

Lp.	Nazwa	Definicja	Rok 2014	Rok 2013	Dynamika Rok 2014 – Rok 2013
1	2	3	4	5	6=4-5
1	Rentowność operacyjna brutto na sprzedaży (%)	wynik brutto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	10,2%	5,7%	4,4%
2	Rentowność operacyjna netto na sprzedaży (%)	wynik netto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	3,7%	-4,1%	7,8%
3	Rentowność na działalności operacyjnej (%)	wynik na działalności operacyjnej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	3,2%	-4,0%	7,2%
4	Rentowność na działalności gospodarczej (%)	wynik na działalności gospodarczej*/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,9%	-18,8%	21,7%
5	Rentowność netto (%)	wynik netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	1,9%	-18,1%	20,0%
6	Zwrot z aktywów (%)	wynik netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej/suma aktywów	2,0%	-12,7%	14,7%
7	Zwrot z kapitału (%)	wynik netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej/kapitał własny	7,5%	-47,8%	55,3%
8	Wsk. płynności bieżącej (krotność)	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	1,0	1,1	0,0
8A	Wsk. płynności bieżącej bez korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (krotność)	aktywa obrotowe+korekta wyceny kontraktów długoterminowych dot. zapasów/zobowiązania krótkoterminowe	1,3	1,4	-0,1
9	Wsk. płynności "szybkiej" (krotność)	aktywa obrotowe-zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe	1,0	1,0	0,0
10	Wskaźnik obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	76	69	7
10A	Wsk. obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług przed korektą sprzedaży dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów (sprzedaż fakturowa)	76	64	12
11	Wsk. obrotu zapasami (w dniach)	zapasy x 360/koszt sprzedanych towarów i produktów	7	14	-7
11A	Wsk. obrotu zapasami bez korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	(zapasy przed korektą dot.wyceny kontraktów długoterminowych) x 360/ (koszt sprzedanych towarów i produktów przed korektą dot. wyceny kontraktów długoterminowych)	90	135	-45
12	Okres spłaty zobowiązań handlowych (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ koszt sprzedanych towarów i produktów	103	106	-3
12A	Okres spłaty zobowiązań handlowych (bazą wartość zakupów) (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ wartość zakupów	111	147	-36
13	Wsk. zadłużenia (%)	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe/kapitał własny	271,6%	272,6%	-1,0%
14	Wsk. zadłużenia bankowego (%)	kredyty i pożyczki krótko- i długoterminowe/kapitał własny	42,7%	90,8%	-48,1%
15	Wsk. trwałości struktury finansowania majątku (%)	kapitały własne+zobowiązania długoterminowe/suma aktywów	30,8%	30,9%	0,0%
16	Wsk. udziału kapitału własnego w finansowaniu majątku (%)	kapitał własny/suma aktywów	26,3%	26,6%	-0,3%
17	Wsk. pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym (%)	kapitał własny/aktywa trwałe	102,3%	96,9%	5,4%
18	Wsk. obciążenia majątku zobowiązaniami (%)	zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe/suma aktywów	71,4%	72,4%	-1,0%

Lp.	Wyszczególnienie	31 grudnia 2014		31 grudnia 2013		Zmiana stanów	Dynamika %
		TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA		
1	2	3	4	5	6	7=3-5	8=3/5
I	Aktywa trwałe	294 521	25,7%	291 968	27,4%	2 553	100,9%
1	Rzeczowe aktywa trwałe	172 199	15,0%	197 927	18,6%	(25 728)	87,0%
2	Nieruchomości inwestycyjne		-		-		0,0%
3	Wartości niematerialne	9 310	0,8%	11 831	1,1%	(2 521)	78,7%
4	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów długoterminowe	29 706	2,6%	4 624	0,4%	25 082	642,4%
5	Aktywa finansowe długoterminowe:	33 770	2,9%	32 650	3,1%	1 120	103,4%
5.1	Akcje/udziały w pozostałych jednostkach	388	0,0%	338	0,0%	50	114,8%
5.2	Udzielone pożyczki długoterminowe	38	-		-	38	0,0%
5.3	Lokaty długoterminowe		0,0%	905	0,1%	(905)	0,0%
5.4	Inne aktywa finansowe długoterminowe	33 344	2,9%	31 407	2,9%	1 937	106,2%
6.	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 536	4,3%	44 936	4,2%	4 600	110,2%
7.	Pozostałe aktywa niefinansowe długoterminowe		-		-		0,0%
II	Aktywa obrotowe	777 903	67,8%	772 412	72,5%	5 491	100,7%
1	Zapasy	21 730	1,9%	26 884	2,5%	(5 154)	80,8%
1.1	Zapasy przed korektą dot. umów o budowę	261 379	22,8%	265 644	24,9%	(4 265)	98,4%
1.2	Korekta zapasów dot. umów o budowę	(239 649)	(20,9)%	(238 760)	(22,4)%	(889)	100,4%
2	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów długoterminowe	459 451	40,1%	519 827	48,8%	(60 376)	88,4%
2.1	Należności z tytułu dostaw i usług	248 399	21,7%	144 199	13,5%	104 200	172,3%
2.2	Należności z tytułu podatku dochodowego	13 852	1,2%	13 587	1,3%	265	102,0%
2.3	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	197 200	17,2%	362 041	34,0%	(164 841)	54,5%
3	Należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i związane z wyceną kontraktów rozliczenia międzyokresowe	257 803	22,5%	168 211	15,8%	89 592	153,3%
4	Aktywa finansowe krótkoterminowe	38 919	3,4%	57 490	5,4%	(18 571)	67,7%
4.1	Instrumenty pochodne		0,0%	15	0,0%	(15)	0,0%
4.2	Lokaty krótkoterminowe		0,0%	892	0,1%	(892)	0,0%
4.3	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	70	-		-	70	0,0%
4.4	Inna aktywa finansowe krótkoterminowe		0,0%	1 863	0,2%	(1 863)	0,0%
4.5	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38 849	3,4%	54 720	5,1%	(15 871)	71,0%
5	Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe		0,0%		0,0%		0,0%
III	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	74 138	6,5%	1 022	0,1%	73 116	7254,2%
A	Razem Aktywa	1 146 562	100,0%	1 065 402	100,0%	81 160	107,6%

I	Kapitał (fundusz) własny	301 261	26,3%	282 953	26,6%	18 308	106,5%
1	Kapitał akcyjny	139 200	12,1%	139 200	13,1%		100,0%
2	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	36 778	3,2%	36 778	3,5%		100,0%
3	Kapitał zapasowy	114 393	10,0%	252 821	23,7%	(138 428)	45,2%
4	Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zagranicznej	190	0,0%	134	0,0%	56	141,8%
5	Zyski zatrzymane/Niepokryte straty	10 700	0,9%	(145 980)	(13,7)%	156 680	-7,3%
II	Kapitał udziałowców niekontrolujących	12 193	1,1%	11 136	1,0%	1 057	109,5%
III	Kapitał własny ogółem	313 454	27,3%	294 089	27,6%	19 365	106,6%
IV	Zobowiązania długoterminowe	52 017	4,5%	45 676	4,3%	6 341	113,9%
1	Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki		-		-		0,0%
2	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2 254	0,2%	1 683	0,2%	571	133,9%
3	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	397	0,0%	3 067	0,3%	(2 670)	12,9%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	24 907	2,2%	22 119	2,1%	2 788	112,6%
5	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	24 459	2,1%	18 807	1,8%	5 652	130,1%
5.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	20 504	1,8%	13 631	1,3%	6 873	150,4%
5.2	Zobowiązania z tytułu inwestycji	1 762	0,2%	2 132	0,2%	(370)	82,6%
5.3	Pozostałe zobowiązania	2 193	0,2%	3 044	0,3%	(851)	72,0%
V	Zobowiązania krótkoterminowe	766 251	66,8%	725 637	68,1%	40 614	105,6%
1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania,	394 443	34,4%	269 477	25,3%	124 966	146,4%
1.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	304 226	26,5%	206 992	19,4%	97 234	147,0%
1.2	Zobowiązania z tytułu inwestycji	8 619	0,8%	1 396	0,1%	7 223	617,4%
1.3	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	901	0,1%	45	0,0%	856	2002,2%
1.4	Pozostałe zobowiązania	80 697	7,0%	61 044	5,7%	19 653	132,2%
2	Bieżąca część oprocentowanych kredytów bankowych i pożyczek	128 527	11,2%	256 816	24,1%	(128 289)	50,0%
3	Pozostałe zobowiązania finansowe oraz z tytułu leasingu finansowego	776	0,1%	691	0,1%	85	112,3%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	1 896	0,2%	1 550	0,1%	346	122,3%
5	Zobowiązania, rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i przychody przyszłych okresów	240 609	21,0%	197 103	18,5%	43 506	122,1%
5.1	Zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	207 271	18,1%	110 646	10,4%	96 625	187,3%
a	- otrzymane zaliczki	125 433	10,9%	108 149	10,2%	17 284	116,0%
b	- korekta zaliczek	(44 258)	(3,9)%	(88 244)	(8,3)%	43 986	50,2%
c	- kwota brutto należna zamawiającemu z tytułu wyceny kontraktów	126 096	11,0%	90 741	8,5%	35 355	139,0%
5.2	Rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	32 267	2,8%	85 899	8,1%	(53 632)	37,6%
5.3	Dotacje	1 071	0,1%	558	0,1%	513	191,9%
VI	Zobowiązania dotyczące aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	14 840	1,3%		0,0%	14 840	0,0%
VII	Zobowiązania razem	833 108	72,7%	771 313	72,4%	61 795	108,0%
B	Razem Pasywa	1 146 562	100,0%	1 065 402	100,0%	81 160	107,6%

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2014	Rok 2013 (przekształcone) *	Dynamika
		W TPLN	W TPLN	w %
1	2	3	4	5=3/4
I	Przychody netto ze sprzedaży towarów, materiałów i produktów	1 183 472	748 103	158,2%
	1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 181 452	745 091	158,6%
	1.1. Przychody ze sprzedaży wg faktur	1 167 981	805 556	145,0%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	12 874	(59 954)	(21,5)%
	1.3. Różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	597	(511)	(116,8)%
	2. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 020	3 012	67,1%
II	Koszty sprzedanych towarów i produktów	1 063 363	705 134	150,8%
	1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	1 061 343	701 555	151,3%
	1.1. Koszt wytworzenia sprzedanych (zafakturowanych) produktów	1 039 409	702 432	148,0%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	20 213	(1 819)	(1 111,0)%
	1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	1 721	942	182,7%
	2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 020	3 579	56,4%
III	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	120 109	42 969	279,5%
IV	Koszty sprzedaży	31 483	39 014	80,7%
V	Koszty ogólnego zarządu	45 189	34 908	129,5%
VI	Zysk (strata) netto na sprzedaży	43 437	(30 953)	(140,3)%
VII	Pozostałe przychody operacyjne	5 342	4 703	113,6%
VIII	Pozostałe koszty operacyjne	11 060	3 470	318,7%
IX	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (EBIT)	37 719	(29 720)	(126,9)%
X	Amortyzacja	12 838	12 645	101,5%
XI	Zysk (strata) na działalności operacyjnej + amortyzacja (EBITDA)	50 557	(17 075)	(296,1)%
XII	Przychody finansowe	6 598	15 480	42,6%
XIII	Koszty finansowe	9 900	31 909	31,0%
XIV	Efekt wyceny należności od jednostek w postępowaniu układowym		- 94 205	100,0%
XV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	34 417	(140 354)	(24,5)%
XVI	Zysk (strata) brutto	34 417	(140 354)	(24,5)%
XVII	Podatek dochodowy	5 819	(1 971)	(295,2)%
XVIII	Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	28 598	(138 383)	(20,7)%
XIX	Działalność zaniechana	(4 814)	3 735	-
XX	Zysk (strata) netto za rok obrotowy, w tym przypisany:	23 784	(134 648)	(17,7)%
	- akcjonariuszom jednostki dominującej	22 583	(135 349)	(16,7)%
	- udziałom niekontrolującym	1 201	701	171,3%

* Dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku zostały przekształcone do porównywalności w związku z ujęciem działalności zaniechanej dotyczącej planowanej sprzedaży jednostki zależnej FPM S.A.

Struktura i dynamika skonsolidowanego wyniku brutto
za 2014 i 2013 rok

Wyszczególnienie	Rok 2014	Rok 2013 (przekształcone) *	Różnica
	W TPLN	W TPLN	W TPLN
1	2	3	4=2-3
Wynik na sprzedaży	43 437	(30 953)	74 390
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	(5 718)	1 233	(6 951)
Wynik na działalności finansowej	(3 302)	(110 634)	107 332
Wynik brutto	34 417	(140 354)	174 771

Lp.	Strony umowy	Przedmiot umowy	Czas obowiązywania umowy	Wartość umowy
1	2	3	4	5
1.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowy ubezpieczeniowe majątku RAFAKO S.A. od wszystkich ryzyk majątku trwałego i obrotowego	01.10.2014 – 30.09.2015	Szczegóły poniżej
2.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Członków Władz Spółek	05.10.2014 – 04.10.2015	52 000 tys. zł
3.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia	01.10.2014 – 30.09.2015	50 000 tys. zł
	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia – ubezpieczenie nadwyżkowe	01.10.2014 – 30.09.2015	130 000 tys. zł
4.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu wykonywania zawodu projektanta, architekta lub inżyniera budowlanego	01.10.2014 – 30.09.2015	10 000 tys. zł
5.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych	01.10.2014 – 30.09.2015	Szczegóły poniżej
6.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Generalna Ubezpieczenia Ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego	01.10.2014 – 30.09.2015	Szczegóły poniżej
7.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrownia Stalowa Wola S.A.)	18.10.2010 – 27.12.2012 (w zakresie konserwacji ubezpieczenie ważne do 27.12.2015)	130 000 tys. zł
8.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Gdańsk)	22.02.2013 – 31.07.2015	186 000 tys. zł
9.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Gdynia)	02.08.2013 – 29.10.2015	147 100 tys. zł
10.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Kraków)	28.06.2013 – 31.07.2015	237 800 tys. zł
11.	RAFAKO S.A. – TUIR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Wrocław)	02.08.2013 – 29.10.2015	199 000 tys. zł
12.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUIR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	100 000 tys. zł
13.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUIR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej Zawodowej (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	70 000 tys. zł
14.	RAFAKO S.A. – TUIR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej (Elektrociepłownia Azoty)	23.05.2014 – 21.10.2016	70 000 tys. zł
15.	RAFAKO S.A. – TUIR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu Wykonywania Zawodu (Elektrociepłownia Azoty)	23.05.2014 – 21.10.2016	25 000 tys. zł
16.	RAFAKO S.A. – TUIR WARTA S.A., Generali T.U. S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych Nr (Elektrociepłownia Azoty)	23.09.2014 – 21.10.2016	320 000 tys. zł
17.	FPM S.A. - AXA TUIR S.A.	OC działalności gospodarczej	27.03.2014-26.03.2015	10 000 tys. zł
18.	FPM S.A. - TUIR Warta S.A.	Ubezpieczenie mienia od zdarzeń losowych	08.07.2014-07.07.2015	51 606 tys. zł
19.	FPM S.A. - TUIR Warta S.A.	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk	08.07.2014-07.07.2015	1451 tys. zł
20.	FPM S.A. - ERGO HESTIA S.A	Ubezpieczenie samochodu osobowego	11.02.2014-10.02.2016	62 tys. zł
21.	FPM S.A. - ERGO HESTIA S.A	Ubezpieczenie samochodu osobowego	02.10.2014-01.10.2015	38 tys. zł
22.	FPM S.A. - PZU S.A.	Ubezpieczenie samochodu osobowego	26.02.2014-25.02.2015	95,5 tys. zł
23.	FPM S.A. - TUIR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie maszyn i urządzeń produkcyjnych	11.10.2013-10.10.2017	1 410 tys. zł
24.	FPM S.A. - TUIR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie maszyn i urządzeń produkcyjnych	11.10.2013-10.10.2017	284 tys. zł
25.	FPM S.A. - PZU SA	Ubezpieczenie maszyn i urządzeń produkcyjnych	29.06.2014-28.06.2015	185 tys. zł
26.	FPM S.A. - TUIR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie maszyn i urządzeń produkcyjnych	12.11.2013-11.11.2017	222 tys. zł
27.	FPM S.A. - BRE Leasing sp. z o.o.	Ubezpieczenie maszyn i urządzeń produkcyjnych	16.11.2013-16.10.2018	1 075 tys. zł
28.	Palservis Sp. z o.o. - UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń SA Łódź	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	26.01.2014 - 25.01.2015	54 tys. zł
29.	Palservis Sp. z o.o. - UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń SA Łódź	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności lub posiadania mienia	26.01.2014 - 25.01.2015	800 tys. zł
30.	Palservis Sp. z o.o. - UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń SA Łódź	Ubezpieczenie mienia przedsiębiorstw	26.01.2014 - 25.01.2015	640 tys. zł
31.	Palservis Sp. z o.o. - PZU SA O/Tychy	Ubezpieczenie komunikacyjne	28.11.2014-27.11.2015	26 tys. zł
32.	Palservis Sp. zo.o - ERGO HESTIA S.A	Ubezpieczenie komunikacyjne	31.05.2013-30.05.2016	49 tys. zł
33.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów	14.01.2014-13.01.2015	338 tys. zł
34.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie od kradzieży	14.01.2014-13.01.2015	1 409 tys. zł

35.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej zawodowej	16.01.2014-15.01.2015	788 tys. zł
36.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu - Zarządzanie nieruchomościami	16.01.2014-15.01.2015	1 655 tys. zł
37.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów Wilczna	07.02.2014-06.02.2015	498 tys. zł
38.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów - Zawoja	01.06.2014-31.05.2015	1 063 tys. zł
39.	PGL "DOM" – PZU S.A	Ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów - Warszawa	02.06.2014 - 01.06.2015	1 132 tys. zł
40.	PGL "DOM" – PZU S.A	Umowa ubezpieczenia mienia od ognia i innych żywiołów - Budynek i lokale mieszkalne	23.12.2014 - 22.12.2015	202 tys. zł
41.	PGL "DOM" – PZU S.A	Umowa ubezpieczenia mienia od ognia i innych żywiołów - Budynek Bukowa 1	15.06.2014 - 14.06.2015	2 675 tys. zł
42.	EOO3B7- leasingodawca	Ubezpieczenie AC samochodów służbowych (9 szt)	Umowy jednoroczne wygasające w 2015 roku	924 tys. zł
43.	EOO3B7- Allianz	Ubezpieczenie OC- członkowie władz Spółki	10.2014-10.2015	41 tys. zł
44.	EOO3B7- PZU	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	11.2014-09.2015	209 tys. zł
45.	EOO3B7 - Allianz	OC działalności	06.06.2014-06.06.2016	100 000 tys. zł
46.	RAFAKO ENGINEERING Sp. z o. o. - PZU S.A.	OC działalności gospodarczej	01.10.2014-30.09.2015	5 000 tys. zł
47.	Rafako Engineering Solution d.o.o. Wiener Stadtische Osiguranje a.d.o.	Ubezpieczenie mienia	12.02.2014 - 12.02.2015	102 tys. zł
48.	Rafako Engineering Solution d.o.o. Wiener Stadtische Osiguranje a.d.o.	Ubezpieczenie AC samochodów (3 szt)	Umowy jednoroczne wygasające w 2015 roku	88 tys. zł

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 1:

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

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

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

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

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

Wszystkie ubezpieczenia mają charakter odnawialny.

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 5:

Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych

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

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

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 6:

Umowa Generalna Ubezpieczenia ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego

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

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

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

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

GRUPA PBG

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

*podmioty powiązane osobowo z RAFAKO S.A.

Lp.	Kredytodawca /pożyczkodawca/	Kwota kredytu/pożyczki wg umowy	Waluta zadłużenia	Rodzaj zadłużenia	Data zawarcia umowy	Termin spłaty zadłużenia	Oprocentowanie	Stan zadłużenia w PLN na 31.12.2014
1	PKO BP	150 000 000,00	PLN	kredyt w rachunku bieżącym uruchamiany w transzach zgodnie z dyspozycją RAFAKO*	07.02.2012	30.04.2015	WIBOR 1M + marża	128 127 192,76
2	DZIERŻAWCA SP.Z O.O.	400 000,00	PLN	pożyczka	31.10.2014	31.12.2015	3,5% w skali roku	400 000,00
3	DZIERŻAWCA SP.Z O.O.	400 000,00	PLN	pożyczka	31.10.2014	-	3,5% w skali roku	0,00
Razem kredyty i pożyczki								128 527 192,76

*umowa zawarta w 2012 roku, na dzień publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z aneksem do umowy kredytowej podpisanego dnia 29 kwietnia 2014 roku, limit kredytowy wielocelowy wynosi 200 000 000,00 złotych, w tym limit kredytu w rachunku bieżącym wynosi 150 000 000,00 złotych oraz termin spłaty kredytu przedłużono do dnia 30 kwietnia 2015 roku. Termin obowiązywania udzielonych przez bank gwarancji zgodnie z aneksem z dnia 18 grudnia 2014 roku przedłużono do 27 grudnia 2017 roku.