

SAF Spółka Akcyjna

ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
KRS: 0000286013 NIP: 526-24-50-586

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK OBROTOWY 2020

SAF

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BILANS
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003
Anna Szafarczyk-Kasicka

SAF Spółka Akcyjna
ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa firmy i siedziba, podstawowy przedmiot działalności jednostki oraz wskazanie sądu lub innego organu prowadzącego rejestr

1.1. Informacje ogólne

SAF Spółka Akcyjna
ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
NIP: 526-24-50-586
REGON: 016301440

1.2. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Nr w rejestrze: 0000286013

1.3. Podstawowy przedmiot i czas działalności Spółki

Podstawowa działalność: PKD 8291Z - Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe.
Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

1.4. Zarząd

Na dzień bilansowy oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Zarządu Spółki wchodziłi:
- Prezes Zarządu – Marcin Gąszczak
- Wiceprezes Zarządu – Robert Zdańkowski

1.5. Rada Nadzorcza

Na dzień bilansowy oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodziłi:
- Roland Duda
- Maciej Baranowski
- Ryszard Zymek

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie obejmuje okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. i składa się z :

- bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2020 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę:
15 136 388,85 zł
- rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r., który wykazuje wynik netto w kwocie:
770 919,53 zł
- zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r., który wykazuje stan kapitału w kwocie:
5 005 241,56 zł
- rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r., który wykazuje zmianę przepływów w kwocie:
- 391 818,95 zł
- informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Księgi rachunkowe prowadzone są: przy użyciu komputera na zbiorach systemu SAGE Symfonia.

4. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Nie dotyczy jednostki.

5. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Zarząd jest jednak świadomy istotności kwoty niepokrytych strat bilansowych oraz zgodnie z art. 397 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2020 poz. 1526 ze zm.) wraz z zatwierdzeniem niniejszego sprawozdania podjęta zostanie uchwała walnego zgromadzenia celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki.

6. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek oraz wskazanie zastosowanej metody połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

Nie dotyczy jednostki.

7. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawiła jednostce prawo wyboru

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Sprawozdanie sporządzono w polskich złotych (PLN) oraz z dokładnością do jednego grosza (1/100 PLN).

Zapisy księgowe dokonywane są według zasady kosztu historycznego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat metodą porównawczą oraz rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią. W sprawozdaniu finansowym jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią.

Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Ewidencja kosztów przebiega w układzie rodzajowym.

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.

Składniki majątku (środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne) o wartości początkowej równej lub niższej niż 500,00 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów bieżącego okresu.

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.

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

Rozpoczęte inwestycje ujmują się jako środki trwałe w budowie i wycenia w kwocie poniesionych kosztów, z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

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

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.

Nieruchomości zaliczane do inwestycji spółka wycenia w wartości godziwej. Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnej stanowi cena, za jaką nieruchomość mogłaby zostać wymieniona na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami.

Nieruchomość inwestycyjną ujmuje się w aktywach tylko wtedy, gdy uzyskanie przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tą nieruchomością jest prawdopodobne oraz istnieje możliwość dokonania wiarygodnej wyceny jej ceny nabycia lub kosztu wytworzenia.

Zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej w kolejnych aktualizacjach wpływa na zysk lub stratę netto w okresie, w którym nastąpiła zmiana wartości.

Należności (w tym pożyczki) wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny polegającej na indywidualnej ocenie danego salda i utworzeniu stosownych odpisów aktualizacyjnych odpowiednio do stopnia prawdopodobieństwa zapłaty.

Należności nabyte na podstawie umów przelewu wierzytelności wycenia się, w zależności od okoliczności:

- w dacie podpisania umowy wartość nominalna wierzytelności ujmowana jest na należnościach od odbiorców w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi przychodów, natomiast cena nabycia jest ujmowana na rozliczeniach międzyokresowych kosztów w korespondencji ze zobowiązaniami wobec dostawców,

- w sytuacji spełnienia przez wierzytelność warunków do utworzenia odpisów aktualizujących, odpis taki pomniejsza przychody przyszłych okresów.

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

Środki pieniężne wyceniane są wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów stanowią pozycje poniesione w roku bieżącym, a dotyczące okresów następnych.

Jednostka tworzy podatek odroczonego, który ustala się od przejściowych różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych.

Jednostka w zakresie rezerw tworzy rezerwę z tytułu podatku odroczonego. Z uwagi na brak układów zbiorowych pracy oraz innych regulaminów wewnętrznych nie tworzy się rezerwy na świadczenia na rzecz pracowników.

Zobowiązania (w tym pożyczki) wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, wynikającej z umowy.

Międzyokresowe rozliczenia przychodów stanowią przychody przyszłych okresów (w tym należne od dłużników kwoty z tytułu wykupionych należności) oraz dotacje finansujące aktywa trwałe.

Kapitały własne ujmują się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa, statutu lub umowy spółki.

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 lub,
- 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.

8. Inne informacje

Obsługę ksiąg rachunkowych w roku obrotowym prowadził podmiot ASK-Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach reprezentowany przez Annę Szafarczyk-Kasicką – Prezesa Zarządu.

Katowice, 4 sierpnia 2021 roku

Bilans na dzień 31.12.2020 r.

AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
A. AKTYWA TRWALE	5 444 837,99	5 396 088,82
I. Wartości niematerialne i prawne	-	-
1. Koszty prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
4. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	947 824,99	1 111 757,40
1. Środki trwałe	947 824,99	1 111 757,40
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania)	108 862,85	108 862,85
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	12 505,02	77 583,41
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 661,94	39 786,46
d) środki transportu	820 795,18	885 524,68
e) inne środki trwałe	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaang. w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	4 366 113,00	4 191 491,00
1. Nieruchomości	4 361 813,00	4 187 191,00
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	4 300,00	4 300,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
c) w pozostałych jednostkach	4 300,00	4 300,00
- udziały lub akcje	4 300,00	4 300,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	130 900,00	92 840,42
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	130 900,00	86 730,72
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	6 109,70
B. AKTYWA OBROTOWE	9 691 550,86	7 822 659,95
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na poczet dostaw	-	-
II. Należności krótkoterminowe	7 544 013,24	4 342 822,83
1. Należności od jednostek powiązanych	-	252,00
a) z tytułu dostaw i usług	-	-
b) inne	-	252,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaang. w kapitale	-	-
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	-	-
- do 12-tu miesięcy	-	-
- powyżej 12-tu miesięcy	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	7 544 013,24	4 342 570,83
a) z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	6 731 444,77	3 742 613,26
- do 12-tu miesięcy	6 731 444,77	3 742 613,26
- powyżej 12-tu miesięcy	-	-
b) z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	129 184,31	46 938,63
c) inne	683 384,16	553 018,94
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 772 329,60	3 416 037,97
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 772 329,60	3 416 037,97
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	451 063,71	1 702 953,13
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	451 063,71	1 702 953,13
c) środki pieniężne i inne aktywa	1 321 265,89	1 713 084,84
- środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym	1 321 265,89	1 713 084,84
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	375 208,02	63 799,15
C. NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	-	-
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	-	-
AKTYWA RAZEM	15 136 388,85	13 218 748,77

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Strona 5 z 29

Marcin Gąszczak

Robert Zdańkowski

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003

Anna Szafarczyk-Kasica

SAF Spółka Akcyjna
ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
NIP: 526-24-50-586

Bilans na dzień 31.12.2020 r.

PASywa	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
A. KAPITAŁ WŁASNY	5 005 241,56	5 473 295,67
I. Kapitał podstawowy	10 900 000,00	10 900 000,00
II. Kapitał zapasowy	730 239,17	730 239,17
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 7 395 917,14	- 6 874 977,92
VI. Zysk (strata) netto	770 919,53	718 034,42
VII. Odpisy z zysku netto	-	-
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY	10 131 147,29	7 745 453,10
I. Rezerwy na zobowiązania	636 901,00	603 723,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	636 901,00	603 723,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne	-	-
3. Pozostałe rezerwy	-	-
II. Zobowiązania długoterminowe	1 558 982,77	656 450,61
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangaż. w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	1 558 982,77	656 450,61
a) kredyty i pożyczki	1 197 101,40	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	361 881,37	656 450,61
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 527 016,98	6 374 563,01
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
a) z tytułu dostaw i usług	-	-
b) inne	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangaż. w kapitale	-	-
a) z tytułu dostaw i usług	-	-
b) inne	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	7 527 016,98	6 374 563,01
a) kredyty i pożyczki	3 767 495,13	513 331,41
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 830 492,53	3 556 338,64
c) inne zobowiązania finansowe	438 419,16	273 153,79
d) z tytułu dostaw i usług	928 183,28	1 123 542,69
- do 12-tu miesięcy	928 183,28	1 123 542,69
- powyżej 12-tu miesięcy	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f) zobowiązania wekslowe	-	-
g) z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	373 763,29	692 912,37
h) z tytułu wynagrodzeń	187 968,27	213 714,78
i) inne	695,32	1 569,33
3. Fundusze specjalne	-	-
IV. Rozliczenia międzyokresowe	408 246,54	110 716,48
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	408 246,54	110 716,48
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	408 246,54	110 716,48
PASywa RAZEM	15 136 388,85	13 218 748,77

Katowice, 4 sierpnia 2021 roku

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

Robert Zdańkowski

SAF SAF S.A.

41-216 Sosnowiec, ul. Lenartowicza 188
NIP 526-24-50-586 Regon 016301440
☎ (032) 368 3000 KRS 0000286013

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003

Anna Stafarczyk-Kasicka

SAF Spółka Akcyjna
ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
NIP: 526-24-50-586

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2020 - 31.12.2020
(wariant porównawczy)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym	4 804 176,97	8 921 250,48
- od jednostek powiązanych	-	-
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	4 804 176,97	8 921 250,48
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychód netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	6 275 239,38	7 965 206,14
I. Amortyzacja	355 171,61	509 417,76
II. Zużycie materiałów i energii	238 177,50	306 750,31
III. Usługi obce	1 741 182,68	1 917 797,00
IV. Podatki i opłaty	142 681,82	133 602,06
- w tym podatek akcyzowy	-	-
V. Wynagrodzenia	3 025 682,37	3 770 357,33
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	537 766,03	699 118,71
- w tym ubezpieczenia emerytalne	251 208,79	331 433,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	234 577,37	628 162,97
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. Zysk / Strata ze sprzedaży (A-B)	- 1 471 062,41	956 044,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 405 157,08	1 302 282,22
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	58 015,26	178 940,81
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	3 347 141,82	1 123 341,41
E. Pozostałe koszty operacyjne	597 747,37	1 080 071,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	597 747,37	1 080 071,00
F. Zysk / Strata na działalności operacyjnej (C+D-E)	1 336 347,30	1 178 255,56
G. Przychody finansowe	39 013,45	32 870,88
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym :	-	-
- od jednostek powiązanych	-	-
II. Odsetki	9 821,73	3 844,19
- od jednostek powiązanych	-	-
III. Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
V. Inne	29 191,72	29 026,69
H. Koszty finansowe	517 625,50	349 804,74
I. Odsetki	426 719,50	344 135,74
- dla jednostek powiązanych	-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
IV. Inne	90 906,00	5 669,00
I. Zysk / Strata brutto (F+G-H)	857 735,25	861 321,70
J. Podatek dochodowy	86 815,72	143 287,28
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	770 919,53	718 034,42

Katowice, 4 sierpnia 2021 roku

 SAF S.A.

41-216 Sosnowiec, ul. Lenartowicza 188
NIP 526-24-50-586 Regon 016301440
☎ (032) 368 3000 KRS 0000286013

-2-

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Strona 7 z 29

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003

Anna Szafarczyk-Kasiela

SAF Spółka Akcyjna
ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
NIP: 526-24-50-586

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2020 - 31.12.2020

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		31.12.2020	31.12.2019
		zł	zł
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 473 295,67	11 630 239,17
	-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
	-korekty błędów	-	6 874 977,92
I.A.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	5 473 295,67	4 755 261,25
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	10 900 000,00	10 900 000,00
	1.1 Zmiany kapitału podstawowego	-	-
	1.2 Kapitał podstawowy na koniec okresu	10 900 000,00	10 900 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	730 239,17	1 489 780,39
	2.1 Zmiany kapitału zapasowego	-	759 541,22
	a) zwiększenia	-	-
	b) zmniejszenia	-	759 541,22
	- pokrycie straty	-	759 541,22
	2.2 Stan kapitału zapasowy na koniec okresu	730 239,17	730 239,17
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
	3.1 Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
	3.2 Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
	4.1 Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-
	4.2 Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-
5.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 6 156 943,50	- 759 541,22
	5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
	- korekty błędów	-	-
	5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- podział zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- przeznaczenia zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	-	-
	5.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	5.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	6 156 943,50	759 541,22
	- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
	- korekty błędów	1 238 973,64	6 874 977,92
	5.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 395 917,14	7 634 519,14
	a) zwiększenia	-	-
	b) zmniejszenia	-	759 541,22
	- pokrycie straty zyskiem	-	759 541,22
	5.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	7 395 917,14	6 874 977,92
	5.7 Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 7 395 917,14	- 6 874 977,92
6.	Wynik netto	770 919,53	718 034,42
	a) zysk netto	-	718 034,42
	b) strata netto	- 770 919,53	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 005 241,56	5 473 295,67
III.	Kapitał wł., po uwzględn. proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 005 241,56	5 473 295,67

Katowice, 4 sierpnia 2021 roku

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

Robert Zdańkowski

SAF S.A.

41-216 Sosnowiec, ul. Lenartowicza 188
NIP 526-24-50-586 Regon 016301440
☎ (032) 368 3000 KRS 0000286013

Strona 8 z 29

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003

Anr.a S.A. / Kasiula

SAF Spółka Akcyjna
ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
NIP: 526-24-50-586

Rachunek przepływów pieniężnych za okres 01.01.2020 - 31.12.2020

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	31.12.2020	31.12.2019
	zł	zł
Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Strata netto	770 919,53	718 034,42
Korekty razem:	(2 996 767,25)	1 777 537,66
Amortyzacja	355 171,61	509 417,76
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	629 925,49	297 449,33
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	(232 637,26)	(168 772,63)
Zmiana stanu rezerw	33 178,00	564 915,00
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	(3 189 337,69)	8 665 447,33
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterm., z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(541 129,01)	(577 843,76)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(51 938,39)	(638 097,45)
Inne korekty	-	(6 874 977,92)
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 225 847,72)	2 495 572,08
Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	186 218,44	308 961,52
Zbycie wartości niemater. i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	180 759,28	150 406,50
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Z aktywów finansowych	5 459,16	158 555,02
w jednostkach powiązanych	-	-
w pozostałych jednostkach	5 459,16	158 555,02
- zbycie aktywów finansowych	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	5 459,16	158 555,02
Inne wpływy inwestycyjne	-	-
Wydatki	(285 577,44)	(667 340,79)
Nabycie wartości niemater. i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(281 577,44)	(627 991,79)
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
Na aktywa finansowe	(4 000,00)	(39 349,00)
w jednostkach powiązanych	-	-
w pozostałych jednostkach	(4 000,00)	(39 349,00)
- nabycie aktywów finansowych	-	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	(4 000,00)	(39 349,00)
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(99 359,00)	(358 379,27)
Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 631 690,50	128 307,05
Wpływy netto z emisji akcji i innych instr. kapitał. oraz dopl. do kapitału	-	-
Kredyty i pożyczki	4 578 690,50	128 307,05
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 053 000,00	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(3 698 302,73)	(1 097 543,14)
Nabycie udziałów/(akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Splaty kredytów i pożyczek	(128 079,96)	(102 663,99)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 738 000,00)	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(322 625,05)	(697 429,82)
Odsetki	(509 597,72)	(297 449,33)
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	1 933 387,77	(969 236,09)
Przeplwy pieniężne netto razem	(391 818,95)	1 167 956,72
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(391 818,95)	1 167 956,72
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
Środki pieniężne na początek okresu	1 713 084,84	545 128,12
Środki pieniężne na koniec okresu	1 321 265,89	1 713 084,84
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	4 439,52	984,17

Katowice, 4 sierpnia 2021 roku

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Strona 9 z 29

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003

Anna Słomka-Kasiel

SAF Spółka Akcyjna

**ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec
KRS: 0000286013 NIP: 526-24-50-586**

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK OBROTOWY 2020

SAF

Zmiany w wartościach środków trwałych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Wyszczególnienie	Grunty i prawa wieczystego użytkowania	Budynki i lokale, obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość początkowa brutto						
Stan na 01.01.2020	108 862,85	1 031 860,12	615 998,62	1 441 516,98	37 933,52	3 236 172,09
+ zwiększenia:	-	-	5 215,93	276 361,51	-	281 577,44
<i>w tym zakup bezpośredni</i>	-	-	5 215,93	276 361,51	-	281 577,44
- zmniejszenia:	-	-	42 420,00	489 345,38	-	531 765,38
<i>w tym likwidacja</i>	-	-	42 420,00	389 430,44	-	431 850,44
<i>w tym sprzedaż</i>	-	-	-	99 914,94	-	99 914,94
Stan na 31.12.2020	108 862,85	1 031 860,12	578 794,55	1 228 533,11	37 933,52	2 985 984,15
Umorzenia						
Stan na 01.01.2020	-	954 276,71	576 212,16	555 992,30	37 933,52	2 124 414,69
Umorzenia bieżące - zwiększenia	-	65 078,39	39 340,45	250 752,77	-	355 171,61
Zmniejszenia:	-	-	42 420,00	399 007,14	-	441 427,14
<i>w tym z tytułu likwidacji</i>	-	-	42 420,00	389 430,44	-	431 850,44
<i>w tym z tytułu sprzedaży</i>	-	-	-	9 576,70	-	9 576,70
Stan na 31.12.2020	-	1 019 355,10	573 132,61	407 737,93	37 933,52	2 038 159,16
Wartość księgowa netto na 31.12.2020	108 862,85	12 505,02	5 661,94	820 795,18	-	947 824,99
<i>Stopień zużycia (%)</i>	-	98,79	99,02	33,19	100,00	68,26
Wartość bilansowa na 31.12.2020	108 862,85	12 505,02	5 661,94	820 795,18	-	947 824,99

1. Zmiany w ciągu roku obrotowego wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz długoterminowych aktywów (inwestycji) finansowych:
1.1. Środki trwałe ogółem.

I. Informacje i objaśnienia do bilansu.

1.2. Wartość netto amortyzowanych środków trwałych używanych na podstawie najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Wyszczególnienie	Grunty i budynki	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe, w tym wartości niem. i prawne
Leasing finansowy				
Stan na 01.01.2020	-	27 603,20	608 964,04	-
+ zwiększenia	-	-	193 321,18	-
- zmniejszenia	-	27 603,20	410 382,37	-
Stan na 31.12.2020	-	-	391 902,85	-
Pozostałe umowy				
Stan na 01.01.2020	-	-	-	-
+ zwiększenia	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-
Stan na 31.12.2020	-	-	-	-

1.3. Wartości niematerialne i prawne

Wyszczególnienie	Koszty prac rozwojowych	Znak towarowy	Inne wartości niem. i prawne	Razem
Wartość początkowa brutto				
Stan na 01.01.2020	-	-	264 052,49	264 052,49
+ zwiększenia	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-
Stan na 31.12.2020	-	-	264 052,49	264 052,49
Umorzenia				
Stan na 01.01.2020	-	-	264 052,49	264 052,49
+ zwiększenia	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-
Stan na 31.12.2020	-	-	264 052,49	264 052,49
Wartość księgowa netto na 31.12.2020	-	-	-	-

1.4. Zmiany w stanie środków trwałych w budowie

Pozycja nie występuje.

1.5. Zaliczki na środki trwałe w budowie

Pozycja nie występuje.

1.6. Wartość gruntów użytkowanych w wieczyste

Pozycja nie występuje.

1.7. Koszty z tytułu użytkowania nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu leasingu

Przedmiot umowy	Rodzaj umowy	Poniesione koszty	
		2020	2019
Pomieszczenia	Najem	382 998,00	382 998,00

1.8. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub JST z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Pozycja nie występuje.

2. Struktura własności kapitału podstawowego

Wyszczególnienie akcjonariuszy	Ilość akcji	Wartość jednego udziału	Wartość kapitału	Udział w kapitale podstawowym
1. Marcin Gąszczak	6 540 000	1,00	6 540 000,00	60,00%
2. Robert Zdańkowski	4 360 000	1,00	4 360 000,00	40,00%
Stan na 31.12.2020	10 900 000		10 900 000,00	100,00%

Wyszczególnienie serii akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna emisji	Rodzaj akcji	Data rejestracji
1. Seria A	8 900 000	8 900 000,00	uprzywilejowane	2007-08-07
2. Seria B	2 000 000	2 000 000,00	zwykłe	2007-08-07
	10 900 000	10 900 000		

Na 1 akcję serii A przypadają 2 głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

3. Informacje o pozostałych kapitałach oraz wyniku z lat ubiegłych

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał zapasowy	730 239,17	730 239,17
Wynik finansowy lat ubiegłych	- 7 395 917,14	- 6 874 977,92
<i>w tym stan na początek okresu</i>	<i>- 6 874 977,92</i>	<i>-</i>
<i>w tym niepodzielony wynik roku ubiegłego</i>	<i>718 034,42</i>	<i>-</i>
<i>w tym korekty błędów lat ubiegłych</i>	<i>- 1 238 973,64</i>	<i>- 6 874 977,92</i>

4. Wynik finansowy oraz propozycje podziału zysku za rok obrotowy lub pokrycia straty bilansowej

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Zysk (strata) netto	770 919,53	718 034,42

Wyniki finansowe zarząd planuje rozliczać ze stratami z lat ubiegłych.

5. Podatek odroczony – rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	2019			
	Kwota różnicy przejściowej	Stawka podatku	Aktywo z tytułu podatku odroczonego	Rezerwa na podatek odroczony
Stan aktywa i rezerwy na 01.01.2019			65 831,00	38 808,00
Stan aktywa i rezerwy na 31.12.2019 - wg tytułów:			86 730,72	603 723,00
wynagrodzenia, ZUS	366 858,59	19%	69 703,13	-
leasing finansowy	89 618,89	19%	17 027,59	-
wycena inwestycji w nieruchomości	3 177 491,00	19%	-	603 723,00
Zmiana podatku odroczonego			20 899,72	564 915,00
<i>w tym odniesiona na wynik finansowy</i>			- 20 899,72	-
<i>w tym odniesiona na kapitał własny</i>			-	564 915,00

W roku 2019 ujawniono prawo własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej nabytej na podstawie przewłaszczenia na zabezpieczenie. W oparciu o wycenę rzeczoznawcy dokonano ustalenia na dzień bilansowy wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej. Skutki wyceny Spółka odniosła na wynik finansowy z lat ubiegłych. Jednocześnie utworzono rezerwę na podatek odroczony odnosząc go także na wynik finansowy z lat ubiegłych.

Wyszczególnienie	2020			
	Kwota różnicy przejściowej	Stawka podatku	Aktywo z tytułu podatku odroczonego	Rezerwa na podatek odroczony
Stan aktywa i rezerwy na 01.01.2020			86 730,72	603 723,00
Stan aktywa i rezerwy na 31.12.2020 - wg tytułów:			130 900,00	636 901,00
wynagrodzenia, ZUS	588 660,70	19%	111 846,00	-
leasing finansowy	100 284,19	19%	19 054,00	-
wycena inwestycji w nieruchomości	3 352 113,00	19%	-	636 901,00
Zmiana podatku odroczonego			44 169,28	33 178,00
<i>w tym odniesiona na wynik finansowy</i>			- 44 169,28	33 178,00
<i>w tym odniesiona na kapitał własny</i>			-	-

6. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności

Wyszczególnienie	Kwoty odpisów, w tym:	
	od jednostek powiązanych	od pozostałych jednostek
Odpisy na należności z tytułu dostaw i usług		
Stan na 01.01.2020	-	32 249 821,98
Odpisy utworzone w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	1 033 173,17
Odpisy rozwiązane na dobro rozliczeń międzyokresowych przychodów (spłata)	-	- 3 415 255,14
Odpisy rozwiązane odniesione w pozostałe przychody operacyjne	-	- 3 370,13
Stan na 31.12.2020	-	29 864 369,88

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT NI 2335.2003
Anna Szadłowska-Kusiora

7. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

Przedmiot i rodzaj zabezpieczenia		Kwota	Tytuł zabezpieczenia
Prawo własności nieruchomości	hipoteka umowna	1 300 000,00	umowy pożyczek - Sebastian Zawada
Prawo własności nieruchomości	hipoteka umowna	500 000,00	umowa pożyczki - m. Development
Prawo własności nieruchomości	hipoteka umowna	1 000 000,00	umowa pożyczki - Fundusz Rozwoju

8. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia

Kredyty bankowe

28 lutego 2020 r. SAF S.A. zawarła umowę kredytu w rachunku bieżącym w Alior Bank S.A. na kwotę 1.000.000 zł. do dnia 27 lutego 2021 r., który zabezpieczono pełnomocnictwem do dysponowania środkami na rachunkach bankowych prowadzonych w banku, gwarancją de minimis oraz deklaracją wekslową. Następnie 26 listopada 2020 r. aneksowano ww. kwotę do 2.000.000 zł oraz ustalono nowy termin ostatecznej spłaty na 25 listopada 2021 r.

Pożyczka płynnościowa z Funduszu Górnośląskiego

17 listopada 2020 r. Jednostka zawarła umowę pożyczki płynnościowej na kwotę 1.400.000 zł z okresem spłaty 72 miesięcy. Pożyczka ma charakter celowy (pokrycie bieżących wydatków) i została zabezpieczona wekslem własnym, poręczeniem wekslowym, hipotekami oraz oświadczeniami o poddaniu się egzekucji. 4 grudnia 2020 r. aneksowano ww. umowę o postanowienia stwierdzające, że oprocentowanie pożyczki będzie korzystniejsze niż rynkowe.

Subwencja PFR

29 maja 2020 r. Spółka zawarła z Polskim Funduszem Rozwoju S. A. umowę o wypłatę subwencji, na podstawie której PFR dnia 1 czerwca 2020 r. wydał decyzję o wypłacie wsparcia w kwocie 344.015 zł. Termin spłaty rozpocznie swój bieg po 12 miesiącach od dnia wypłaty subwencji, przy czym przepisy regulujące zasady zwrotu subwencji zakładają możliwość umorzenia na poziomie od 25% do 100% otrzymanego wsparcia.

Pozostałe pożyczki

2 marca 2011 r. SAF S. A. zawarła umowę pożyczki z Michałem Majem (m. Development) na kwotę 300.000 zł, którą to umowę kilkakrotnie aneksowano, ustalając kwotę na 417.527,45 zł. Wg ostatniego aneksu termin spłaty pożyczki upływa dnia 28.02.2021 r. Zabezpieczeniem umowy jest hipoteka umowna.

2 lipca oraz 11 grudnia 2020 r. zawarto umowy pożyczek na 500.000 każda (razem 1.000.000 zł) z Sebastianem Zawadą. Okres spłaty ustalono na luty i marzec 2021 r., a spłatę pożyczek zabezpieczono hipoteką oraz oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się egzekucji.

Obligacje

W przeprowadzonej subskrypcji obligacji serii E zostało objętych 1.054 obligacji po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej, tj. po 1 000 zł każda. Wykup miał nastąpić 5 lipca 2020 r., jednak 3 czerwca 2020 r. wobec nabycia części obligacji Spółka dokonała umorzenia obligacji serii E.

Dnia 11 czerwca 2020 r. SAF S. A. podjęła uchwałę w przedmiocie dojścia do skutku emisji obligacji serii F. Objęto 1 823 sztuki po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej, tj. po 1 000 zł każda.

Emisja obligacji została zabezpieczona na wieczystym prawie użytkowania przysługującym Jura Investment sp. z o. o., z tytułu którego SAF S. A. opłaca spółce Jura Investment wynagrodzenie w formie opłat odsetkowych.

9. Zapasy

Pozycja nie występuje.

10. Inwestycje długoterminowe

Treść	31.12.2020	31.12.2019
1. Nieruchomości	4 361 813,00	4 187 191,00
a) nieruchomość przejęta za długi	155 500,00	155 500,00
b) wycena nieruchomości do wartości godziwej	3 352 113,00	3 177 491,00
c) pozostałe nieruchomości	854 200,00	854 200,00
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	4 300,00	4 300,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jedn., w których jednostka posiada zaang. w kapitale	-	-
c) w pozostałych jednostkach	4 300,00	4 300,00
- udziały i akcje, z tego:	4 300,00	4 300,00
* akcje w Czechowickich Zakł. Materiałów Opatrunkowych VIVA S. A.	264 620,00	264 620,00
* odpis aktualizujący wartość akcji w CzZMO VIVA S. A.	- 264 620,00	- 264 620,00
* akcje w Energoaparatura S. A.	4 300,00	4 300,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
Razem	4 366 113,00	4 191 491,00

Jednostka posiada udział w VIVA S. A. w wysokości 20% oraz w spółce Energoaparatura w wysokości poniżej 1% (udział w głosach/kapitale). Akcje w Energoaparatura S. A. SAF S. A. posiada na rachunku maklerskim, zdeponowanie tych akcji może zostać przeprowadzone na podstawie świadectwa depozytowego wystawianego na życzenie posiadacza. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zdeponowano ww. akcji.

Jednostka w 2014 r. dokonała odpisu aktualizującego wartość akcji posiadanych w Czechowickich Zakładach Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A. W ocenie SAF S.A. nastąpiła trwała utrata wartości. Analiza sytuacji finansowej VIVA S. A., w tym rentowności i działalności spółki, pozwoliła stwierdzić, że ten składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości przewidywanych korzyści ekonomicznych, a szanse zwrotu wniesionych przez jednostkę wkładów są niewielkie.

Dnia 17.05.2021 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieście dokonał wykreślenia podmiotu (sygn. KR XI NS-REJ. KRS 31330/20/360).

11. Struktura należności

Należności krótkoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:	6 731 444,77	3 742 613,26
od jednostek powiązanych	-	-
od pozostałych jedn., w których jednostka posiada zaang. w kapitale	-	-
od pozostałych jednostek	6 731 444,77	3 742 613,26
- wartość brutto	36 595 814,65	35 992 435,24
- odpis aktualizujący	- 29 864 369,88	- 32 249 821,98
Z tytułu podatków, w tym:	129 184,31	46 938,63
z tytułu podatku od towarów i usług	26 109,31	32 728,63
z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	103 075,00	14 210,00
Inne	683 384,16	553 270,94
od jednostek powiązanych, w tym:	-	252,00
rozliczenie podatku dochodowego od dywidendy	-	252,00
od pozostałych jednostek, w tym:	683 384,16	553 018,94
rozrachunki z tytułu poniesionych kosztów	749,99	103,00
rozliczenie kaucji i wadium	154,00	154,00
udzielone pożyczki	46 000,00	46 000,00
rozrachunki z pracownikami	988,13	-
pozostałe należności	635 492,04	506 761,94
Razem	7 544 013,24	4 342 822,83

Należności długoterminowe

Pozycja nie występuje.

Uprawnienia do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2333/2003
Anna Szefarczyk-Kasicka

12. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Treść	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	-	-
Aktywa finansowe w jednostkach pozostałych	451 063,71	1 702 953,13
Należności z tytułu pożyczek, w tym:	451 063,71	1 702 953,13
- udzielone pożyczki - wartość brutto	1 690 037,35	1 702 953,13
- udzielone pożyczki - odpisy aktualizujące	- 1 238 973,64	-

W roku obrotowym Spółka udzieliła następujących pożyczek:

Data udzielenie pożyczki oraz pożyczkobiorca	Wartość udzielonej pożyczki
30.01.2020 r., Debtlink sp. z o. o. (dawniej Jura Investments)	1 500,00
09.01.2020 r., Debtlink sp. z o. o. (dawniej Jura Investments)	1 000,00
29.07.2020 r., Debtlink sp. z o. o. (dawniej Jura Investments)	1 000,00
30.01.2020 r., Debtlink sp. z o. o. (dawniej Jura Investments)	500,00

13. Inwestycje krótkoterminowe

Treść	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne i inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 321 265,89	1 713 084,84
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 316 826,37	1 712 100,67
Środki pieniężne na rachunkach VAT	4 439,52	984,17

14. Struktura zobowiązań

Zobowiązania krótkoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Z tytułu kredytu i pożyczek	3 767 495,13	513 331,41
w tym kredyty bankowe	1 834 675,50	-
w tym pożyczki otrzymane	1 932 819,63	513 331,41
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 830 492,53	3 556 338,64
w tym z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacji)	1 823 000,00	3 508 000,00
w tym z tytułu naliczonych odsetek dotyczących emisji obligacji	7 492,53	48 338,64
Inne zobowiązania finansowe	438 419,16	273 153,79
w tym z tytułu leasingu finansowego	438 419,16	273 153,79
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	928 183,28	1 123 542,69
od jednostek powiązanych	-	-
od pozostałych jedn., w których jednostka posiada zaangaż. w kapitale	-	-
od pozostałych jednostek	928 183,28	1 123 542,69
Z tytułu podatków	373 763,29	692 912,37
w tym podatek od towarów i usług	53 931,36	103 137,26
w tym podatek dochodowy od osób fizycznych	44 499,00	48 492,00
w tym składki na ubezpieczenia społeczne oraz PPK	269 361,93	534 825,11
w tym wpłaty na PFRON	5 971,00	6 458,00
Z tytułu wynagrodzeń	187 968,27	213 714,78
w tym z tytułu wynagrodzeń osobowych	161 369,53	185 189,60
w tym z tytułu wynagrodzeń bezosobowych	26 598,74	28 525,18
Inne	695,32	1 569,33
w tym pozostałe rozrachunki z pracownikami	-	738,01
w tym inne zobowiązania	695,32	831,32
Razem	7 527 016,98	6 374 563,01

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003
Anna Szefarczyk-Kasicka

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki	1 197 101,40	-
<i>w tym pożyczki otrzymane</i>	<i>1 197 101,40</i>	-
Inne zobowiązania finansowe	361 881,37	656 450,61
<i>w tym z tytułu leasingu finansowego</i>	<i>361 881,37</i>	<i>656 450,61</i>
Razem	1 558 982,77	656 450,61

Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek wg stanu na 31.12.2020 r.	Wartość zobowiązania:	
	krótkoterminowe	długoterminowe
Umowa pożyczki z dnia 02.03.2011 r. z terminem spłaty na dzień 31.01.2020 r. Pożyczkodawca: m. Development Michał Maj	377 711,00	-
Umowa pożyczki: z dnia 17.11.2020 r. z okresem spłaty 72 miesięcy. Pożyczkodawca: Fundusz Górnośląski.	202 898,60	1 197 101,40
Pożyczka z dnia 23.07.2019 r. z przeznaczeniem na zakup samochodu. Pożyczkodawca: PSA Finance Polska sp. z o. o.	8 195,03	-
Umowy pożyczki z dn. 2.07.2020 r. oraz 11.12.2020 r. z terminem spłaty na luty/marzec 2021 r. Pożyczkodawca: Sebastian Zawada	1 000 000,00	-
Umowa subwencji z dnia 1.06.2021 r. Udzielający wsparcia: Polski Fundusz Rozwoju S. A. *	344 015,00	-
Umowa kredytowa w rachunku bieżącym z dnia 28.02.2020 r. Kredytodawca: Alior Bank Spółka Akcyjna.	1 834 671,68	-
Umowa rachunku bankowego z bankiem PKO BP Spółka Akcyjna (saldo ujemne).	3,82	-
Razem zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	3 767 495,13	1 197 101,40

* subwencja została umorzona decyzją nr 109000041067756SP, przy czym na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania decyzja ta została wstrzymana z uwagi na konieczność przeprowadzenia przez PFR S. A. dodatkowych analiz

Wykaz zobowiązań z tytułu leasingu finansowego wg stanu na 31.12.2020 r.	Wartość zobowiązania:	
	krótkoterminowe	długoterminowe
Umowa leasingowa z PKO Leasing S. A. z dn. 09.04.2018 r. Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 36 360,98 zł.	13 178,71	-
Umowa leasingowa z PKO Leasing S. A. z dn. 30.05.2018 r. Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 36 585,36 zł.	14 015,88	-
Umowa leasingowa ze Śląską Agencją Finansową Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Sp. Jawna z dn. 29.06.2018 r. Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 40 976,00 zł.	7 309,59	-
Umowa leasingu z Volkswagen Leasing GmbH Sp. z o.o. z dn. 14.05.2019 r. Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 346 774,07 zł.	44 129,67	215 585,79
Umowa leasingowa z Mercedes-Benz Sosnowiec Sp. z o.o. z dn. 26.07.2019 r. Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 359.492,13 zł.	275 392,89	-
Um. leas. ze Śląską Agencją Finansową M. Gąszczak i R. Zdańkowski Sp. J. z dn. 17.12.2019 r. Przedmiot um.: samochód osobowy. Wartość: 133.800,00 zł.	44 529,70	47 701,00
Umowa leasingowa z PKO Leasing S. A. z dn. 24.02.2020 r. umowa 20/008627 Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 35.215,48 zł.	13 189,61	19 627,57
Umowa leasingowa z PKO Leasing S. A. z dn. 21.07.2020 r. umowa 20/029964 Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 35.215,45 zł.	9 141,70	26 752,23
Umowa leasingowa z PKO Leasing S. A. z dn. 21.07.2020 r. umowa 20/029965 Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 34.402,44 zł.	8 930,97	26 125,08
Umowa leasingowa z PKO Leasing S. A. z dn. 16.09.2020 r. umowa 20/038452 Przedmiot umowy: samochód osobowy. Wartość umowy: 33.333,34 zł.	8 600,44	26 089,70
Razem zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	438 419,16	361 881,37

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT NR 2330/2003
Anna Szefarczyk-Kasicka

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W 2018 roku Spółka wyemitowała dwie serie obligacji oprocentowane według stałej stopy procentowej w wysokości 7,50% w skali roku. Celem emisji było pozyskanie przez Spółkę środków finansowych na zasilenie kapitału obrotowego. W przeprowadzonej subskrypcji serii D zostało objętych 2.454 obligacji po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej, tj. po 1 000 zł każda. Wykup nastąpił 1 lutego 2020 r.

W przeprowadzonej subskrypcji obligacji serii E zostało objętych 1.054 obligacji po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej, tj. po 1 000 zł każda. Wykup miał nastąpić 5 lipca 2020 r., jednak 3 czerwca 2020 r. wobec nabycia części obligacji Spółka dokonała umorzenia obligacji serii E.

Dnia 11 czerwca 2020 r. SAF S. A. podjęła uchwałę w przedmiocie dojścia do skutku emisji obligacji serii F. Objęto 1 823 sztuki po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej, tj. po 1 000 zł każda.

Odsetki od obligacji - seria D	31.12.2020	31.12.2019
Odsetki naliczone	-	30 248,22
Odsetki zapłacone	-	184 025,46
Razem	-	214 273,68

Odsetki od obligacji - seria E	31.12.2020	31.12.2019
Odsetki naliczone	-	18 090,42
Odsetki zapłacone	51 675,28	75 888,00
Razem	51 675,28	93 978,42

Odsetki od obligacji - seria F	31.12.2020	31.12.2019
Odsetki naliczone	7 492,53	-
Odsetki zapłacone	68 544,80	-
Razem	76 037,33	-

Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2020	31.12.2019
Seria D - wartość nominalna emisji	-	2 454 000,00
Seria D - odsetki naliczone	-	30 248,22
Seria E - wartość nominalna emisji	-	1 054 000,00
Seria E - odsetki naliczone	-	18 090,42
Seria F - wartość nominalna emisji	1 823 000,00	-
Seria F - odsetki naliczone	7 492,53	-
Razem	1 830 492,53	3 556 338,64

15. Wykaz rozliczeń międzyokresowych

Treść	31.12.2020	31.12.2019
Czynne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	375 208,02	63 799,15
<i>Usługi informatyczne</i>	2 318,38	8 480,63
<i>Prenumeraty, domeny, licencje</i>	1 544,52	1 506,36
<i>Ubezpieczenia</i>	23 262,44	33 455,65
<i>Oplata prolongacyjna wynikająca z układu ratalnego z ZUS</i>	6 109,70	6 291,54
<i>System informacji prawnej</i>	3 773,96	1 288,39
<i>Koszty sądowe do rozliczenia w przyszłych okresach</i>	222 845,07	-
<i>Zabezpieczenie emisji obligacji</i>	113 586,00	-
<i>Pozostałe koszty do rozliczenia w czasie</i>	1 767,95	12 776,58
Czynne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	6 109,70
<i>Oplata prolongacyjna wynikająca z układu ratalnego z ZUS</i>	-	6 109,70

Treść	31.12.2020	31.12.2019
Bierne rozliczenia międzyokresowe	-	-
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	-	-

16. Wykaz rezerw

Jednostka tworzy wyłącznie rezerwę na podatek odroczoney.

17. Rozliczenia międzyokresowe

Treść	31.12.2020	31.12.2019
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	408 246,54	110 716,48
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	408 246,54	110 716,48
<i>w tym przychody przyszłych okresów z tytułu zakupu wierzytelności</i>	408 246,54	110 716,48

II. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat.

1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży towarów i produktów

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
1. Sprzedaż produktów	4 804 176,97	8 921 250,48
- obrót wierzytelnościami	631 609,12	3 686 866,38
- sprzedaż usług związanych z obrotem wierzytelnościami	4 167 316,64	5 224 572,08
- sprzedaż usług związanych z udzielaniem pożyczek	5 251,21	9 812,02
2. Sprzedaż towarów i materiałów	-	-
RAZEM, w tym:	4 804 176,97	8 921 250,48
<i>Sprzedaż zrealizowana na terenie kraju</i>	<i>4 804 176,97</i>	<i>8 919 537,76</i>
<i>Sprzedaż zagraniczna</i>	<i>-</i>	<i>1 712,72</i>

2. Dane o kosztach rodzajowych i rozliczenie kręgu kosztów

Koszty wg rodzajów	31.12.2020	31.12.2019
1. Amortyzacja	355 171,61	509 417,76
2. Zużycie materiałów i energii	238 177,50	306 750,31
3. Usługi obce	1 741 182,68	1 917 797,00
4. Podatki i opłaty	142 681,82	133 602,06
5. Wynagrodzenia	3 025 682,37	3 770 357,33
6. Świadczenia na rzecz pracowników	537 766,03	699 118,71
7. Pozostałe koszty	234 577,37	628 162,97
8. Wartość sprzedanych materiałów i towarów	-	-
RAZEM	6 275 239,38	7 965 206,14

Rozliczenie kręgu kosztów	31.12.2020	31.12.2019
1. Koszty wg rodzajów poniesione w okresie	6 275 239,38	7 965 206,14
2. Koszt własny sprzedaży	6 275 239,38	7 965 206,14
3. Zmiana stanu produktów wykazana w rachunku zysków i strat (poz. 1-2)	-	-

3. Informacje o przychodach, kosztach finansowych oraz pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

Przychody finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
I. Dywidenda i udziały w zyskach	-	-
II. Odsetki, w tym:	9 821,73	3 844,19
1. Zrealizowane odsetki od należności	8 627,08	3 844,19
2. Odsetki bankowe	1 194,65	-
III. Zysk ze zbycia inwestycji	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
V. Inne	29 191,72	29 026,69
1. Pozostałe przychody	29 191,72	29 026,69
RAZEM	39 013,45	32 870,88

Koszty finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
I. Odsetki, w tym:	426 719,50	344 135,74
1. Zapłacone odsetki i prowizje bankowe	26 491,62	-
2. Zapłacone odsetki budżetowe	8 362,73	3 873,14
3. Zapłacone odsetki od leasingu	18 527,13	24 477,34
4. Zapłacone odsetki od obligacji	120 220,08	259 913,46
5. Naliczone odsetki od obligacji	7 492,53	48 338,64
6. Zapłacone odsetki od pożyczek	243 443,81	856,52
7. Pozostałe odsetki zapłacone	2 181,60	6 676,64
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
IV. Inne, w tym	90 906,00	5 669,00
1. Prowizje bankowe	90 906,00	5 669,00
RAZEM	517 625,50	349 804,74

Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	58 015,26	178 940,81
1. Przychody ze zbycia środków trwałych i środków trwałych w budowie	180 759,28	499 365,00
2. Wartość sprzedanych środków trwałych i środków trwałych w budowie	- 122 744,02	- 320 424,19
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	3 347 141,82	1 123 341,41
1. Odzyskane opłaty sądowe, egzekucyjne oraz koszty zastępstwa i kary	448 250,24	726 485,40
2. Przychody z tytułu refaktur	306 657,41	271 914,52
3. Uzyskane odszkodowania	29 100,90	13 341,34
4. Przedawnione zobowiązania	98 786,42	93 153,66
5. Aktualizacja wyceny nieruchomości inwestycyjnej	174 622,00	-
6. Dofinansowanie w ramach walki z pandemią	203 542,94	-
7. Sprzedaż nabytych wierzytelności	1 977 852,96	-
8. Inne przychody	108 328,95	18 446,49
RAZEM	3 405 157,08	1 302 282,22

Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów trwałych	-	-
III. Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	597 747,37	1 080 071,00
1. Koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego, zastępstwa procesowego	174 402,86	440 648,78
2. Umorzone należności	85 923,09	275 694,89
3. Powypadkowa naprawa samochodów	-	12 092,51
4. Koszty refakturowane	306 657,41	271 931,45
5. Koszty utrzymania nieruchomości inwestycyjnej	25,70	452,70
6. Inne koszty	30 738,31	79 250,67
RAZEM	597 747,37	1 080 071,00

4. **Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe**
Pozycja nie występuje.
5. **Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów**
Pozycja nie występuje.
6. **Informacje działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania**
W roku obrotowym działalność zaniechana nie wystąpiła.
7. **Koszt wytworzenia środków trwałych, w tym rozpoczętych w budowie oraz na własne potrzeby**
Pozycja nie występuje.

8. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania od wyniku finansowego brutto

Wyszczególnienie ustaleń	2020	2019
1. Zysk/strata brutto	857 735,25	861 321,70
2. Przychody podatkowe pozabilansowe podlegające opodatkowaniu	-	-
3. Przychody nie zaliczone do przychodów podatkowych	486 450,05	958 639,03
a) Przychody operacyjne:	130 090,69	524 775,20
- przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	130 090,69	524 775,20
b) Pozostałe przychody operacyjne:	354 975,14	404 698,18
- przedawnione zobowiązania	12 505,89	47 048,27
- przychody z aktualizacji wyceny	227 824,01	-
- pozostałe przychody	114 645,24	357 649,91
c) Przychody finansowe:	1 384,22	29 165,65
- pozostałe przychody	1 384,22	29 165,65
4. Koszty podatkowe pozabilansowe pomniejszające podstawę opodatkowania	1 173 281,92	836 930,27
a) Wynagrodzenia naliczone w roku ubiegłym wypłacone w bieżącym	109 102,18	82 729,42
b) Zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne	623 778,13	105 601,49
c) Zapłacone odsetki	167 068,27	-
d) Raty kapitałowe dotyczące leasingu	273 333,34	648 599,36
5. Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 316 771,57	2 116 628,01
a) Koszty operacyjne:	1 157 270,33	1 525 326,04
- koszty zakupu wierzytelności	130 048,72	524 775,20
- amortyzacja środków trwałych	303 452,62	455 828,49
- wynagrodzenia niewypłacone	90 247,18	109 102,18
- naliczone składki na ubezpieczenia społeczne	498 413,52	257 756,41
- wypłaty do PFRON	64 810,00	83 239,00
- wydatki dotyczące samochodów	49 659,90	67 458,64
- ubezpieczenia	5 892,35	11 244,18
- pozostałe koszty	14 746,04	15 921,94
b) Pozostałe koszty operacyjne:	143 060,19	538 606,90
- umorzone należności	85 923,09	273 574,05
- likwidacja środków trwałych (leasing)	32 721,05	227 602,26
- pozostałe koszty	24 416,05	37 430,59
c) Koszty finansowe:	16 441,05	52 695,07
- naliczone, niezapłacone odsetki od obligacji	7 492,53	48 338,64
- odsetki budżetowe	8 362,73	3 873,14
- pozostałe koszty	585,79	483,29
6. Dochód do opodatkowania (poz. 1+2-3-4+5)	514 775,00	1 182 380,00
7. Rozliczone straty z lat ubiegłych	-	199 888,00
8. Podstawa opodatkowania (poz. 6-7)	514 775,00	982 492,00
9. Bieżący podatek dochodowy wg stawki 19%	97 807,00	186 673,00
10. Podatek od otrzymanej dywidendy	-	10,00
11. Podatek w części dotyczącej korekt lat ubiegłych	-	22 496,00
12. Zmiana stanu aktywa z tytułu podatku odroczonego	- 44 169,28	- 20 899,72
13. Zmiana stanu rezerwy na podatek odroczonego	33 178,00	-
14. RAZEM podatek dochodowy obciążający wynik finansowy brutto (poz. 9+10+11+12+13)	86 815,72	143 287,28

9. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych z podziałem na losowe i pozostałe

Pozycja nie występuje.

10. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Pozycja nie występuje.

11. Kursy przyjęte do wyceny pozycji w walutach obcych

Kurs	31.12.2020	31.12.2019
EUR/PLN	4,6148	4,2585
CZK/PLN	0,1753	0,1676

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

12. Objasnienia do instrumentów finansowych

Pozycja nie występuje.

III. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

1. Objaśnienie struktury środków pieniężnych do sprawozdania z przepływu środków pieniężnych

Jednostka sporządza rachunek przepływów pieniężnych przy zastosowaniu metody pośredniej. Podział działalności na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową przedstawia się następująco:

- do działalności operacyjnej zalicza się transakcje i zdarzenia związane z podstawową i pomocniczą działalnością spółki nie wymienione w działalności finansowej i inwestycyjnej tj. spłaty zobowiązań, wpływy gotówki w związku ze sprzedażą produktów i towarów,

- do działalności inwestycyjnej zalicza się przepływy związane z zakupem lub sprzedażą rzeczowych aktywów trwałych, wartości niem. i prawnych, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności i dostępnych do sprzedaży,

- do działalności finansowej zalicza się pozyskanie kapitału własnego i kapitałów obcych oraz jego zwrot i obsługę.

2. Różnice pomiędzy korespondującymi ze sobą danymi z bilansu oraz rachunku przepływów pieniężnych

Zmiany stanów wynikające z bilansu (znak zgodny z przepływami pieniężnymi) skorygowane zostały o następujące wartości:	
A. Zmiana stanu należności wynikająca z bilansu	- 3 201 190,41
B. Rozliczenie z pożyczkami udzielonymi	11 852,72
C. Zmiana stanu należności w przepływach pieniężnych (A + B)	- 3 189 337,69
D. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	1 152 453,97
E. Zmiana stanu kredytów i pożyczek	- 3 254 163,72
F. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 725 846,11
G. Zmiana stanu innych zobowiązań finansowych (leasing)	- 165 265,37
H. Zmiana stanu zobowiązań k-t w przepływach pieniężnych (D + E + F + G)	- 541 129,01

IV. INFORMACJE OSOBOWE

1. Stan zatrudnienia z podziałem na grupy zawodowe

Liczba osób zatrudnionych:	31.12.2020	31.12.2019
Pracownicy	88	95
Ogółem zatrudnieni	88	95

2. Wynagrodzenia organów zarządzających, reprezentujących i nadzorczych (brutto)

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Wynagrodzenia zarządu	360 000,00	360 000,00
Wynagrodzenia rady nadzorczej	8 220,00	8 220,00

3. Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

Pozycja nie występuje.

V. SZCZEGÓLNE ZDARZENIA

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych

Pozycja nie występuje.

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

Pozycja nie występuje.

3. 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 finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Pozycja nie występuje.

4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Dane są porównywalne.

5. Błędy w sprawozdaniach finansowych za lata ubiegłe ujęte w bieżącym sprawozdaniu finansowym

Zarząd po dokonaniu szczegółowej analizy majątku Spółki stwierdził, że część udzielonych pożyczek nie spełnia definicji aktywów, tj. przede wszystkim nie spowodują one w przyszłości wpływu korzyści ekonomicznych.

Z uwagi na powyższe w dniu 29 czerwca 2021 r. Zarząd uchwałą nr 01/06/2021 zdecydował o utworzeniu odpisów aktualizujących na kwotę 1.238.973,64 dotyczących krótkoterminowych pożyczek udzielonych.

Biorąc pod uwagę, że ww. stan niespełniania przez udzielone pożyczki definicji aktywów wystąpił najpóźniej już na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r., odpisy aktualizujące obciążąły wynik finansowy (stratę) z lat ubiegłych.

VI. GRUPA KAPITAŁOWA, POŁĄCZENIE SPÓŁEK

Nie dotyczy.

VII. ZAGROŻENIA DLA KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

1. Wyjaśnienie poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności

Zarząd świadomy istotności kwoty niepokrytych strat bilansowych oraz zgodnie z art. 397 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2020 poz. 1526 ze zm.) wraz z zatwierdzeniem niniejszego sprawozdania podda pod głosowanie walnego zgromadzenia uchwałę w przedmiocie dalszego istnienia Spółki.

2. Wskazanie korekt dokonanych w sprawozdaniu finansowym w związku z wystąpieniem niepewności dalszej kontynuacji działalności

Pozycja nie występuje.

3. Wskazanie podejmowanych lub planowanych działań w celu wyeliminowania niepewności dalszej kontynuacji działalności

Nie dotyczy jednostki.

VIII. INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Informacja o podmiocie dokonującym badania niniejszego sprawozdania finansowego

W roku 2020 zawarto umowę na badanie sprawozdań w okresie 2019-2020 z ATAC Audytorzy i Partnerzy sp. z o. o., ustalając wynagrodzenie w kwocie 8.800 zł netto w skali roku.

2. Nakłady poniesione na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	2020	2019
Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe - poniesione	281 577,44	108 349,79
w tym na ochronę środowiska	-	-
Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe - planowane	100 000,00	100 000,00
w tym na ochronę środowiska	-	-

3. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Czynniki ryzyka, które Spółka identyfikuje, są specyficzne dla branży obrotu wierzytelnościami oraz dla samej działalności Spółki.

W związku z otoczeniem, w jakim SAF S.A. prowadzi działalność, istnieją takie czynniki ryzyka, jak:

- Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną kraju
- Ryzyko związane z działalnością konkurencji
- Ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości
- Ryzyko związane ze zmianą innych przepisów prawa i jego interpretacji
- Ryzyko wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń
- Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczej
- Ryzyko wprowadzenia ograniczeń w obrocie wierzytelnościami
- Ryzyko zmian wysokości stóp procentowych i odsetek ustawowych
- Ryzyko związane ze wzrastającą popularnością ubezpieczeń wierzytelności

W związku z działalnością prowadzoną przez SAF S.A. istnieją takie czynniki ryzyka, jak:

- Ryzyko niepowodzenia strategii rozwoju Spółki
- Ryzyko potrzeb kapitałowych
- Ryzyko nieściągalnych wierzytelności
- Ryzyko związane z jakością nabywanych pakietów wierzytelności i ich wyceną
- Ryzyko utraty i trudności w pozyskiwaniu kluczowych pracowników
- Ryzyko naruszenia przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów
- Ryzyko zmienności poziomu przychodów i wyniku
- Ryzyko inwestycji długoterminowych
- Ryzyko związane z współpracą z kancelarią prawną
- Ryzyko związane z możliwością pozyskania nowych pakietów wierzytelności
- Ryzyko związane ze zmniejszeniem wartości rynku opłat półkowych
- Ryzyko utraty płynności przez Spółkę
- Ryzyko związane z utratą reputacji a przez to kluczowych klientów
- Ryzyko związane z błędami ludzkimi
- Ryzyko związane z bezpieczeństwem internetowym oraz ochroną danych osobowych
- Ryzyko związane z posiadanymi instrumentami finansowymi w zakresie zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest spółka, a także przyjętych przez spółkę celów i metod zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Ryzyka zostały szczegółowo opisane w sprawozdaniu z działalności.

4. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.

W świetle prawa bilansowego w okresie sprawozdawczym nie odnotowano transakcji z jednostkami powiązаныmi, transakcje takie wystąpiły pomiędzy osobami powiązаныmi w myśl prawa podatkowego. Warunki tych transakcji ustalono każdorazowo na zasadach rynkowych.

5. Sprawozdawczość w związku z członkowstwem w systemie Catalyst.

W związku z posiadaniem obligacji korporacyjnych notowanych w systemie Catalyst, Spółka za rok 2019 opublikowała raport roczny (nr raportu 4/2020) w dniu 22 maja 2020 r. Z uwagi na wycofanie się z systemu Catalyst poprzez wykup i umorzenie obligacji serii E (raport bieżący nr 6/2020 z dnia 3 czerwca 2020 r.) Spółka nie ma już obowiązków sprawozdawczych wobec systemu Catalyst w tym zakresie.

Katowice, 4 sierpnia 2021 roku

 SAF S.A.

41-216 Sosnowiec, ul. Lenartowicza 188
NIP 526-24-50-586 Regon 016301440
☎ (032) 368 3000 KRS 0000286013

Uprawnienie do prowadzenia
ksiąg rachunkowych
CERTYFIKAT Nr 2335/2003

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Anna Szafarczyk-Kasicka