



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**SAF S.A. Z SIEDZIBĄ W SOSNOWCU**  
**ZA OKRES**  
**OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 ROKU**

1. Wprowadzenie
2. Bilans
3. Rachunek zysków i strat
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym
5. Rachunek przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe informacje i wyjaśnienia

SOSNOWIEC, DNIA 31 MARCA 2017 ROKU

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SAF S.A.

### 1. Informacje podstawowe

1.1 Nazwa i siedziba: SAF S.A., ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec.

1.2 Organem prowadzącym rejestr jest Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 00000286013.

1.3 Numer NIP 526-24-50-586.

1.4 Czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

1.5 Sprawozdaniem finansowym objęto okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. Dane porównawcze są prezentowane za okres 1 stycznia 2015 do 31 grudnia 2015 r.

1.6 W skład jednostki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne samodzielnie sporządzające sprawozdania finansowe.

1.7 Spółka nie tworzy grupy kapitałowej w rozumieniu Ustawy o rachunkowości i wobec tego nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.8 W prezentowanym okresie nie nastąpiło połączenie spółek.

1.9 Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że jednostka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności.

1.10 Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad (polityką) rachunkowości ustaloną i wprowadzoną do stosowania z dniem 01.01.2010 r.

### 2. Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- 1) obrót wierzytelnościami,
- 2) windykacja wierzytelności na zlecenie,
- 3) ochronę (monitoring) wierzytelności.

### 3. Skład organów Spółki na 31.12.2016 r.:

Zarząd:

Marcin Gąszczak – Prezes Zarządu

Robert Zdańkowski – Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza:

Małgorzata Sepielak - Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Roland Duda – Sekretarz Rady Nadzorczej

Krzysztof Małek – Członek Rady Nadzorczej.

#### **4. Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów, ustalenia przychodów, kosztów i wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego są zgodne z przepisami o ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości. Zapisy księgowe dokonywane są według zasady kosztu historycznego. Rokiem obrotowym spółki jest rok kalendarzowy.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Spółka przyjęła i stosowała w roku obrotowym 2016 do wyceny aktywów i pasywów następujące zasady:

##### **1) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne**

1.1. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), powiększonych o ewentualne koszty ulepszeń; wykazywane w bilansie po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

1.2. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i wartości początkowej równej lub niższej niż 500,00 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów zużycia materiałów.

1.3. Składniki majątku trwałego o wartości początkowej ponad 500,00 zł do 3.500,00 zł wprowadza się do ewidencji bilansowej środków trwałych i umarza jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do używania.

1.4. Środki trwałe o wartości początkowej powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są metodą liniową według stawek odzwierciedlających możliwość faktycznego okresu użytkowania danego środka trwałego.

1.5. Składniki wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej równej lub niższej niż 500,00 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów bieżącego okresu.

1.6. Składniki wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej ponad 500,00 zł do 3.500,00 zł wprowadza się do ewidencji bilansowej i umarza jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do używania.

1.7. Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są metodą liniową według stawek odzwierciedlających możliwość faktycznego okresu użytkowania danej wartości niematerialnej i prawnej.

1.8. Amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik majątkowy wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz do ewidencji wartości niematerialnych i prawnych.

## **2) Rezerwy**

2.1. W spółce nie tworzy się rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze, takie jak odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe ze względu na brak układów zbiorowych pracy oraz innych regulaminów wewnętrznych, normujących obowiązek wypłat nagród jubileuszowych lub innych świadczeń,

## **3) Należności**

3.1. Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

3.2. Należności sporne, wątpliwe lub znacznie przeterminowane obejmuje się odpisami aktualizującymi ich wartość, z uwzględnieniem art. 35b ustawy o rachunkowości. Odpisu aktualizującego dokonuje się w 100% wartości należności. Odpisy aktualizujące należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub jako pomniejszenie przychodów przyszłych okresów – zależnie od rodzaju należności, której dotyczą te odpisy.

3.3. Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie NBP ustalonym na ten dzień

## **4) Środki pieniężne**

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

## **5) Inwestycje długo- i krótkoterminowe**

5.1. Do wyceny oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym instrumentów finansowych spółka stosuje przepisy ustawy o rachunkowości.

5.2. Udziały w innych jednostkach oraz inwestycje zaliczane do aktywów trwałych (z wyjątkiem inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne) wycenia się w cenie nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

5.3. Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa.

5.4. Nieruchomości zaliczane do inwestycji spółka wycenia w wartości godziwej.

#### **6) Rozliczenia międzyokresowe kosztów**

Koszty podlegające aktywowaniu na koncie rozliczeń międzyokresowych rozliczane są proporcjonalnie do upływu czasu w kolejnych okresach (tj. miesiącach), których dotyczą.

Wydatki na zakup wierzytelności rozliczane są w koszty w okresach, w których zostanie osiągnięty przychód z danej wierzytelności.

#### **7) Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej, wynikającej ze Statutu Spółki, zgodnej z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

#### **8) Zobowiązania**

Zobowiązania związane z podstawową działalnością wykazywane są w zobowiązaniach krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług. Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie NBP ustalonym na ten dzień.

#### **9) Rozliczenia międzyokresowe przychodów**

Rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią należne od dłużników kwoty z tytułu wykupionych należności.

#### **10) Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych**

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut oraz operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- w pozostałych przypadkach, a także gdy do otrzymanych należności lub zapłaty zobowiązań nie jest możliwe uwzględnienie faktycznie zastosowanego kursu waluty w danym dniu, stosuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

Salda wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

Różnice kursowe, dotyczące innych niż inwestycje długoterminowe pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. W uzasadnionych przypadkach różnice kursowe zalicza się do kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

Wyceny rozchodu środków pieniężnych z walutowego rachunku bankowego dokonuje się zgodnie z przepisami prawa podatkowego.

## 11) Sprawozdanie finansowe

11.1. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz na każdy inny dzień bilansowy.

11.2. Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym.

11.3. Sprawozdanie finansowe spółki obejmuje bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz informację dodatkową.

11.4. Dane liczbowe w sprawozdaniu wykazuje się w złotych i groszach.

### Zarząd Spółki

**PREZES ZARZĄDU**

Martin Gąszczak

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Robert Zdańkowski

Buchalnik odpowiedzialny za:  
Bogdy Rowanek  
mgr Jacek Jany  
nr 44115 97/96  
Dnia 28.03.2017

Sosnowiec, dnia 31.03.2017 r.

**Bilans**  
**Aktywa**

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
<b>A</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>		<b>3 992 392,05</b>	<b>4 210 101,15</b>
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1</b>	<b>37 677,64</b>	<b>20 243,07</b>
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2	Wartość firmy		0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne		37 677,64	20 243,07
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2,3</b>	<b>1 519 072,41</b>	<b>1 761 808,08</b>
<b>1</b>	<b>Środki trwałe</b>	<b>2</b>	<b>1 519 072,41</b>	<b>1 761 808,08</b>
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		378 417,50	480 270,39
c	urządzenia techniczne i maszyny		127 648,67	83 598,15
d	środki transportu		1 013 006,24	1 194 969,54
e	inne środki trwałe		0,00	2 970,00
<b>2</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>3</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Zaliczki na środki trwałe w budowie</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności długoterminowe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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		0,00	0,00
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>4</b>	<b>2 390 300,00</b>	<b>2 390 300,00</b>
<b>1</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>4</b>	<b>2 386 000,00</b>	<b>2 386 000,00</b>
<b>2</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Długoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>4</b>	<b>4 300,00</b>	<b>4 300,00</b>
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 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		4 300,00	4 300,00
	- udziały lub akcje		4 300,00	4 300,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
<b>4</b>	<b>Inne inwestycje długoterminowe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>19,7</b>	<b>45 342,00</b>	<b>37 750,00</b>
<b>1</b>	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>19</b>	<b>45 342,00</b>	<b>37 750,00</b>
<b>2</b>	<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>7</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**GŁÓWNA KSIĘGOWA**

sporządziła: Iwona Ołubiec

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

**PREZES ZARZĄDU**

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

Przyjęto i akceptowano

Bogdan Kowalczyk

Dział Zarządzania

31.03.2017

Data: 28.05.2017

Bilans  
Aktywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
<b>B</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>		<b>21 895 597,42</b>	<b>19 453 380,36</b>
<b>I</b>	<b>Zapasy</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1	Materiały		0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
3	Produkty gotowe		0,00	0,00
4	Towary		0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy		0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>6</b>	<b>11 788 104,91</b>	<b>10 226 135,12</b>
<b>1</b>	<b>Należności od jednostek powiązanych</b>	<b>34</b>	<b>210,00</b>	<b>210,00</b>
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		210,00	210,00
<b>2</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>3</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>6</b>	<b>11 787 894,91</b>	<b>10 225 925,12</b>
a	z tyt. dostaw i usług w okresie spłaty		10 796 016,90	9 465 427,10
	- do 12 miesięcy		10 796 016,90	9 465 427,10
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	z tytułu podatków ,dotacji , ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		361 993,45	25 567,35
c	inne, w tym:		629 884,56	734 930,67
	- rozrachunki z tyt. rzeczowych aktywów trwałych i inwestycji		484 000,00	0,00
d	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>		<b>4 177 821,40</b>	<b>3 571 576,07</b>
<b>1</b>	<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>		<b>4 177 821,40</b>	<b>3 571 576,07</b>
a	w jednostkach powiązanych	<b>5, 34</b>	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	<b>5</b>	2 998 779,13	3 184 958,55
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		2 998 779,13	3 184 958,55
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	<b>24</b>	1 179 042,27	386 617,52
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		1 179 042,27	386 617,52
	- inne środki pieniężne		0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
<b>2</b>	<b>Inne inwestycje krótkoterminowe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>7</b>	<b>5 929 671,11</b>	<b>5 655 669,17</b>
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>25 887 989,47</b>	<b>23 663 481,51</b>

sporządziła: Iwona Ołubiec

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

Próbno zakończono  
Bogdy Kowalczyk  
mgr Jacek Żmij  
31.03.2017  
Dnia 28.03.2017



## Bilans

## Pasywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na	
			31.12.2016r.	31.12.2015r.
<b>A</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>		<b>12 158 288,61</b>	<b>11 940 555,39</b>
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	8	10 900 000,00	10 900 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		1 040 555,39	232 433,87
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		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		0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	9	217 733,22	808 121,52
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
<b>B</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>13 729 700,86</b>	<b>11 722 926,12</b>
I	Rezerwy na zobowiązania	19	5 679,00	11 735,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		5 679,00	11 735,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00
	- długoterminowa		0,00	0,00
	- krótkoterminowa		0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	10,11	4 932 148,57	4 042 241,10
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	10,11	4 932 148,57	4 042 241,10
a	kredyty i pożyczki		834 263,75	3 303 948,68
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		3 455 000,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe		642 884,82	738 292,42
d	zobowiązania wekslowe			
e	inne		0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	10,11	3 869 663,37	3 715 526,70
1	Wobec jednostek powiązanych	34	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
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	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10, 11	3 869 663,37	3 715 526,70
a	kredyty i pożyczki		1 488 126,60	1 152 000,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe		343 454,19	299 002,63
d	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:		1 327 348,49	1 516 943,49
	- do 12 miesięcy		1 327 348,49	1 516 943,49
	- 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		438 705,16	515 649,74
h	z tytułu wynagrodzeń		263 757,91	225 404,50
i	inne		8 271,02	6 526,34
4	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	12	4 922 209,92	3 953 423,32
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		4 922 209,92	3 953 423,32
	- długoterminowe		5 019,09	6 050,12
	- krótkoterminowe		4 917 190,83	3 947 373,20
	<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>25 887 989,47</b>	<b>23 663 481,51</b>

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpisy Członków Zarządu:

Iwona Ołubiec

1. Marcin Gąszczak

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

Budowa akcyjna w/w  
 przez Zarząd  
 w dniu 28.03.2017

## Rachunek zysków i strat - wersja porównawcza

Lp.	Tytuł	Nr noty	Wykonanie za okres	
			1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>13</b>	<b>9 893 811,34</b>	<b>10 814 814,97</b>
-	od jednostek powiązanych			
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów		9 893 811,34	10 806 746,11
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby		0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	8 068,86
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>		<b>9 235 391,08</b>	<b>8 735 255,94</b>
I	Amortyzacja		567 738,53	531 978,08
II	Zużycie materiałów i energii		422 197,36	497 789,56
III	Usługi obce		2 090 668,71	1 967 370,66
IV	Podatki i opłaty, w tym:		174 788,88	189 889,44
-	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V	Wynagrodzenia		3 847 239,80	3 785 744,75
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		690 209,79	706 746,81
-	emerytalne		335 478,24	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		1 442 548,01	1 048 782,96
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	6 953,68
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>		<b>658 420,26</b>	<b>2 079 559,03</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>14</b>	<b>1 599 159,75</b>	<b>1 299 203,44</b>
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		43 647,69	56 061,00
II	Dotacje		0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne		1 555 512,06	1 243 142,44
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>15</b>	<b>1 509 782,08</b>	<b>1 606 506,79</b>
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów		0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		3 440,76	11 568,11
III	Inne koszty operacyjne		1 506 341,32	1 594 938,68
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>		<b>747 797,93</b>	<b>1 772 255,68</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>16</b>	<b>108 798,77</b>	<b>398 901,45</b>
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
-	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:		33 127,20	361 754,43
-	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		75 671,57	37 147,02
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>		<b>594 068,48</b>	<b>988 202,61</b>
I	Odsetki, w tym:	<b>17</b>	<b>548 634,48</b>	<b>903 887,45</b>
-	dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
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	0,00
IV	Inne		45 434,00	84 315,16
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>		<b>262 528,22</b>	<b>1 182 954,52</b>
<b>J</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>18</b>	<b>44 795,00</b>	<b>374 833,00</b>
<b>K</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K</b>	<b>Zysk (strata) netto (I - J - K)</b>		<b>217 733,22</b>	<b>808 121,52</b>

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpisy Członków Zarządu

Iwona Ołubiec

1. Marcin Gąszczak

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Podpisano i akceptowano  
 Ewidencja Gospodarki  
 msp. Jacek Ziorny  
 nr KRS 0000000000  
 Dnia 29.05.2017 r.

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	01.01-31.12.2015 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>11 940 555,39</b>	<b>11 132 433,87</b>
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>11 940 555,39</b>	<b>11 132 433,87</b>
<b>1</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>10 900 000,00</b>	<b>10 900 000,00</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
-	umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>10 900 000,00</b>	<b>10 900 000,00</b>
<b>2</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>232 433,87</b>	<b>0,00</b>
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	808 121,52	232 433,87
a	zwiększenie (z tytułu)	808 121,52	232 433,87
-	z podziału zysku (ustawowo)	808 121,52	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	pokrycia straty	0,00	0,00
2.2.	<b>Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</b>	<b>1 040 555,39</b>	<b>232 433,87</b>
<b>3</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	zbycia środków trwałych	0,00	0,00
3.2.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
4.2.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00
5.2.	<b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	01.01-31.12.2015 r.
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu (-)	0,00	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	(1 324 734,06)
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 324 734,06
-	pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku netto roku poprzedniego	0,00	1 324 734,06
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6	Wynik netto	217 733,22	808 121,52
a	zysk netto	217 733,22	808 121,52
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 158 288,61	11 940 555,39
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 158 288,61	11 940 555,39

GLÓWNA KSIĘGOWA  
  
 Iwona Ołubiec

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

Badano i akceptowano  
 Biuro Rewident  
 mgr Jacek Zimny  
 nr KIBR 9756

Dnia 31.03.2017 r.

## Rachunek przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	metoda pośrednia	
		1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk (strata) netto	217 733,22	808 121,52
II	Korekty razem	(176 932,89)	(59 852,98)
1	Amortyzacja	567 738,53	531 978,08
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 542,78	(1 718,45)
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	368 114,60	400 169,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(43 647,69)	(56 061,00)
5	Zmiana stanu rezerw	(6 056,00)	6 655,00
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności	(1 557 969,79)	9 533 314,21
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(259 680,62)	(213 011,62)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	687 192,66	(10 606 988,68)
10	Inne korekty	65 832,64	345 810,48
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)</b>	<b>40 800,33</b>	<b>748 268,54</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	Wpływy	235 219,69	348 905,20
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29 333,34	45 146,34
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	396,83
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	396,83
-	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	396,83
-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4	Inne wpływy inwestycyjne	205 886,35	303 362,03
II	Wydatki	47 234,45	274 646,97
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	27 527,52	158 568,51
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	19 706,93	116 078,46
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>187 985,24</b>	<b>74 258,23</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	Wpływy	3 455 000,00	1 201 083,04
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	0,00	1 201 083,04
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	3 455 000,00	0,00
4	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	2 889 818,04	4 001 068,41
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	2 199 390,97	1 248 601,70
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	2 000 000,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	322 312,47	351 900,88
8	Odsetki	368 114,60	400 565,83
9	Inne wydatki finansowe		
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>565 181,96</b>	<b>(2 799 985,37)</b>

## Rachunek przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	metoda pośrednia	
		1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	793 967,53	(1 977 458,60)
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	792 424,75	(1 975 740,15)
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 542,78	(1 718,45)
F	Środki pieniężne na początek okresu	386 617,52	2 362 357,67
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 179 042,27	386 617,52
-	o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

Badano i zaakceptowano  
 Bogdy Bawłonek  
 mgr Jacek Zimny  
 KRS 14276  
 Dnia 29.03.2017

## Nota Nr 1

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 1.01.2016r. do 31.12.2016r.

Lp.	Tytuł	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne	Zaliczki	Razem
	<b>Wartość brutto</b>					
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	0,00	0,00	221 171,01	0,00	221 171,01
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	0,00	0,00	32 511,48	0,00	32 511,48
a	zakup	0,00	0,00	32 511,48	0,00	32 511,48
b	przejęcie ze śr. trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	0,00	0,00	253 682,49	0,00	253 682,49
	<b>Umorzenie</b>					
<b>5</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	0,00	0,00	200 927,94	0,00	200 927,94
<b>6</b>	<b>Zwiększenia</b>	0,00	0,00	15 076,91	0,00	15 076,91
a	amortyzacja za okres	0,00	0,00	15 076,91	0,00	15 076,91
b	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	inne WNIP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7</b>	<b>Zmniejszenia</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>8</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	0,00	0,00	216 004,85	0,00	216 004,85
<b>9</b>	<b>Wartość netto na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>10</b>	<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	0,00	0,00	37 677,64	0,00	37 677,64

## Nota Nr 2

## Zmiany w stanie środków trwałych od 1.01.2016r. do 31.12.2016r.

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto</b>							
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	0,00	1 024 958,05	476 756,98	1 994 647,33	67 700,84	3 564 063,20
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	0,00	0,00	81 682,49	332 195,13	1 137,40	415 015,02
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	zakup środków trwałych	0,00	0,00	27 117,77	0,00	1 137,40	28 255,17
d	ujawnienia (np. inwentaryzacje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	pozostałe (leasing finansowy)	0,00	0,00	54 564,72	332 195,13	0,00	386 759,85
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	0,00	0,00	0,00	359 900,73	0,00	359 900,73
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	89 900,73	0,00	89 900,73
c	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	darowizny przekazane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	pozostałe (leasing finansowy)	0,00	0,00	0,00	270 000,00	0,00	270 000,00
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	0,00	1 024 958,05	558 439,47	1 966 941,73	68 838,24	3 619 177,49

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie)</b>							
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	0,00	544 687,66	393 158,83	799 677,79	64 730,84	1 802 255,12
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	0,00	101 852,89	37 631,97	409 069,36	4 107,40	552 661,62
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	amortyzacja za okres	0,00	101 852,89	37 631,97	409 069,36	4 107,40	552 661,62
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	0,00	0,00	0,00	254 811,66	0,00	254 811,66
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	85 754,50	0,00	85 754,50
c	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	darowizny przekazane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
h	pozostałe (leasing finansowy)	0,00	0,00	0,00	169 057,16	0,00	169 057,16
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	0,00	646 540,55	430 790,80	953 935,49	68 838,24	2 100 105,08
<b>5</b>	<b>Wartość netto na początek okresu</b>	0,00	480 270,39	83 598,15	1 194 969,54	2 970,00	1 761 808,08
<b>6</b>	<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	0,00	378 417,50	127 648,67	1 013 006,24	0,00	1 519 072,41



## Wartość netto środków trwałych amortyzowanych przez jednostkę, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Lp.	Tytuł	31.12.2016r.		31.12.2015r.	
		leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
1	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Urządzenia techniczne i maszyny	54 261,10	0,00	0,00	0,00
4	Środki transportu	948 629,52	0,00	1 095 458,53	0,00
5	Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
6	WNIP (oprogramowanie)	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>1 002 890,62</b>	<b>0,00</b>	<b>1 095 458,53</b>	<b>0,00</b>

## Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Lp.	Tytuł	Stan na	Stan na
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
1	Środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze:		
a	w tym z tytułu leasingu operacyjnego	0,00	0,00
2	Inne środki trwałe pozabilansowe	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Nota Nr 3

## Zmiany w stanie środków trwałych w budowie w okresie od 1.01.2016r. do 31.12.2016r.

Lp.	Tytuł	Wartość
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>
a	poniesione nakłady inwestycyjne, aktywowane odsetki i prowizje od kredytów	0,00
b	przeniesienie z zaliczek na środki trwałe w budowie	0,00
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>
a	przekazanie na środki trwałe	0,00
b	przekazanie na WNIP'y	0,00
c	sprzedaż środków trwałych w budowie	0,00
d	spisanie zadań inwestycyjnych zaniechanych	0,00
e	dokonanie odpisu aktualizującego wartość środków trwałych w budowie	0,00
f	inne	
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>

## Nota Nr 4

## Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Lp.	Tytuł	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
1	Bilans otwarcia	2 386 000,00	0,00	4 300,00	0,00	2 390 300,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Odpis aktualizujący -trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Bilans zamknięcia	2 386 000,00	0,00	4 300,00	0,00	2 390 300,00

## Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od 1.01.2016r. do 31.12.2016r.

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1	Bilans otwarcia	4 300,00				4 300,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Odpis aktualizujący -trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Bilans zamknięcia	4 300,00	0,00	0,00	0,00	4 300,00

## Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

Lp.	Nazwa i forma prawna podmiotu	Siedziba	Wartość udziałów/akcji według cen nabycia	Udział w kapitale/głosach
1	Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A.	Czechowice-Dziedzice	264 620,00	20,00%
2	Energoaparatura S.A.	Katowice	4 300,00	poniżej 1 %
	<b>RAZEM</b>		<b>268 920,00</b>	

Spółka SAF S.A. w 2014 r. dokonała odpisu aktualizującego wartość udziałów posiadanych w spółce Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A. W ocenie SAF S.A. nastąpiła trwała utrata wartości udziałów. Analiza sytuacji finansowej i rentowności działalności spółki Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A. pozwoliła stwierdzić, że ten składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości przewidywanych korzyści ekonomicznych, szanse zwrotu wniesionych przez Spółkę udziałów są niewielkie.

## Nota Nr 5

## Instrumenty finansowe - aktywa

Klasyfikacja aktywów do grup instrumentów finansowych

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	Stan na 31.12.2016r.			Stan na 31.12.2015r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
<b>1.</b>	<b>Pożyczki udzielone, z tego:</b>						
a	należności z tytułu pożyczek od jednostek powiązanych	53 446,00	53 446,00	0,00	53 446,00	53 446,00	0,00
b	należności z tytułu pożyczek od pozostałych jednostek	4 976 472,15	1 977 693,02	2 998 779,13	5 162 651,57	1 977 693,02	3 184 958,55
	<b>RAZEM</b>	<b>5 029 918,15</b>	<b>2 031 139,02</b>	<b>2 998 779,13</b>	<b>5 216 097,57</b>	<b>2 031 139,02</b>	<b>3 184 958,55</b>

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności z tytułu udzielonych pożyczek w okresie od 1.01.2016r. do 31.12.2016r.

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu pożyczek	w tym od jednostek powiązanych
1	Bilans otwarcia	2 031 139,02	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	2 031 139,02	0,00

## Nota Nr 6

## Należności krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2016r.			Stan na 31.12.2015r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
<b>1</b>	<b>Należności od jednostek powiązanych, z tego:</b>	<b>210,00</b>	<b>0,00</b>	<b>210,00</b>	<b>210,00</b>	<b>0,00</b>	<b>210,00</b>
	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:						
a	-do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	0,00		0,00
b	inne	210,00	0,00	210,00	210,00	0,00	210,00
<b>2</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, z tego:</b>	<b>50 287 746,68</b>	<b>38 499 851,77</b>	<b>11 787 894,91</b>	<b>48 778 249,67</b>	<b>38 552 324,55</b>	<b>10 225 925,12</b>
	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:						
a	-do 12 miesięcy	49 295 868,67	38 499 851,77	10 796 016,90	48 017 751,65	38 552 324,55	9 465 427,10
	-powyżej 12 miesięcy	49 295 868,67	38 499 851,77	10 796 016,90	48 017 751,65	38 552 324,55	9 465 427,10
	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00		0,00	0,00		0,00
b	inne	361 993,45	0,00	361 993,45	25 567,35	0,00	25 567,35
c	inne	629 884,56	0,00	629 884,56	734 930,67	0,00	734 930,67
	<b>RAZEM</b>	<b>50 287 956,68</b>	<b>38 499 851,77</b>	<b>11 788 104,91</b>	<b>48 778 459,67</b>	<b>38 552 324,55</b>	<b>10 226 135,12</b>

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 1.01.2016r. do 31.12.2016r. (wg tytułów należności)

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	w tym od jednostek powiązanych	Odpisy aktualizujące należności pozostałe	w tym od jednostek powiązanych	Razem odpisy aktualizujące należności krótkoterminowe
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	<b>38 552 324,55</b>		<b>0,00</b>		<b>38 552 324,55</b>
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>2 932 217,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 932 217,05</b>
a	utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 931 319,57				2 931 319,57
b	utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar kosztów pozostałych operacyjnych	897,48				897,48
c	przesunięcia między należnościami					0,00
d	odpisy aktualizujące przejęte					0,00
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>2 984 689,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 984 689,83</b>
a	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesionych w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów (spłaty należności)	2 984 689,83				2 984 689,83
b	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesione w pozostałe przychody operacyjne	0,00				0,00
c	wykorzystanie odpisów (spisanie należności z odpisem)	0,00				0,00
d	przesunięcia między należnościami	0,00				0,00
e	korekta odpisu					0,00
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>38 499 851,77</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>38 499 851,77</b>

## Nota Nr 7

## Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na	Stan na
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
1	obsługa serwera	0,00	0,00
2	program antywirusowy	0,00	0,00
3	odsetki skapitalizowane od pożyczek	0,00	0,00
4	opłata bankowa za przedłużenie umowy kredytowej	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Lp.	Tytuł	Stan na	Stan na
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
<b>1</b>	<b>Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	<b>5 929 671,11</b>	<b>5 655 669,17</b>
-	koszty zakupu wierzytelności	5 871 741,11	5 601 464,50
-	usługi informatyczne	7 180,65	9 769,70
-	domeny	1 043,70	1 090,84
-	prenumerata	964,03	2 476,84
-	licencja na wykorzystanie znaków	1 229,50	0,00
-	reklama	0,00	1 554,11
-	pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 483,29	3 495,39
-	system informacji prawnej Legalis	5 184,00	0,00
-	ubezpieczenia	39 844,83	35 817,79
	<b>RAZEM</b>	<b>5 929 671,11</b>	<b>5 655 669,17</b>

## Nota Nr 8

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego - stan na 31.12.2016r.

KAPITAŁ AKCYJNY		2016 r.			Wartość nominalna jednej akcji = 1,00zł	
Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A	akcje są uprzywilejowane	na 1 akcję przypadają 2 głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	8 900 000	8 900 000,00	07.08.2007	07.08.2007
Seria B	akcje nie są uprzywilejowane	brak	2 000 000	2 000 000,00	07.08.2007	07.08.2007
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>10 900 000</b>			
<b>KAPITAŁ RAZEM</b>				<b>10 900 000,00</b>		

## Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów)

Akcjonariusz / Udziałowiec	Wartość akcji/ udziałów	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w liczbie głosów
Marcin Gąszczak	6 540 000,00	60,00%	60,00%
Robert Zdańkowski	4 360 000,00	40,00%	40,00%
<b>RAZEM</b>	<b>10 900 000,00</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Nota Nr 9

## Proponowany podział wyniku finansowego

Tytuł	Wartość
<b>zysk netto za 2016 rok</b>	<b>217 733,22</b>
<b>proponowany podział:</b>	
przeznaczenie na pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00
przeznaczenie na kapitał zapasowy	217 733,22
<b>wynik nie podzielony</b>	<b>0,00</b>

## Nota Nr 10

## Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na 31.12.2016r.			
		do 1 roku*)	2 lata - 3 lata	4 - 5 lat	powyżej 5 lat
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek	0,00	4 932 148,57	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	834 263,75	0,00	
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	3 455 000,00	0,00	
c	zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	0,00	642 884,82	0,00	
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>4 932 148,57</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

\*) zobowiązania do 1 roku zostały wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

## Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W 2016 r. Spółka wyemitowała dwie serie obligacji oprocentowane według stałej stopy procentowej w wysokości 7,50 % w skali roku. Celem emisji Obligacji było pozyskanie przez Spółkę środków finansowych na zasilenie kapitału obrotowego.

Subskrypcja obligacji serii B zakończyła się w dniu 03.02.2016 r. Zarząd SAF S.A. uchwałą nr 2/2016 z dnia 5 lutego 2016 r. w sprawie przydziału Obligacji na okaziciela serii B, dokonał przydziału 23.350 sztuk Obligacji serii B o łącznej wartości nominalnej 2.335.000 zł.

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy:

- hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Dąbrowie Górniczej przy ul. Kuźnica Błędownska, powiat Dąbrowa Górnicza, województwo śląskie, objętej księgą wieczystą KA1D/00034909/4, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Dąbrowie Górniczej, Wydział VI Ksiąg Wieczystych,
- hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Milejowicach, powiat wrocławski, województwo dolnośląskie, objętej księgą wieczystą WR1K/00303935/7, prowadzoną przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Krzyków we Wrocławiu, Wydział IV Ksiąg Wieczystych.
- hipoteki prawie użytkownika wieczystego nieruchomości gruntowej zabudowanej budowlą sportowo - rekreacyjną położonej w Sosnowcu, powiat m. Sosnowiec, województwo śląskie, składającej się z działki gruntowej o numerze 2914/5 o łącznej powierzchni 2395m2 księga wieczysta numer 32218, w użytkowaniu wieczystym oraz z budowli sportowo - rekreacyjnych, tj. budynku rekreacyjnego o powierzchni użytkowej 56,00m2, basenu rekreacyjnego o powierzchni 40,00m2 oraz kortu tenisowego o powierzchni 703,00m2, objętej księgą wieczystą KA1S/00032218/3, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Sosnowcu, VI Wydział Ksiąg Wieczystych. Nieruchomość jest własnością Skarbu Państwa, a użytkownikiem wieczystym do 2089 r. Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdankowski Spółka Jawna.

Obligacje zostaną wykupione po ich wartości nominalnej (tj. 100 zł za jedną Obligację) w dniu 05.02.2018 r. (24 miesiące od daty emisji) .

Subskrypcja obligacji serii C zakończyła się w dniu 02.08.2016 r. Zarząd SAF S.A. uchwałą nr 1/08/2016 z dnia 4 sierpnia 2016 r. w sprawie przydziału Obligacji na okaziciela serii C, dokonał przydziału 11.200 sztuk Obligacji serii C o łącznej wartości nominalnej 1.120.000 zł.

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy:

- hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Bęczarce, powiat myślenicki, województwo małopolskie, objętej księgą wieczystą KR1Y/00061662/4, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Myślenicach, Wydział IV Ksiąg Wieczystych.

Obligacje zostaną wykupione po ich wartości nominalnej (tj. 100 zł za jedną Obligację) w dniu 04.08.2018 r. (24 miesiące od daty emisji) .



## Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Lp.	płatne w okresie:	wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.	31.12.2016r.	31.12.2015r.
	do jednego roku	343 454,19	299 002,63	343 454,19	299 002,63
	od 2 do 3 lat	626 832,64	552 445,66	626 832,64	552 445,66
	od 4 do 5 lat	16 052,18	185 846,76	16 052,18	185 846,76
	powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>986 339,01</b>	<b>1 037 295,05</b>	<b>986 339,01</b>	<b>1 037 295,05</b>
	<b>Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych,</b>				
	<b>z tego:</b>	<b>986 339,01</b>	<b>1 037 295,05</b>	<b>986 339,01</b>	<b>1 037 295,05</b>
	zobowiązania krótkoterminowe	343 454,19	299 002,63	343 454,19	299 002,63
	zobowiązania długoterminowe	642 884,82	738 292,42	642 884,82	738 292,42

## Zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na	Stan na
		31.12.2016r. kwota	31.12.2015r. kwota
<b>1</b>	<b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych,</b>		
	<b>z tego:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy		
b	inne		
<b>2</b>	<b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek,</b>		
	<b>z tego:</b>	<b>3 869 663,37</b>	<b>3 715 526,70</b>
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	1 327 348,49	1 516 943,49
	-do 12 miesięcy	1 327 348,49	1 516 943,49
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych	438 705,16	515 649,74
	z tytułu emisji dłużnych papierów		
c	wartościowych	0,00	0,00
d	kredytów i pożyczek	1 488 126,60	1 152 000,00
e	zobowiązań z tytułu leasingu	343 454,19	299 002,63
f	wynagrodzeń	263 757,91	225 404,50
g	innych	8 271,02	6 526,34
	<b>RAZEM</b>	<b>3 869 663,37</b>	<b>3 715 526,70</b>

## Nota Nr 11

## Wykaz zobowiązań bilansowych

## KREDYTY I POŻYCZKI

Rodzaj kredytu/pożyczki	Nazwa banku/pożyczkodawcy /leasingodawcy	Kwota umowna	Wartość		Zabezpieczenie spłaty
			zobowiązania na dzień 31.12.2016 r.	zobowiązania na dzień 31.12.2016 r.	
			krótkoterminowa	dlugoterminowa	
Kredyt w rachunku bieżącym	PKO BP SA	do 800 000,00 zł	0,00	0,00	Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA., 3) Gwarancja spłaty kredytu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis w kwocie stanowiącej 60 % kwoty kredytu tj.w kwocie 480 000,00 zł na okres 27 miesięcy (od 27 października 2015 r. do 26 stycznia 2018 r.)
Kredyt obrotowy odnawialny	PKO BP SA	do 700 000,00 zł	698 126,60	0,00	Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA., 3) Gwarancja spłaty kredytu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis w kwocie stanowiącej 60 % kwoty kredytu tj.w kwocie 420 000,00 zł na okres 27 miesięcy (od 27 października 2015 r. do 26 stycznia 2018 r.)
Kredyt obrotowy nieodnawialny	PKO BP SA	2 500 000,00	790 000,00	0,00	Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA., 3) hipoteka do kwoty 3.750.000 zł na nieruchomości położonej w Ogródzieńcu dla której firmie JURA INVESTMENT Sp. z o.o. przysługuje prawo wieczystego użytkowania gruntu (KW nr CZ1Z/00042282/8), okres kredytowania od 04.08.2014 do 03.08.2017r.
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	200 000,00	333 753,86	0,00	-
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	300 000,00	500 509,89	0,00	-
<b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI</b>			<b>2 322 390,35</b>	<b>1 488 126,60</b>	<b>834 263,75</b>

## LEASING FINANSOWY

Nr umowy	Nazwa leasingodawcy	Kwota umowna	Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2016r.	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	Zabezpieczenie spłaty
1/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdarńkowski Spółka Jawna	256 910,57	68 935,76	61 199,13	7 736,63 Mercedes ML	
2/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdarńkowski Spółka Jawna	72 073,17	26 289,98	16 998,69	9 291,29 Ford Mondeo	
5/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdarńkowski Spółka Jawna	105 691,06	58 930,67	22 343,18	36 587,49 Volvo S 80	
6/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdarńkowski Spółka Jawna	227 800,00	146 638,67	45 311,68	101 326,99 Audi Q7	
1/2015/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdarńkowski Spółka Jawna	391 000,00	215 015,21	64 438,11	150 577,10 Mercedes S	
4722690-1215-03064	Volkswagen Leasing GMBH Sp. z o.o.	207 841,01	122 784,10	40 464,22	82 319,88 Audi Q5, weksel	
9400941451	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	29 633,62	8 685,54	20 948,08 Hyundai i20, weksel	
9400941401	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	29 633,62	8 685,54	20 948,08 Hyundai i20, weksel	
9400941481	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	29 633,62	8 685,54	20 948,08 Hyundai i20, weksel	
9400941461	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	29 633,62	8 685,54	20 948,08 Hyundai i20, weksel	
9400941411	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	29 633,62	8 685,54	20 948,08 Hyundai i20, weksel	
9400941431	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	29 633,62	8 685,54	20 948,08 Hyundai i20, weksel	
9400993211	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	33 813,79	8 466,80	25 346,99 Hyundai i20, weksel	
9400993221	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	33 813,79	8 466,80	25 346,99 Hyundai i20, weksel	
9400988751	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	33 813,09	8 466,80	25 346,29 Hyundai i20, weksel	
839374-ST-0	ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	42 420,00	38 178,00	8 264,57	29 913,43 Agregat prądotwórczy FDG 60 IS, weksel	
SAF/018/2016	Marcin Karkoszka	12 144,72	10 324,23	6 920,97	3 403,26 Dysk sieciowy Synology	
<b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU</b>		<b>966 339,01</b>	<b>343 454,19</b>	<b>622 884,82</b>		
<b>RAZEM KREDYTY, POŻYCZKI, ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU</b>		<b>1 831 580,79</b>	<b>1 457 148,57</b>			<b>X</b>

## Nota Nr 12

## Inne rozliczenia międzyokresowe

Tytuł	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
<b>1 Długoterminowe</b>	<b>5 019,09</b>	<b>6 050,12</b>
a Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów	5 019,09	6 050,12
<b>2 Krótkoterminowe</b>	<b>4 917 190,83</b>	<b>3 947 373,20</b>
a Przychody przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzytelności	4 831 584,17	3 863 590,91
b Przychody przyszłych okresów z tytułu kapitalizacji odsetek od pożyczki	76 743,81	76 743,81
c Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów	8 862,85	7 038,48
<b>RAZEM</b>	<b>4 922 209,92</b>	<b>3 953 423,32</b>

## Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy zobowiązania warunkowe nie występują.

## Nota Nr 13

## Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów - struktura rzeczowa

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
<b>1</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:</b>		
	Przychód z obrotu wierzytelnościami	9 893 811,34	10 806 746,11
	Przychody netto ze sprzedaży usług związanych z wierzytelnościami	3 357 323,74	3 167 945,16
	Przychody związane z udzielaniem pożyczek	6 336 932,70	7 517 413,08
	Pozostałe	146 410,81	22 257,88
<b>2</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0,00</b>	<b>8 068,86</b>
	<b>RAZEM</b>	<b>9 893 811,34</b>	<b>10 814 814,97</b>

## Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów - struktura terytorialna

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
<b>a</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	<b>9 893 811,34</b>	<b>10 806 746,11</b>
	sprzedaż netto na kraj	9 868 355,40	10 767 686,05
	sprzedaż netto za granicę	25 455,94	39 060,06
<b>b</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0,00</b>	<b>8 068,86</b>
	sprzedaż netto na kraj	0,00	0,00
	sprzedaż netto za granicę	0,00	8 068,86
	<b>RAZEM</b>	<b>9 893 811,34</b>	<b>10 814 814,97</b>

## Nota Nr 14

## Pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2016r.	01.01.-31.12.2015r.
<b>1</b>	<b>Przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>148 736,76</b>	<b>117 208,98</b>
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	148 736,76	117 208,98
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji	0,00	0,00
d	z aktualizacji wyceny inwestycji	0,00	0,00
<b>2</b>	<b>Dotacje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Pozostałe, w tym:</b>	<b>1 555 512,06</b>	<b>1 243 142,44</b>
a	odzyskane opłaty sądowe	305 355,95	328 100,42
b	odzyskane opłaty egzekucyjne	59 779,39	77 039,08
c	odzyskane koszty zastępstwa procesowego	620 819,44	604 065,91
d	pomoc prawno-windykacyjna	2 137,34	6 351,90
e	wyegzekwowane kary	38 704,13	33 759,44
f	przychody z tytułu refaktur	224 731,36	107 012,98
g	odszkodowania	19 351,80	7 061,38
h	przedawnione zobowiązania	278 183,60	0,00
i	pozostałe przychody operacyjne	6 449,05	79 751,33
	<b>RAZEM</b>	<b>1 704 248,82</b>	<b>1 360 351,42</b>

## Nota Nr 15

## Pozostałe koszty operacyjne

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	01.01.-31.12.2015r.
<b>1</b>	<b>Koszty ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>105 089,07</b>	<b>61 147,98</b>
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	105 089,07	61 147,98
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji niefinansowych	0,00	0,00
d	wartość z aktualizacji wyceny inwestycji	0,00	0,00
<b>2</b>	<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>3 440,76</b>	<b>11 568,11</b>
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	0,00	0,00
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji niefinansowych	0,00	0,00
d	należności	3 440,76	11 568,11
e	zapasów	0,00	0,00
f	innych aktywów	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne:</b>	<b>1 506 341,32</b>	<b>1 594 938,68</b>
a	koszty postępowania sądowego	362 762,40	466 819,98
b	koszty postępowania egzekucyjnego	65 870,45	105 146,00
c	koszty spraw przegranych	13 719,00	18 812,79
d	koszty zastępstwa procesowego	738 889,01	669 366,01
e	pozostałe opłaty	22 015,61	16 266,00
f	kary umowne	0,00	111 020,00
g	pozostałe koszty operacyjne	198,18	9 027,15
h	umorzone należności	71 758,75	73 372,27
i	darowizny przekazane	3 650,00	0,00
j	składki członkowskie	2 700,00	15 400,00
k	naprawa powypadkowa samochodów	20 122,36	1 961,38
l	koszty podlegające refakturowaniu	204 208,66	107 241,21
ł	koszty utrzymania inwestycji w nieruchomości	446,90	505,89
	<b>RAZEM</b>	<b>1 614 871,15</b>	<b>1 667 654,77</b>

## Nota Nr 16

## Przychody finansowe - odsetki za 2016 rok

Lp.	Rodzaj aktywów	Przychody z odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane		
			do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Dłużne instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności	32 298,06	0,00	0,00	0,00
	w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Środki pieniężne	829,14	0,00	0,00	0,00
	w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>33 127,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
1	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finans. w jedn. powiązanych	0,00	0,00
2	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finans. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Aktualizacja wartości aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
1	Aktualizacja wartości aktywów finansowych (zwiększenie wartości)	0,00	0,00
2	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Inne przychody finansowe

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
1	Rozwiązanie rezerw	0,00	0,00
2	Pozostałe, w tym:	75 671,57	37 147,02
a	nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	16 401,05	0,00
b	otrzymane bony towarowe	25 464,62	19 621,45
c	odsetki	33 805,90	2 525,57
d	sprzedaż wierzytelności	0,00	15 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>75 671,57</b>	<b>37 147,02</b>

## Nota Nr 17

## Koszty finansowe - odsetki za 2016 rok

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Koszty z tytułu odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zapłacone	Odsetki naliczone lecz nie zapłacone		
			do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Różnice kursowe				
2	Zobowiązania, w tym:	<b>548 634,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	odsetki od kredytów	104 594,10	0,00	0,00	0,00
	odsetki budżetowe	1 858,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki od leasingu	76 464,15	0,00	0,00	0,00
	pozostałe odsetki zapłacone	147 257,09	0,00	0,00	0,00
	odsetki od obligacji	152 628,50	0,00	0,00	0,00
	odsetki od pożyczek	65 832,64	0,00	0,00	0,00
3	Inne pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>548 634,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r. 1.01.-31.12.2015r.	
1	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w jedn. powiązanych:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a	akcje i udziały	0,00	0,00
2	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w pozostałych jednostkach:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a	akcje i udziały	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Aktualizacja wartości aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r. 1.01.-31.12.2015r.	
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1	inwestycje długoterminowe	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2	inwestycje krótkoterminowe	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych	0,00	0,00
c	papiery wartościowe	0,00	0,00
d	udzielone pożyczki	0,00	0,00
e	inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Inne koszty finansowe

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r. 1.01.-31.12.2015r.	
1	Utworzenie rezerw	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2	Pozostałe, w tym:	<b>45 434,00</b>	<b>84 315,16</b>
a	nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	0,00	242,95
b	Pozostałe	45 434,00	84 072,21
	prowinie od kredytu	7 875,00	10 125,00
	koszty ustanowienia zabezpieczeń kredytu	37 500,00	73 888,21
	pozostałe	59,00	59,00
	<b>RAZEM</b>	<b>45 434,00</b>	<b>84 315,16</b>



## Nota Nr 18

## Podatek dochodowy

Lp.	Tytuł	Wartość
1	<b>Zysk brutto</b>	<b>262 528,22</b>
2	<b>Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu</b>	<b>2 373 523,57</b>
	<b>koszty operacyjne</b>	<b>2 045 637,01</b>
a	koszty zakupu wierzytelności	1 223 446,62
b	wynagrodzenia	119 842,99
c	składki ZUS	117 468,70
d	PFRON	86 620,00
e	reprezentacja	295,20
f	amortyzacja środków trwałych	469 852,56
g	faktury otrzymane w 2015 r. dotyczące kosztów poniesionych w 2014 r.	0,00
h	faktury nieuregulowane w terminie 30 dni od upływu terminu płatności	0,00
i	ubezpieczenie	19 186,07
j	pozostałe koszty	8 924,87
	<b>pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>179 694,94</b>
a	Kary umowne	0,00
b	likwidacja środka trwałego w leasingu	100 942,84
c	składki członkowskie	2 700,00
d	aktualizacja wartości należności	643,38
e	umorzone należności	71 758,72
f	darowizna	3 650,00
	<b>koszty finansowe</b>	<b>148 191,62</b>
a	zapłacone odsetki zgodnie z ugodą	145 000,00
b	odsetki budżetowe	1 858,00
c	różnice kursowe z wyceny bilansowej	1 333,62
3	<b>Przychody nie będące przychodami do opodatkowania (ze znakiem ujemnym)</b>	<b>(1 467 048,20)</b>
	<b>przychody operacyjne</b>	<b>(1 223 446,62)</b>
a	przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	(1 223 446,62)
c	<b>pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>(208 400,31)</b>
d	likwidacja środka trwałego w leasingu - saldo kapitału	(115 403,42)
e	przedawnione zobowiązania	(92 996,89)
	<b>przychody finansowe</b>	<b>(35 201,27)</b>
a	otrzymane bony towarowe	(25 464,62)
b	różnice kursowe z wyceny bilansowej	(9 736,65)
4	<b>Inne zmiany podstawy opodatkowania</b>	<b>(515 593,92)</b>
a	wynagrodzenia za 2015 r. zapłacone w rb.	(82 743,69)
b	składki ZUS za 2015 r. zapłacone w rb.	(107 087,76)
c	raty kapitałowe od leasingu	(322 312,47)
d	faktury dotyczące kosztów 2015 r. zapłacone w 2016r. (uregulowane po upływie 30 dni od terminu płatności)	(3 450,00)
5	<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>653 410,00</b>
6	<b>Podatek dochodowy bieżący</b>	<b>124 148,00</b>
6a	Podatek od otrzymanej dywidendy	0,00
6b	Podatek dochodowy do zwrotu (korekta lat ubiegłych)	(65 705,00)
7	<b>Zmiana stanu aktywa z tytułu podatku odroczonego - wartość brutto</b>	<b>(7 592,00)</b>
8	<b>Zmiana stanu rezerwy na podatek odroczonego</b>	<b>(6 056,00)</b>
9	<b>Razem podatek dochodowy wykazany w RZiS</b>	<b>44 795,00</b>

## Nota Nr 19

## Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2016r.	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2015r.	stawka podatku	Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2015r.
		stan na 31.12.2016r.	stawka podatku				
<b>1</b>	<b>Odniesionych na wynik finansowy korekta kosztów w związku z nieuregulowaniem kwoty faktur w terminie 30 dni od upływu terminu</b>	<b>238 645,31</b>		<b>45 342,00</b>	<b>198 682,03</b>		<b>37 750,00</b>
a	płatności	0,00	19%	0,00	8 846,75	19%	1 681,00
b	wynagrodzenia i ZUS różnicew wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	237 311,69	19%	45 089,00	189 831,45	19%	36 068,00
c	udzielonych	1 333,62	19%	253,00	3,83	19%	1,00
	<b>RAZEM</b>	<b>238 645,31</b>	<b>X</b>	<b>45 342,00</b>	<b>198 682,03</b>	<b>X</b>	<b>37 750,00</b>
	<b>wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego wykazanych w bilansie</b>			<b>45 342,00</b>			<b>37 750,00</b>

## Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Wartość brutto	Odpis aktualizujący
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	<b>37 750,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>45 342,00</b>	<b>0,00</b>
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	45 342,00	0,00
-	roźnica w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	253,00	
-	wynagrodzenia i ZUS	45 089,00	
b	w korespondencji z kapitałami	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>37 750,00</b>	<b>0,00</b>
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	37 750,00	0,00
-	roźnice przejściowe dotyczące uregulowanych faktur po terminie (30 dni od upływu terminu płatności)	1 681,00	
-	wynagrodzenia i ZUS zapłacony w 2016	36 068,00	
-	roźnica w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	1,00	
b	w korespondencji z kapitałami	0,00	0,00
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>45 342,00</b>	<b>0,00</b>

## Nota Nr 19 - c.d

## Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł dodatknych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2016r.	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2016r.	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2015r.	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2015r.
<b>1</b>	<b>Odniesionych na wynik finansowy</b>	<b>29 886,55</b>		<b>5 679,00</b>	<b>61 761,07</b>		<b>11 735,00</b>
a	rożnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	16 551,61	19%	3 145,00	58 162,78	19%	11 051,00
b	rożnice kursowe dotyczące wyceny rozrachunków i pożyczek udzielonych dla celów podatkowych i bilansowych	13 334,94	19%	2 534,00	3 598,29	19%	684,00
c	rożnice przejściowe dotyczące wyceny lokat bankowych dla celów podatkowych i bilansowych		19%	0,00		19%	0,00
<b>2</b>	<b>Odniesionych na kapitał własny</b>	<b>X</b>		<b>0,00</b>	<b>X</b>		<b>0,00</b>
	<b>RAZEM</b>			<b>5 679,00</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>11 735,00</b>

## Zmiany w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego

Lp.	Tytuł	Wartość brutto
<b>1</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	<b>11 735,00</b>
<b>2</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>5 679,00</b>
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	5 679,00
-	rożnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	3 145,00
-	rożnice przejściowe dotyczące wyceny rozrachunków i pożyczek udzielonych dla celów podatkowych i bilansowych	2 534,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
<b>3</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>11 735,00</b>
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
-	rożnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	11 051,00
-	pożyczek udzielonych dla celów podatkowych i bilansowych	684,00
b	w korespondencji z kapitałami	5 679,00
<b>4</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>5 679,00</b>

**Nota Nr 20****Informacje o działalności zaniechanej**

nie dotyczy

**Nota Nr 21****Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie**

nie dotyczy

**Nota Nr 22****Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe**

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska)

Lp.	Tytuł	poniesione w bieżącym okresie	planowane do poniesienia
1	Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	60 766,65	200 000,00
a	w tym na ochronę środowiska	0,00	0,00

**Nota Nr 23**

Kursy przyjęte do wyceny aktywów i pasywów w walutach obcych

Lp.	Tytuł	31.12.2016	31.12.2015
1	kurs EUR/PLN	4,4240	4,2615
2	kurs CZK/PLN	0,1637	0,1577

Do wyceny transakcji ujętych w rachunku zysków i strat zastosowano kursy wymiany walut obowiązujące na dzień dokonania transakcji.

## Nota Nr 24

## Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, jeśli różni się ona od ich struktury przyjętej do bilansu. W szczególności należy podać wartości przyjęte za ekwiwalenty środków pieniężnych.

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.	1.01.-31.12.2015r.
	<b>Środki pieniężne</b>	<b>1 179 042,27</b>	<b>386 617,52</b>
1	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 072 460,24	218 910,63
2	Środki pieniężne w kasie	106 582,03	167 706,89
	<b>RAZEM</b>	<b>1 179 042,27</b>	<b>386 617,52</b>

## Wyjaśnienie przyczyn znaczących różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2016r.
<b>1</b>	<b>Amortyzacja</b>	<b>567 738,53</b>
	amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i	567 738,53
<b>2</b>	<b>przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji</b>	<b>1 542,78</b>
	- różnice kursowe związane z wyceną bilansową środków pieniężnych w kasie i na rachunku bankowym	1 542,78
	- różnice kursowe z wyceny pożyczek	0,00
	- zrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
	- niezrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
<b>3</b>	<b>Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:</b>	<b>368 114,60</b>
	- odsetki zapłacone od kredytów	291 650,45
	- odsetki zapłacone od leasingu	76 464,15
	- odsetki od lokat pow. 3 m-cy	0,00
	- udziały w zyskach (dywidendy)	0,00
<b>4</b>	<b>Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:</b>	<b>(43 647,69)</b>
	- zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	(43 647,69)
<b>5</b>	<b>Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:</b>	<b>(6 056,00)</b>
	zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	(6 056,00)
<b>6</b>	<b>Zmiana należności wynika z następujących pozycji:</b>	<b>(1 557 969,79)</b>
	zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	(1 557 969,79)
<b>7</b>	<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:</b>	<b>(259 680,62)</b>
	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	(259 680,62)
	korekta o zmianę stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu leasingu	0,00
<b>8</b>	<b>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:</b>	<b>687 192,66</b>
	zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	687 192,66

**Nota Nr 25****Zatrudnienie**

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu

Wyszczególnienie	Razem liczba zatrudnionych	Razem liczba zatrudnionych
	2016	2015
Pracownicy	76	78

**Nota Nr 26**

Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących

Organ	2016	2015
Rada Nadzorcza	0,00	0,00
Zarząd	360 000,00	360 000,00

**Nota Nr 27**

Informacje o pożyczkach udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

nie wystąpiły

**Nota Nr 28**

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

**Nota Nr 29**

Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

nie wystąpiły

**Nota Nr 30****Inne informacje do sprawozdania finansowego**

W roku 2016 zawarto umowę o badanie sprawozdania finansowego za rok 2016. Wynagrodzenie należne z tego tytułu wyniosło 8 700,00 złotych netto.

**Nota Nr 31****Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym**

Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku.

Jednostka w roku obrotowym nie dokonywała zmian zasad (polityki) rachunkowości mających wpływ na sprawozdanie finansowe.

**Nota Nr 32****Porównywalność danych finansowych**

Przedstawione dane są porównywalne.

**Nota Nr 33****Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy.

## Nota Nr 34

## Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Lp.	Nazwa jednostki	Należności	Zobowiązania	Zakupy środków trwałych i środków trwałych w budowie	Inwestycje - pożyczki	Przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	Przychody finansowe (wycena bilansowa)	Koszty operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne	Koszty finansowe
1	Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A.				0,00			0,00			
2	Energoaparatura S.A.	210,00									
	<b>RAZEM</b>	<b>210,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Nota Nr 35

## Informacja na temat połączenia spółek

nie dotyczy

## Nota Nr 36

## Możliwość kontynuacji działalności

Spółka zamierza kontynuować działalność i nie istnieją czynniki, które mogłyby budzić wątpliwości co do jej kontynuacji.



**Sprawozdanie finansowe obejmuje:**

1. Wprowadzenie od str. 1 do 6
2. Bilans na str. od 7 do 9
3. Rachunek zysków i strat od str. 10 do 10
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym od str. 11 do 12
5. Rachunek przepływów pieniężnych od str. 13 do 14
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia od str.15 do 41

Sprawozdanie finansowe przedstawił Zarząd Spółki

1. Marcin Gąszczak

**PREZES ZARZĄDU**

.....  
Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

**WICEPREZES ZARZĄDU**

.....  
Robert Zdańkowski

Sporządzono:

Sosnowiec, dn. 31.03.2017 r.

Biuro: Sosnowiec, ul. Rydyżowa 110  
Biogly-Browczart  
mgr Jacek Zimny  
nr KRS 00005756  
Dnia 23.07.2017