

Lp.	Nazwa	Definicja	Rok 2015	Rok 2014	Dynamika Rok 2015 – Rok 2014
1	2	3	4	5	6=4-5
1	Rentowność operacyjna brutto na sprzedaży (%)	wynik brutto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	8,2%	10,2%	-2,0%
2	Rentowność operacyjna netto na sprzedaży (%)	wynik netto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,9%	3,7%	-0,8%
3	Rentowność na działalności operacyjnej (%)	wynik na działalności operacyjnej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,6%	3,2%	-0,6%
4	Rentowność na działalności gospodarczej (%)	wynik na działalności gospodarczej*/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	3,0%	2,9%	0,1%
5	Rentowność netto (%)	wynik netto/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,2%	2,0%	0,2%
6	Zwrot z aktywów (%)	wynik netto/suma aktywów	2,7%	2,1%	0,6%
7	Zwrot z kapitału (%)	wynik netto/kapitał własny	8,0%	7,9%	0,1%
8	Wsk. płynności bieżącej (krotność)	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	1,2	1,0	0,2
8A	Wsk. płynności bieżącej bez korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (krotność)	aktywa obrotowe+korekta wyceny kontraktów długoterminowych dot. zapasów/zobowiązania krótkoterminowe	1,6	1,3	0,3
9	Wsk. płynności "szybkiej" (krotność)	aktywa obrotowe-zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe	1,2	1,0	0,2
10	Wskaźnik obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	64	76	-12
10A	Wsk. obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług przed korektą 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)	68	76	-8
11	Wsk. obrotu zapasami (w dniach)	zapasy x 360/koszt sprzedanych towarów i produktów	5	7	-2
11A	Wsk. obrotu zapasami bez korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	(zapasy przed korektą dot.wyceny kontraktów długoterminowych) x 360/ (koszt sprzedanych towarów i produktów przed korektą dot. wyceny kontraktów długoterminowych)	67	90	-23
12	Okres spłaty zobowiązań handlowych (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ koszt sprzedanych towarów i produktów	101	103	-2
12A	Okres spłaty zobowiązań handlowych (bazą wartość zakupów) (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ wartość zakupów	104	111	-7
13	Wsk. zadłużenia (%)	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe/kapitał własny	193,2%	271,6%	-78,4%
14	Wsk. zadłużenia bankowego (%)	kredyty i pożyczki krótko- i długoterminowe/kapitał własny	25,7%	42,7%	-17,0%
15	Wsk. trwałości struktury finansowania majątku (%)	kapitały własne+zobowiązania długoterminowe/suma aktywów	39,4%	30,8%	8,6%
16	Wsk. udziału kapitału własnego w finansowaniu majątku (%)	kapitał własny/suma aktywów	34,0%	26,3%	7,7%
17	Wsk. pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym (%)	kapitał własny/aktywa trwałe	136,2%	102,3%	33,9%
18	Wsk. obciążenia majątku zobowiązaniami (%)	zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe/suma aktywów	65,7%	71,4%	-5,7%

Lp.	Wyszczególnienie	31 grudnia 2015		31 grudnia 2014		Zmiana stanów	Dynamika %
		TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA		
1	2	3	4	5	6	7=3-5	8=3/5
1	Aktywa trwałe	312 223	25,0%	294 521	25,7%	17 702	106,0%
1	Rzeczowe aktywa trwałe	183 439	14,7%	172 199	15,0%	11 240	106,5%
2	Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	0,0%
3	Wartości niematerialne	15 211	1,2%	9 310	0,8%	5 901	163,4%
4	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów długoterminowe	35 648	2,8%	29 706	2,6%	5 942	120,0%
5	Aktywa finansowe długoterminowe:	30 129	2,4%	33 770	2,9%	(3 641)	89,2%
5.1	Akcje/udziały w pozostałych jednostkach	229	0,0%	388	0,0%	(159)	59,0%
5.2	Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-	38	-	(38)	0,0%
5.3	Lokaty długoterminowe	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
5.4	inne aktywa finansowe długoterminowe	29 900	2,4%	33 344	2,9%	(3 444)	89,7%
6.	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 796	3,8%	49 536	4,3%	(1 740)	96,5%
7.	Pozostałe aktywa niefinansowe długoterminowe	-	-	-	-	-	0,0%
II	Aktywa obrotowe	937 932	75,0%	777 903	67,8%	160 029	120,6%
1	Zapasy	18 817	1,5%	21 730	1,9%	(2 913)	86,6%
1.1	Zapasy przed korektą dot. umów o budowę	253 562	20,3%	261 379	22,8%	(7 817)	97,0%
1.2	Korekta zapasów dot. umów o budowę	(234 746)	(18,8)%	(239 649)	(20,9)%	4 903	98,0%
2	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów długoterminowe	481 766	38,5%	459 451	40,1%	22 315	104,9%
2.1	Należności z tytułu dostaw i usług	277 397	22,2%	248 399	21,7%	28 998	111,7%
2.2	Należności z tytułu podatku dochodowego	21 137	1,7%	13 852	1,2%	7 285	152,6%
2.3	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	183 232	14,6%	197 200	17,2%	(13 968)	92,9%
3	Należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i związane z wyceną kontraktów rozliczenia międzyokresowe	233 992	18,7%	257 803	22,5%	(23 811)	90,8%
4	Aktywa finansowe krótkoterminowe	203 357	16,3%	38 919	3,4%	164 438	522,5%
4.1	Instrumenty pochodne	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
4.2	Lokaty krótkoterminowe	70	0,0%	-	0,0%	70	0,0%
4.3	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	80	-	70	-	10	0,0%
4.4	Inna aktywa finansowe krótkoterminowe	5 946	0,5%	-	0,0%	5 946	0,0%
4.5	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	197 261	15,8%	38 849	3,4%	158 412	507,8%
5	Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
III	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 063	0,1%	74 138	6,5%	(73 075)	1,4%
A	Razem Aktywa	1 251 218	100,0%	1 146 562	100,0%	104 656	109,1%
I	Kapitał (fundusz) własny	425 091	34,0%	301 261	26,3%	123 830	141,1%
1	Kapitał akcyjny	169 864	13,6%	139 200	12,1%	30 664	122,0%
2	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	95 340	7,6%	36 778	3,2%	58 562	259,2%
3	Kapitał zapasowy	112 715	9,0%	114 393	10,0%	(1 678)	98,5%
4	Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zagranicznej	(41)	0,0%	190	0,0%	(231)	-21,6%
5	Zyski zatrzymane/Niepokryte straty	47 213	3,8%	10 700	0,9%	36 513	441,2%
II	Kapitał udziałowców niekontrolujących	4 675	0,4%	12 193	1,1%	(7 518)	38,3%
III	Kapitał własny ogółem	429 766	34,3%	313 454	27,3%	116 312	137,1%
IV	Zobowiązania długoterminowe	67 664	5,4%	52 017	4,5%	15 647	130,1%
1	Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki	-	-	-	-	-	0,0%
2	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3 686	0,3%	2 254	0,2%	1 432	163,5%
3	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94	0,0%	397	0,0%	(303)	23,7%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	23 552	1,9%	24 907	2,2%	(1 355)	94,6%
5	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	40 332	3,2%	24 459	2,1%	15 873	164,9%
5.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	34 844	2,8%	20 504	1,8%	14 340	169,9%
5.2	Zobowiązania z tytułu inwestycji	852	0,1%	1 762	0,2%	(910)	48,4%
5.3	Pozostałe zobowiązania	4 636	0,4%	2 193	0,2%	2 443	211,4%
V	Zobowiązania krótkoterminowe	753 788	60,2%	766 251	66,8%	(12 463)	98,4%
1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania,	467 547	37,4%	394 443	34,4%	73 104	118,5%
1.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	400 842	32,0%	304 226	26,5%	96 616	131,8%
1.2	Zobowiązania z tytułu inwestycji	2 663	0,2%	8 619	0,8%	(5 956)	30,9%
1.3	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	4	0,0%	901	0,1%	(897)	0,4%
1.4	Pozostałe zobowiązania	64 038	5,1%	80 697	7,0%	(16 659)	79,4%
2	Bieżąca część oprocentowanych kredytów bankowych i pożyczek	109 208	8,7%	128 527	11,2%	(19 319)	85,0%
3	Pozostałe zobowiązania finansowe oraz z tytułu leasingu finansowego	1 542	0,1%	776	0,1%	766	198,7%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	2 004	0,2%	1 896	0,2%	108	105,7%
5	Zobowiązania, rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i przychody przyszłych okresów	173 487	13,9%	240 609	21,0%	(67 122)	72,1%
5.1	Zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	142 795	11,4%	207 271	18,1%	(64 476)	68,9%
a	- otrzymane zaliczki	157 126	12,6%	125 433	10,9%	31 693	125,3%
b	- korekta zaliczek	(56 859)	(4,5)%	(44 258)	(3,9)%	(12 601)	128,5%
c	- kwota brutto należna zamawiającemu z tytułu wyceny kontraktów	42 528	3,4%	126 096	11,0%	(83 568)	33,7%
5.2	Rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	29 885	2,4%	32 267	2,8%	(2 382)	92,6%
5.3	Dotacje	807	0,1%	1 071	0,1%	(264)	75,4%
VI	Zobowiązania dotyczące aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	0,0%	14 840	1,3%	(14 840)	0,0%
VII	Zobowiązania razem	821 452	65,7%	833 108	72,7%	(11 656)	98,6%
B	Razem Pasywa	1 251 218	100,0%	1 146 562	100,0%	104 656	109,1%

GRUPA PBG

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2015	Rok 2014	Dynamika
		W TPLN	W TPLN	w %
1	2	3	4	5=3/4
I	Przychody netto ze sprzedaży towarów, materiałów i produktów	1 550 090	1 183 472	131,0%
	1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 548 069	1 181 452	131,0%
	1.1. Przychody ze sprzedaży wg faktur	1 461 971	1 167 981	125,2%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	86 302	12 874	670,4%
	1.3. Różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	(204)	597	(34,2)%
	2. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 021	2 020	100,0%
II	Koszty sprzedanych towarów i produktów	1 423 015	1 063 363	133,8%
	1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	1 420 958	1 061 343	133,9%
	1.1. Koszt wytworzenia sprzedanych (zafakturowanych) produktów	1 366 012	1 039 409	131,4%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	55 300	20 213	273,6%
	1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	(354)	1 721	(20,6)%
	2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 057	2 020	101,8%
III	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	127 075	120 109	105,8%
IV	Koszty sprzedaży	29 416	31 483	93,4%
V	Koszty ogólnego zarządu	53 054	45 189	117,4%
VI	Zysk (strata) netto na sprzedaży	44 605	43 437	102,7%
VII	Pozostałe przychody operacyjne	4 204	5 342	78,7%
VIII	Pozostałe koszty operacyjne	8 090	11 060	73,1%
IX	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (EBIT)	40 719	37 719	108,0%
X	Amortyzacja	12 833	12 838	100,0%
XI	Zysk (strata) na działalności operacyjnej + amortyzacja (EBITDA)	53 552	50 557	105,9%
XII	Przychody finansowe	17 972	6 598	272,4%
XIII	Koszty finansowe	12 612	9 900	127,4%
XIV	Efekt wyceny należności od jednostek w postępowaniu układowym		-	100,0%
XV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	46 079	34 417	133,9%
XVI	Zysk (strata) brutto	46 079	34 417	133,9%
XVII	Podatek dochodowy	12 074	5 819	207,5%
XVIII	Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	34 005	28 598	118,9%
XIX	Działalność zaniechana	(55)	(4 814)	-
XX	Zysk (strata) netto za rok obrotowy, w tym przypisany:	33 950	23 784	142,7%
	- akcjonariuszom jednostki dominującej	34 070	22 583	150,9%
	- udziałom niekontrolującym	(120)	1 201	(10,0)%

Struktura i dynamika skonsolidowanego wyniku brutto
za 2015 i 2014 rok

Wyszczególnienie	Rok 2015		Rok 2014		Różnica	
	W TPLN	2	W TPLN	3	W TPLN	4=2-3
1						
Wynik na sprzedaży		44 605		43 437		1 168
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej		(3 886)		(5 718)		1 832
Wynik na działalności finansowej		5 360		(3 302)		8 662
Wynik brutto		46 079		34 417		11 662

Lp.	Strony umowy	Przedmiot umowy	Czas obowiązywania umowy	Wartość umowy
1	2	3	4	5
1.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Umowy ubezpieczeniowe majątku RAFAKO S.A. od wszystkich ryzyk majątku trwałego i obrotowego	01.10.2015 – 30.09.2016	Szczegóły poniżej
2.	RAFAKO S.A. – TUiR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Członków Władz Spółek	05.10.2015 – 30.09.2016	52 000 tys. zł
3.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia	01.10.2015 – 30.09.2016	70 000 tys. zł
4.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu wykonywania zawodu projektanta, architekta lub inżyniera budowlanego	01.10.2015 – 30.09.2016	22 000 tys. zł
5.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych	01.10.2015 – 30.09.2016	Szczegóły poniżej
6.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Umowa Generalna Ubezpieczenia Ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego	01.10.2015 – 30.09.2016	Szczegóły poniżej
7.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrownia Stalowa Wola S.A.)	18.10.2010 – 31.03.2013 (w zakresie konserwacji ubezpieczenie ważne do 31.03.2016)	130 000 tys. zł
8.	RAFAKO S.A. – TUiR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Wrocław)	02.08.2013 – 31.03.2016	199 000 tys. zł
9.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUiR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanej mienia (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	100 000 tys. zł
10.	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
11.	RAFAKO S.A. – TUiR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej, Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu Wykonywania Zawodu, Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Azoty)	23.09.2014 – 21.10.2016	do 320 000 tys. zł
12.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie mienia od ognia i Innych żywiołów	14.01.2015-13.01.2016	1 477 tys. zł
13.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie od kradzieży	14.01.2015-13.01.2016	210 tys. zł
14.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej zawodowej	16.01.2015-15.01.2016	320 tys. zł
15.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu - Zarządzanie nieruchomościami	16.01.2015-15.01.2016	215 tys. zł
16.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie mienia od ognia i Innych żywiołów Wilczna	07.02.2015-06.02.2016	166 tys. zł
17.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie mienia od ognia i Innych żywiołów - Zawoja	01.06.2015-31.05.2016	1 277 tys. zł
18.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Ubezpieczenie mienia od ognia i Innych żywiołów - Warszawa	02.06.2015 - 01.06.2016	1 866 tys. zł
19.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Umowa ubezpieczenia mienia od ognia i Innych żywiołów - Budynki i lokale mieszkalne	23.12.2015 - 22.12.2016	720 tys. zł
20.	PGL "DOM" – PZU S.A.	Umowa ubezpieczenia mienia od ognia i innych żywiołów - Budynek Bukowa 1	15.06.2015 - 14.06.2016	5 542 tys. zł
21.	E003B7/RAFAKO S.A. - PZU S.A./TUiR Allianz Polska S.A./STU Ergo HESTIA S.A.	Odpowiedzialność Cywilna z tytułu prowadzonej działalności i posiadanej mienia w związku z realizacją kontraktu: "Budowa nowych mocy...".	17.04.2014 - 16.03.2019 (okres realizacji) 17.03.2019 - 16.03.2024 (okres gwarancji)	100 000 tys. zł
22.	E003B7 /RAFAKO - PZU S.A./TUiR Allianz Polska S.A./STU Ergo HESTIA S.A.	Odpowiedzialność Cywilna zawodowa w związku z realizacją kontraktu: "Budowa nowych mocy...".	17.04.2014 - 16.03.2019 (okres realizacji) 17.03.2019 - 16.03.2024 (okres gwarancji)	70 000 tys. zł
23.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - PZU S.A.	samochód Honda Accord SG2359L	28.05.2015 - 27.05.2016	64 tys. zł
24.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - PZU S.A.	samochód Honda CIVIC SG0145L	26.03.2015 - 25.03.2016	56 tys. zł
25.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - PZU S.A.	samochód Honda CR-V SG1073L	22.04.2015 - 21.04.2016	76 tys. zł
26.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - PZU S.A.	samochód Honda JAZZ SG0361K	24.06.2015 - 23.06.2016	27 tys. zł
27.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - ERGO Hestia S.A.	OC architektów i projektantów	31.07.2015 - 30.07.2016	10 000 tys. zł
28.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - ERGO Hestia S.A.	OC prowadzenia działalności	31.07.2015 - 30.07.2016	1 000 tys. zł
29.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - Warta S.A.	ubezpieczenie mienia od ognia i innych zdarzeń losowych	06.07.2015 - 05.07.2016	931 tys. zł

30.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - Warta S.A.	ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku	06.07.2015 - 05.07.2016	198 tys. zł
31.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - Warta S.A.	ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk	06.07.2015 - 05.07.2016	919 tys. zł
32.	Energotechnika Engineering Sp. z o.o. - Warta S.A.	klauzule dodatkowe dotyczące mienia	06.07.2015 - 05.07.2016	1 227 tys. zł
33.	RAFAKO Engineering Sp. z o.o.- PZU S.A.	ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk,	01.10.2015 - 30.09.2016	227 tys. zł
34.	RAFAKO Engineering Sp. z o.o.- PZU S.A.	ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	01.10.2015 - 30.09.2016	280 tys. zł
35.	RAFAKO Engineering Sp. z o.o.- PZU S.A.	ubezpieczenie OC dla klienta korporacyjnego	01.10.2015 - 30.09.2016	10 000 tys. zł
36.	RAFAKO Engineering Sp. z o.o.- PZU S.A.	ubezpieczenie OC zawodowej	01.10.2015 - 30.09.2016	2 000 tys. zł
37.	RAFAKO Engineering Sp. z o.o.- ERGO HESTIA	ubezpieczenie pojazdów	30.09.2015 - 29.09.2016	861 tys. zł
38.	RAFAKO Engineering Sp. z o.o.- PZU S.A.	ubezpieczenie maszyn i sprzętu budowlanego	01.10.2015 - 30.09.2016	670 tys. zł
39.	RAFAKO Engineering Solution doo - Wiener Stadtische	Ubezpieczenie samochodu	12.02.2016 - 12.02.2017	25 tys. zł
40.	RAFAKO Engineering Solution doo - Wiener Stadtische	Ubezpieczenie mienia	12.02.2016 - 12.02.2017	180 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):

1. Ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk:
 - środki trwałe – uniwersalne ubezpieczenie mienia (budynków, budowli, wyposażenia) od zniszczenia – 185 128 tys. zł;
 - środki obrotowe – 330 000 tys. zł.
2. Ubezpieczenie utraty zysku w następstwie szkody objętej ubezpieczeniem mienia od wszystkich ryzyk:
 - utrata zysku 221 880 tys. zł.
3. Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego:
 - stacjonarny sprzęt biurowy (w tym elektronika biurowa) – 6 599 tys. zł
 - sprzęt przenośny – 2 775 tys. zł;
 - stacjonarny sprzęt diagnostyczny – 957 tys. zł.
 - przenośny sprzęt diagnostyczny – 1 167 tys. zł
4. Ubezpieczenie maszyn elektrycznych od szkód elektrycznych:
 - maszyny elektryczne – 5 000 tys. zł.
5. Ubezpieczenie maszyn i urządzeń od uszkodzeń:
 - maszyny i urządzenia – 32 659 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 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 2015 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.	Kłuczbork	1 828	0,02%	18 280,00	18 280,00	18 280,00	77 366 240,00	7 736 624	10,00
5.	Tauron Polska Energia S.A.	Katowice	73 219	0,00%	658 971,00	491 485,00	210 870,72	14 304 948 858,00	1 589 438 762	9,00
6.	RAFAKO-ENGINEERING Sp. z o.o.	Racibórz	2 000	51,046%	1 000 000,00	1 006 013,00	1 006 013,00	1 959 000,00	3 918	500,00
7.	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
8.	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
9.	Sarbel-RAFAKO Sp. z o.o.	Zhangjiaou	1 956	26,23%	1 956 000 USD	4 643 738,60	0,00	7 456 000 USD	7 456	1.000 USD
10.	E001RK Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	100	50,00
11.	E003B7 Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	6 325,10	6 325,10	5 000,00	100	50,00
12.	SOUTH POLAND CLEANTECH CLUSTER Sp. z o.o.	Kraków	1	3,33%	300,00	300,00	300,00	9 000,00	30	
	SUMA						25 261 566,24			

Zestawienie udzielonych pożyczek

Lp.	Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki wg umowy	Waluta pożyczki	Rodzaj wierzycelności	Data zawarcia umowy	Termin spłaty wierzycelności	Oprocentowanie	Stan należności w PLN na 31.12.2015
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	80 000,00
Razem pożyczki								80 000,00

*podmioty powiązane osobowo z RAFAKO S.A.

Lp.	Kredytodawca / pożyczkodawca/	Kwota kredytu/pożyczki wg umowy	Waluta zadłużenia	Rodzaj zadłużenia	Data zawarcia umowy	Termin spłaty zadłużenia	Oprocentowanie	Stan zadłużenia w PLN na 31.12.2015
1	PKO BP	150 000 000,00	PLN	kredyt w rachunku bieżącym uruchamiany w transzach zgodnie z dyspozycją RAFAKO*	07.02.2012	31.05.2016	WIBOR 1M + marża	109 207 984,13
2	Podkarpacki Bank Spółdzielczy	500 000,00	PLN	kredyt w rachunku bieżącym	09.09.2015	08.09.2016	WIBOR 1M + marża	0,00
3	DZIERŻAWCA SP.Z O.O.	400 000,00	PLN	pożyczka	31.10.2014	22.10.2015	3,5% w skali roku	0,00
Razem kredyty i pożyczki								109 207 984,13

*na dzień publikacji niniejszego skróconego sprawozdania finansowego, zgodnie z aneksem do umowy kredytowej podpisanego dnia 7 grudnia 2015 roku, jednostce dominującej został przydzielony kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 150 milionów złotych oraz linia gwarancyjna w wysokości 100 milionów złotych, z zastrzeżeniem, że łączna kwota kredytu w rachunku bieżącym oraz kwota gwarancji bankowych wystawionych w ramach umowy nie może przekroczyć 200 milionów złotych. Termin spłaty kredytu oraz możliwości udzielenia przez bank gwarancji zgodnie z aneksem z dnia 29 maja 2015 roku przedłużono do dnia 31 maja 2016 roku.