360 / koszt sprzedanych towarów i produktów	8	10	9	-2
11A	Wsk. obrotu zapasami nie uwzględniający korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	(zapasy+korekta wyceny kontraktów długoterminowych dot. zapasów) x 360 / (koszt sprzedanych towarów i produktów wraz z korektą dot. wyceny kontraktów długoterminowych)	92	128	110	-36
12	Okres spłaty zobowiązań handlowych uwzględniający korektę wyceny kontraktów długoterminowych dot. kosztów wytworzenia (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / koszt sprzedanych towarów i produktów	104	104	92	0
12A	Okres spłaty zobowiązań handlowych (bazą wartość zakupów) (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / wartość zakupów	114	146	99	-32
13	Wsk. zadłużenia (%)	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe/kapitał własny	275,4%	292,4%	213,9%	-17,0%
14	Wsk. zadłużenia bankowego (%)	kredyty i pożyczki krótko i długoterminowe/kapitał własny	47,1%	100,7%	73,5%	-53,6%
15	Wsk. trwałości struktury finansowania majątku (%)	kapitały własne+zobowiązania długoterminowe/suma aktywów	31,4%	29,3%	35,9%	2,1%
16	Wsk. udziału kapitału własnego w finansowaniu majątku (%)	kapitał własny/suma aktywów	26,6%	25,5%	31,9%	1,1%
17	Wsk. pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym (%)	kapitał własny/aktywa trwałe	95,6%	88,4%	107,9%	7,2%
18	Wsk. obciążenia majątku zobowiązaniami (%)	zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe/suma aktywów	73,4%	74,5%	68,1%	-1,1%

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012		zmiana stanów	dynamika %
		TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA		
1	2	3	4	5	6	7	8	9= 3-5	10 = 3/5
I	Aktywa trwałe	289 332	27,9%	290 740	28,8%	368 324	29,5%	(1 408)	99,5%
1	Rzeczowe aktywa trwałe	142 806	13,8%	143 270	14,2%	148 007	11,9%	(464)	99,7%
2	Nieruchomości inwestycyjne		0,0%		0,0%		0,0%		
3	Wartości niematerialne	9 164	0,9%	7 356	0,7%	8 883	0,7%	1 808	124,6%
4	Należności z tytułu dostaw i usług	28 990	2,8%	2 877	0,3%	31	0,0%	26 113	1007,6%
5	Aktywa finansowe długoterminowe	58 802	5,7%	91 952	9,1%	178 816	14,3%	(33 150)	63,9%
5.1	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	25 032	2,4%	60 216	6,0%	59 705	4,8%	(35 184)	41,6%
5.2	Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	388	0,0%	338	0,0%	366	0,0%	50	114,8%
5.3	Udzielone pożyczki długoterminowe	38	0,0%		0,0%	471	0,0%	38	
5.4	Lokaty długoterminowe		0,0%		0,0%		0,0%		
5.5	Inne aktywa długoterminowe	33 344	3,2%	31 398	3,1%	118 274	9,5%	1 946	106,2%
6	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,0%	909	0,1%		0,0%	(909)	0,0%
7	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 570	4,8%	44 376	4,4%	32 587	2,6%	5 194	111,7%
II	Aktywa obrotowe	713 116	68,7%	717 567	71,2%	879 341	70,5%	(4 451)	99,4%
1	Zapasy po korekcie dot. umów o budowę, w tym:	21 715	2,1%	19 874	2,0%	22 587	1,8%	1 841	109,3%
1.1	Zapasy	261 364	25,2%	250 769	24,9%	266 914	21,4%	10 595	104,2%
1.2	Korekta zapasów dot. umów o budowę	(239 649)	-23,1%	(230 895)	-22,9%	(244 327)	-19,6%	(8 754)	103,8%
2	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	437 248	42,1%	510 890	50,7%	649 708	52,1%	(73 642)	85,6%
2.1	Należności z tytułu dostaw i usług	237 953	22,9%	138 671	13,8%	283 129	22,7%	99 282	171,6%
2.2	Należności z tytułu podatku dochodowego	13 666	1,3%	12 636	1,3%	21 326	1,7%	1 030	108,2%
2.3	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	185 629	17,9%	359 583	35,7%	345 253	27,7%	(173 954)	51,6%
3	Należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i związane z wyceną kontraktów rozliczenia międzyokresowe	239 735	23,1%	160 758	15,9%	151 416	12,1%	78 977	149,1%
4	Aktywa finansowe krótkoterminowe	14 418	1,4%	26 045	2,6%	49 954	4,0%	(11 627)	55,4%
4.1	Instrumenty pochodne		0,0%		0,0%	53	0,0%		
4.2	Lokaty krótkoterminowe		0,0%		0,0%		0,0%		
4.3	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	70	0,01%		0,00%		0,00%	70	
4.4	Inne aktywa finansowe krótkoterminowe		0,00%	1 863	0,18%	14 500	1,16%	(1 863)	0,0%
4.5	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 348	1,4%	24 182	2,4%	35 401	2,8%	(9 834)	59,3%
5	Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe		0,0%		0,0%	5 676	0,5%		
III	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	35 450	3,4%	44	0,0%	34	0,0%	35 406	80568,2%
A	Razem Aktywa	1 037 898	100,0%	1 008 351	100,0%	1 247 699	100,0%	29 547	102,9%
I	Kapitał własny	276 497	26,6%	256 948	25,5%	397 492	31,9%	19 549	107,6%
1	Kapitał podstawowy	139 200	13,4%	139 200	13,8%	139 200	11,2%		100,0%
2	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	36 778	3,5%	36 778	3,6%	36 778	2,9%		100,0%
3	Kapitał zapasowy	81 201	7,8%	220 982	21,9%	213 845	17,1%	(139 781)	36,7%
4	Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zagranicznej	293	0,0%	204	0,0%	532	0,0%	89	143,6%
5	Pozostałe kapitały rezerwowe	(4 490)	-0,4%	(435)	0,0%		0,0%	(4 055)	1032,2%
6	Zyski zatrzymane/niepokryte straty	23 515	2,3%	(139 781)	-13,9%	7 137	0,6%	163 296	-16,8%
6.1	wynik bieżący	23 515	2,3%	(139 781)	-13,9%	(20)	0,0%	163 296	-16,8%
II	Zobowiązania długoterminowe	49 357	4,8%	38 336	3,8%	51 001	4,1%	11 021	128,7%
1	Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki		0,0%		0,0%		0,0%		
2	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 581	0,2%	222	0,0%	64	0,0%	1 359	712,2%
3	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	24 907	2,4%	21 266	2,1%	21 472	1,7%	3 641	117,1%
4	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22 869	2,2%	16 848	1,7%	29 465	2,4%	6 021	135,7%
4.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	20 504	2,0%	13 676	1,4%	17 443	1,4%	6 828	149,9%
4.2	Zobowiązania z tytułu inwestycji	172	0,0%	128	0,0%	128	0,0%	44	134,4%
4.3	Pozostałe zobowiązania	2 193	0,2%	3 044	0,3%	11 894	1,0%	(851)	72,0%
III	Zobowiązania krótkoterminowe	712 044	68,6%	713 067	70,7%	799 206	64,1%	(1 023)	99,9%
1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	378 810	36,5%	256 733	25,5%	273 122	21,9%	122 077	147,6%
1.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	299 227	28,8%	202 754	20,1%	236 235	18,9%	96 473	147,6%
1.2	z tytułu inwestycji	4 860	0,5%	302	0,0%	3 729	0,3%	4 558	1609,3%
1.3	zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0,0%		0,0%		0,0%		
1.4	pozostałe zobowiązania	74 723	7,2%	53 677	5,3%	33 158	2,7%	21 046	139,2%
2	Bieżąca część oprocentowanych kredytów bankowych i pożyczek	130 229	12,5%	258 869	25,7%	291 987	23,4%	(128 640)	50,3%
3	Pozostałe zobowiązania finansowe	559	0,1%	143	0,0%	111	0,0%	416	390,9%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	1 896	0,2%	1 542	0,2%	1 895	0,2%	354	123,0%
5	Zobowiązania, rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i przychody przyszłych okresów	200 550	19,3%	195 780	19,4%	232 091	18,6%	4 770	102,4%
5.1	Zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	161 446	15,6%	109 337	10,8%	135 274	10,8%	52 109	147,7%
a	otrzymane zaliczki	55 585	5,4%	103 103	10,2%	186 307	14,9%	(47 518)	53,9%
b	korekta zaliczek	(19 998)	-1,9%	(83 993)	-8,3%	(94 267)	-7,6%	63 995	23,8%
c	kwota brutto należna zamawiającemu z tytułu wyceny	125 859	12,1%	90 227	8,9%	43 234	3,5%	35 632	139,5%
5.2	Rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	38 033	3,7%	85 896	8,5%	96 333	7,7%	(47 863)	44,3%
5.3	dotacje	1 071	0,1%	547	0,1%	484	0,0%	524	195,8%
B	Razem Pasywa	1 037 898	100,0%	1 008 351	100,0%	1 247 699	100,0%	29 547	102,9%

Lp.	Wyszczególnienie	2014	2013	2012	Dynamika %
		w TPLN	w TPLN	w TPLN	
1	2	3	4	5	6=3/4
I	Przychody netto ze sprzedaży towarów, materiałów i produktów	1 143 740	739 588	1 078 589	154,6%
	1. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług po korekcie, w tym:	1 141 720	736 570	1 074 811	155,0%
	1.1. Przychody ze sprzedaży wg faktur	1 149 766	798 591	938 725	144,0%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	(8 643)	(61 508)	135 638	14,1%
	1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	597	(512)	448	-116,5%
	2. Przychody netto ze sprzedaży materiałów	2 020	3 018	3 778	66,9%
II	Koszt własny sprzedaży	1 040 394	700 564	925 938	148,5%
	1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów po korekcie, w tym:	1 038 375	696 984	923 586	149,0%
	1.1. Koszt wytworzenia sprzedanych (zafakturowanych) produktów	1 023 727	699 039	923 586	146,4%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	12 927	(2 997)	50 104	-431,3%
	1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	1 721	942	(4 164)	182,7%
	2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 019	3 580	2 352	56,4%
III	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	103 346	39 024	152 651	264,8%
IV	Koszty sprzedaży, w tym:	30 399	38 202	21 062	79,6%
	1. Aktualizacja wartości należności	3 221	8 569	(14 161)	37,6%
V	Koszty ogólnego zarządu	38 414	32 404	33 809	118,5%
VI	Zysk (strata) na sprzedaży	34 533	(31 582)	97 780	-109,3%
VII	Pozostałe przychody operacyjne	4 402	3 642	11 738	120,9%
VIII	Pozostałe koszty operacyjne	10 550	3 331	3 208	316,7%
IX	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (EBIT)	28 385	(31 271)	106 310	-90,8%
X	Amortyzacja	10 388	10 243	10 517	101,4%
XI	Zysk (strata) na działalności operacyjnej + amortyzacja (EBITDA)	38 773	(21 028)	116 827	-184,4%
XII	Przychody finansowe	8 643	15 283	14 724	56,6%
XIII	Koszty finansowe	9 727	31 838	29 910	30,6%
XIV	Wynik na utracie kontroli nad jednostką zależną			67 756	
XV	Wpływ zmiany szacunków na wycenę należności od jednostek powiązanych w postępowaniu układowym		94 205		0,0%
XVI	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	27 301	(142 031)	23 368	-19,2%
XVII	Zysk (strata) brutto	27 301	(142 031)	23 368	-19,2%
XVIII	Podatek dochodowy	3 786	(2 250)	16 231	-168,3%
XIX	Zysk (strata) netto	23 515	(139 781)	7 137	-1958,5%

Lp.	Wyszczególnienie	2014	2013	2012	Różnica
		w TPLN	w TPLN	w TPLN	w TPLN
1	2	3	4	5	6=3-4
1	Wynik na sprzedaży	34 533	(31 582)	97 780	66 115
2	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	(6 148)	311	8 530	(6 459)
3	Wynik na działalności finansowej	(1 084)	(110 760)	(82 942)	109 676
4	Wynik brutto	27 301	(142 031)	23 368	169 332

Lp.	Strony umowy	Przedmiot umowy	Czas obowiązywania umowy	Wartość umowy
1	2	3	4	5
1.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowy ubezpieczeniowe majątku RAFAKO S.A. od wszystkich ryzyk majątku trwałego i obrotowego	01.10.2014 – 30.09.2015	Szczegóły poniżej
2.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Członków Władz Spółek	05.10.2014 – 04.10.2015	52 000 tys. zł
3.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia	01.10.2014 – 30.09.2015	50 000 tys. zł
	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia – ubezpieczenie nadwyżkowe	01.10.2014 – 30.09.2015	130 000 tys. zł
4.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu wykonywania zawodu projektanta, architekta lub inżyniera budowlanego	01.10.2014 – 30.09.2015	10 000 tys. zł
5.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych	01.10.2014 – 30.09.2015	Szczegóły poniżej
6.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Generalna Ubezpieczenia Ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego	01.10.2014 – 30.09.2015	Szczegóły poniżej
7.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrownia Stalowa Wola S.A.)	18.10.2010 – 27.12.2012 (w zakresie konserwacji ubezpieczenie ważne do 27.12.2015)	130 000 tys. zł
8.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Gdańsk)	22.02.2013 – 31.07.2015	186 000 tys. zł
9.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Gdynia)	02.08.2013 – 29.10.2015	147 100 tys. zł
10.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Kraków)	28.06.2013 – 31.07.2015	237 800 tys. zł
11.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Wrocław)	02.08.2013 – 29.10.2015	199 000 tys. zł
12.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUIR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	100 000 tys. zł
13.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUIR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej Zawodowej (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	70 000 tys. zł
14.	RAFAKO S.A. – TUIR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej (Elektrociepłownia Azoty)	23.05.2014 – 21.10.2016	70 000 tys. zł
15.	RAFAKO S.A. – TUIR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu Wykonywania Zawodu (Elektrociepłownia Azoty)	23.05.2014 – 21.10.2016	25 000 tys. zł
16.	RAFAKO S.A. – TUIR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych Nr (Elektrociepłownia Azoty)	23.09.2014 – 21.10.2016	320 000 tys. zł

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 1:

Umowa ubezpieczenia majątku RAFAKO S.A. od wszystkich ryzyk majątku trwałego i obrotowego

RAFAKO S.A. jest ubezpieczone polisą ubezpieczenia od wszystkich ryzyk majątku trwałego i obrotowego, w tym szkód wynikających z zakłócenia lub przerwy w działalności.

W przedmiocie ubezpieczenia mienia, ubezpieczenie to ma charakter ALL RISKS („od wszystkich ryzyk”) – co oznacza, że mienie RAFAKO S.A. jest ubezpieczone od wszelkiego uszczerbku za wyjątkiem zniszczeń enumeratywnie wymienionych w polisie (np. z tytułu prowadzonych działań wojennych lub rażącego niedbalstwa).

Zakres pokrycia ubezpieczeniowego przedstawia się następująco (wartość sumy ubezpieczenia wg wartości księgowej brutto):

- Ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk:
 - środki trwałe – uniwersalne ubezpieczenie mienia (budynków, budowli, wyposażenia) od zniszczenia – 180 109 tys. zł;
 - środki obrotowe – 320 000 tys. zł.
- Ubezpieczenie utraty zysku na następstwie szkody objętej ubezpieczeniem mienia od wszystkich ryzyk:
 - utrata zysku 209 792 tys. zł.
- Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego:
 - stacjonarny sprzęt biurowy (w tym elektronika biurowa) – 4 825 tys. zł
 - sprzęt przenośny – 1 997 tys. zł;
 - stacjonarny sprzęt diagnostyczny – 846 tys. zł.
 - przenośny sprzęt diagnostyczny – 1 210 tys. zł
- Ubezpieczenie maszyn elektrycznych od szkód elektrycznych:
 - maszyny elektryczne – 5 000 tys. zł.
- Ubezpieczenie maszyn i urządzeń od uszkodzeń:
 - maszyny i urządzenia – 33 801 tys. zł.

Wszystkie ubezpieczenia mają charakter odnawialny.

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 5:

Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych

Przedmiotem ubezpieczenia są roboty budowlano-montażowe, mienie istniejące w bezpośrednim sąsiedztwie placu budowy oraz wyposażenie i zaplecze placu budowy (z wyłączeniem maszyn budowlanych).

Ochroną ubezpieczeniową objęte są kontrakty, których realizacja rozpocznie się w okresie ważności umowy ubezpieczenia i RAFAKO S.A. przyjęło na siebie obowiązek ubezpieczenia kontraktu. W ramach niniejszej umowy ubezpieczone są wszystkie kontrakty za wyjątkiem tych, które są wyłączone (np. z uwagi na wartość pojedynczego kontraktu lub okres jego realizacji).

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 6:

Umowa Generalna Ubezpieczenia Ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego

Przedmiotem ubezpieczenia są wszystkie przewożone w okresie ubezpieczeniowym ładunki, w odniesieniu do których – zgodnie z kontraktem – przysługuje gestia ubezpieczeniowa lub są przewożone na ryzyku RAFAKO, a obowiązek ubezpieczenia nie jest rozstrzygnięty w treści kontraktu. W ramach niniejszej umowy odpowiedzialność odszkodowawcza ubezpieczyciela za szkody podczas transportu jest ograniczona do określonej w umowie wartości pojedynczego transportu.

Ponadto w charakterze ciągłym utrzymywane są ubezpieczenia pojazdów należących do RAFAKO S.A. w zakresie OC, Auto-Casco, Moto Assistance.

Struktura portfela posiadanych przez RAFAKO S.A. akcji i udziałów
na dzień 31 grudnia 2014 roku

Lp.	Spółka	Siedziba	Liczba udziałów/akcji RAFAKO S.A.	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	Wartość nominalna udziałów/akcji w złotych	Cena nabycia udziałów/akcji w złotych	Wartość bilansowa akcji/udziałów w złotych	Kapitał spółki w złotych	Łączna liczba udziałów/akcji	Wartość nominalna 1 udziału/akcji w złotych
1.	APC-Metalchem S.A. w upadłości	Opole	6 101	0,12%	61 010,00	61 010,00	0,00	49 000 000,00	4 900 000	10,00
2.	DOM Sp. z o.o.	Racibórz	2 327	100,00%	23 270 000,00	23 271 036,00	23 271 036,00	23 270 000,00	2 327	10 000,00
3.	ELWO S.A. w upadłości	Pszczyna	161 949	95,26%	9 716 940,00	19 375 272,84	0,00	10 200 000,00	170 000	60,00
4.	FAMAK S.A.	Kluczbork	1 828	0,02%	18 280,00	18 280,00	18 280,00	77 366 240,00	7 736 624	10,00
5.	FPM S.A.	Mikołów	1 376 508	82,19%	4 363 530,36	35 184 366,22	35 184 366,22	5 308 799,00	1 674 700	3,17
6.	Tauron Polska Energia S.A.	Katowice	73 219	0,005%	658 971,00	491 485,00	369 755,95	14 304 948 858,00	1 589 438 762	9,00
7.	RAFAKO-ENGINEERING Sp. z o.o.	Racibórz	1 500	100,00%	750 000,00	1 006 013,00	1 006 013,00	750 000,00	1 500	500,00
8.	RAFAKO ENGINEERING SOLUTION Sp. z o.o.	Belgrad	1	77,00%	38 500 EUR	154 683,62	154 683,62	50 000 EUR	2	38 500 EUR 12 500 EUR
9.	RAFAKO Hungary Sp. z o.o.	Budapeszt	1	100,00%	40 000 HUF	589 057,80	589 057,80	40 000 HUF		40 000 HUF
10.	Sanbei-RAFAKO Sp. z o.o.	Zhangjakou	1 956	26,23%	1 956 000 USD	4 643 738,60	0,00	7.456.000 USD	7 456	1.000 USD
11.	WISTOM S.A. w upadłości	Tomaszów Mazowiecki	39 885	0,67%	398 850,00	28 042,97	0,00	59 409 480,00	5 940 948	10,00
12.	E001RK Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	100	50,00
13.	E003B7 Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	6 325,10	6 325,10	5 000,00	100	50,00
SUMA							60 604 517,69			

GRUPA PBG

Lp.	Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki wg umowy	Waluta pożyczki	Rodzaj wierzytelności	Data zawarcia umowy	Termin spłaty wierzytelności	Oprocentowanie	Stan należności w PLN na 31.12.2014
1	Osoby fizyczne*	173 000,00	PLN	pożyczki pieniężne na poczet wkładów na udziały w spółce zależnej	03.03.2014	31.12.2016	WIBOR 1R + marża	108 000,00
Razem pożyczki								108 000,00

GRUPA PBG

Lp.	Kredytodawca /pożyczkodawca/	Kwota kredytu/pożyczki wg umowy	Waluta zadłużenia	Rodzaj zadłużenia	Data zawarcia umowy	Termin spłaty zadłużenia	Oprocentowanie	Stan zadłużenia w PLN na 31.12.2014
1	PKO BP	150 000 000,00	PLN	kredyt w rachunku bieżącym uruchamiany w transzach zgodnie z dyspozycją RAFAKO*	07.02.2012	30.04.2015	WIBOR 1M + marża	128 127 192,76
2	PGL DOM Sp. z o.o. (jednostka zależna)	2 000 000,00	PLN	Umowa pożyczki pieniężnej z przeznaczeniem na bieżącą działalność**	12.04.2013	31.12.2015	WIBOR 1M + marża	2 102 148,55
Razem kredyty i pożyczki								130 229 341,31