

Lp.	Nazwa	Definicja	2013	2012	Różnica 2013 -2012
i	2	3	4	5	6 = 4-5
1	Rentowność operacyjna brutto na sprzedaży (%)	wynik brutto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	5,3%	14,2%	-8,9%
2	Rentowność operacyjna netto na sprzedaży (%)	wynik netto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	-4,3%	9,1%	-13,4%
3	Rentowność na działalności operacyjnej (%)	wynik na działalności operacyjnej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	-4,2%	9,9%	-14,1%
4	Rentowność na działalności gospodarczej (%)	wynik na działalności gospodarczej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	-19,2%	2,2%	-21,4%
5	Rentowność netto (%)	wynik netto/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	-18,9%	0,7%	-19,6%
6	Zwrot z aktywów (%)	wynik netto/suma aktywów	-13,9%	0,6%	-14,5%
7	Zwrot z kapitału (%)	wynik netto/kapitał własny	-54,4%	1,8%	-56,2%
8	Wsk. płynności bieżącej (krotność)	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	1,0	1,1	-0,1
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	1,1	-0,1
10	Wskaźnik obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług uwzględniający korektę sprzedaży dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360/ przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów (faktury+korekta dot. wyceny kontraktów długoterminowych)	67	94	-27
10A	Wsk. obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług bez korekty sprzedaży dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów (sprzedaż fakturowa)	62	108	-46
11	Wsk. obrotu zapasami uwzględniający korektę zapasów i kosztu wytworzenia dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	zapasy x 360 / koszt sprzedanych towarów i produktów	10	9	1
11A	Wsk. obrotu zapasami nie uwzględniający korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach)	(zapasy+korekta wyceny kontraktów długoterminowych dot. zapasów) x 360 / (koszt sprzedanych towarów i produktów wraz z korektą dot. wyceny kontraktów długoterminowych)	128	110	18
12	Okres spłaty zobowiązań handlowych uwzględniający korektę wyceny kontraktów długoterminowych dot. kosztów wytworzenia (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / koszt sprzedanych towarów i produktów	104	92	12
12A	Okres spłaty zobowiązań handlowych (bazą wartość zakupów) (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / wartość zakupów	146	99	47
13	Wsk. zadłużenia (%)	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe/kapitał własny	292,4%	215,9%	78,5%
14	Wsk. zadłużenia bankowego (%)	kredyty i pożyczki krótko i długoterminowe/kapitał własny	100,7%	73,5%	27,3%
15	Wsk. trwałości struktury finansowania majątku (%)	kapitały własne+zobowiązania długoterminowe/suma aktywów	29,3%	35,9%	-6,6%
16	Wsk. udziału kapitału własnego w finansowaniu majątku (%)	kapitał własny/suma aktywów	25,5%	31,9%	-6,4%
17	Wsk. pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym (%)	kapitał własny/aktywa trwałe	88,4%	107,9%	-19,5%
18	Wsk. obciążenia majątku zobowiązaniami (%)	zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe/suma aktywów	74,5%	68,1%	6,4%

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2013		31.12.2012		zmiana stanów	dynamika %
		TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA		
1	2	3	4	5	6	7= 3-5	8 = 3/5
I	Aktywa trwałe	290 740	28,8%	368 324	29,5%	-77 584	78,9%
1	Rzeczowe aktywa trwałe	143 270	14,2%	148 007	11,9%	-4 737	96,8%
2	Nieruchomości inwestycyjne	0	0,0%	0	0,0%	0	
3	Wartości niematerialne	7 356	0,7%	8 883	0,7%	-1 527	82,8%
4	Należności z tytułu dostaw i usług	2 877	0,3%	31	0,0%	2 846	9280,6%
5	Aktywa finansowe długoterminowe	91 952	9,1%	178 816	14,3%	-86 864	51,4%
5.1	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	60 216	6,0%	59 705	4,8%	511	100,9%
5.2	Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	338	0,0%	366	0,0%	-28	92,3%
5.3	Udzielone pożyczki długoterminowe	0	0,0%	471	0,0%	-471	0,0%
5.4	Lokaty długoterminowe	0	0,0%	0	0,0%	0	
5.5	Inne aktywa długoterminowe	31 398	3,1%	118 274	9,5%	-86 876	26,5%
6	Pozostałe aktywa niefinansowe długoterminowe	909	0,1%	0	0,0%	909	
7	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 376	4,4%	32 587	2,6%	11 789	136,2%
II	Aktywa obrotowe	717 567	71,2%	879 341	70,5%	-161 774	81,6%
1	Zapasy po korekcie dot. umów o budowę, w tym:	19 874	2,0%	22 587	1,8%	-2 713	88,0%
1.1	Zapasy	250 769	24,9%	266 914	21,4%	-16 145	94,0%
1.2	Korekta zapasów dot. umów o budowę	-230 895	-22,9%	-244 327	-19,6%	13 432	94,5%
2	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	510 890	50,7%	649 708	52,1%	-138 818	78,6%
2.1	Należności z tytułu dostaw i usług	138 671	13,8%	283 129	22,7%	-144 458	49,0%
2.2	Udzielone pożyczki krótkoterminowe		0,0%		0,0%	0	
2.3	Należności z tytułu podatku dochodowego	12 636	1,3%	21 326	1,7%	-8 690	59,3%
2.4	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	359 583	35,7%	345 253	27,7%	14 330	104,2%
3	Należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	160 758	15,9%	151 416	12,1%	9 342	106,2%
4	Aktywa finansowe krótkoterminowe	26 045	2,6%	49 954	4,0%	-23 909	52,1%
4.1	Instrumenty pochodne	0	0,0%	53	0,0%	-53	0,0%
4.2	Inwestycje krótkoterminowe		0,0%	0	0,0%	0	
4.3	Lokaty krótkoterminowe		0,0%	0	0,0%	0	
4.4	Udzielone pożyczki krótkoterminowe		0,0%	0	0,0%	0	
4.5	Inne aktywa finansowe krótkoterminowe	1 863	0,18%	14 500	1,16%	-12 637	12,8%
4.6	Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty	24 182	2,4%	35 401	2,8%	-11 219	68,3%
5	Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe		0,0%	5 676	0,5%	-5 676	0,0%
III	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	44	0,0%	34	0,0%	10	129,4%
A	Razem Aktywa	1 008 351	100,0%	1 247 699	100,0%	-239 348	80,8%
I	Kapitał własny	256 948	25,5%	397 492	31,9%	-140 544	64,6%
1	Kapitał podstawowy	139 200	13,8%	139 200	11,2%	0	100,0%
2	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	36 778	3,6%	36 778	2,9%	0	100,0%
3	Kapitał zapasowy	220 982	21,9%	213 845	17,1%	7 137	103,3%
4	Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zagranicznej	204	0,0%	532	0,0%	-328	38,3%
5	Pozostałe kapitały rezerwowe	-435	0,0%		0,0%	-435	
6	Zyski zatrzymane/niepokryte straty	-139 781	-13,9%	7 137	0,6%	-146 918	-1958,5%
6.1	wynik bieżący	-139 781	-13,9%	-20	0,0%	-139 761	715700,0%
II	Zobowiązania długoterminowe	38 336	3,8%	51 001	4,1%	-12 665	75,2%
1	Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki		0,0%	0	0,0%	0	
2	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	222	0,0%	64	0,0%	158	346,9%
3	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	21 266	2,1%	21 472	1,7%	-206	99,0%
4	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	16 848	1,7%	29 465	2,4%	-12 617	57,2%
4.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	13 676	1,4%	17 443	1,4%	-3 767	78,4%
4.2	Zobowiązania z tytułu inwestycji	128	0,0%	128	0,0%	0	100,0%
4.3	Pozostałe zobowiązania	3 044	0,3%	11 894	1,0%	-8 850	25,6%
III	Zobowiązania krótkoterminowe	713 067	70,7%	799 206	64,1%	-86 139	89,2%
1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	256 733	25,5%	273 122	21,9%	-16 389	94,0%
1.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	202 754	20,1%	236 235	18,9%	-33 481	85,8%
1.2	z tytułu inwestycji	302	0,0%	3 729	0,3%	-3 427	8,1%
1.3	zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0,0%	0	0,0%	0	
1.4	pozostałe zobowiązania	53 677	5,3%	33 158	2,7%	20 519	161,9%
2	Bieżąca część oprocentowanych kredytów bankowych i pożyczek	258 869	25,7%	291 987	23,4%	-33 118	88,7%
3	Pozostałe zobowiązania finansowe	143	0,0%	111	0,0%	32	128,8%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	1 542	0,2%	1 895	0,2%	-353	81,4%
5	Zobowiązania, rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i przychody przyszłych okresów	195 780	19,4%	232 091	18,6%	-36 311	84,4%
5.1	Zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	109 337	10,8%	135 274	10,8%	-25 937	80,8%
a	otrzymane zaliczki	103 103	10,2%	186 307	14,9%	-83 204	55,3%
b	korekta zaliczek	-83 993	-8,3%	-94 267	-7,6%	10 274	89,1%
c	kwota brutto należna zamawiającemu z tytułu wyceny	90 227	8,9%	43 234	3,5%	46 993	208,7%
5.2	Rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	85 896	8,5%	96 333	7,7%	-10 437	89,2%
5.3	dotacje	547	0,1%	484	0,0%	63	113,0%
B	Razem Pasywa	1 008 351	100,0%	1 247 699	100,0%	-239 348	80,8%

Lp.	Wyszególnienie	2013	2012	Dynamika %
1	2	3	4	5=3/4
I	Przychody netto ze sprzedaży towarów, materiałów i produktów	739 588	1 078 589	68,6%
	1. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług po korekcie, w tym:	736 570	1 074 811	68,5%
	1.1. Przychody ze sprzedaży wg faktur	798 591	938 725	85,1%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	(61 508)	135 638	-45,3%
	1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	(512)	448	-114,4%
	2. Przychody netto ze sprzedaży materiałów	3 018	3 778	79,9%
II	Koszt własny sprzedaży	700 564	925 938	75,7%
	1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów po korekcie, w tym:	696 984	923 586	75,5%
	1.1. Koszt wytworzenia sprzedanych (zafakturowanych) produktów	699 039	923 586	75,7%
	1.2. Korekta dotycząca umów o budowę	(2 997)	50 104	-6,0%
	1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych	942	(4 164)	-22,6%
	2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	3 580	2 352	152,2%
III	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	39 024	152 651	25,6%
IV	Koszty sprzedaży, w tym:	38 202	21 062	181,4%
	1. Aktualizacja wartości należności	8 569	-14 161	-60,5%
V	Koszty ogólnego zarządu	32 404	33 809	95,8%
VI	Zysk (strata) na sprzedaży	-31 582	97 780	-32,3%
VII	Pozostałe przychody operacyjne	3 642	11 738	31,0%
VIII	Pozostałe koszty operacyjne	3 331	3 208	103,8%
IX	Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-31 271	106 310	-29,4%
X	Przychody finansowe	15 283	14 724	103,8%
XI	Koszty finansowe	31 838	29 910	106,4%
XII	Wynik na utracie kontroli nad jednostką zależną		67 756	0,0%
XIII	Wpływ zmiany szacunków na wycenę należności od jednostek powiązanych w postępowaniu układowym	94 205		
XIV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	-142 031	23 368	-607,8%
XV	Zysk (strata) brutto	-142 031	23 368	-607,8%
XVI	Podatek dochodowy	(2 250)	16 231	-13,9%
XVII	Zysk (strata) netto	-139 781	7 137	-1958,5%

Struktura i dynamika wyniku brutto za 2013 i 2012 rok

Lp.	Wyszczególnienie	2013		2012		Różnica w TPLN 5=3-4
		w TPLN 3	4	w TPLN 4	5	
1	2					
1	Wynik na sprzedaży	-31 582		97 780		-129 362
2	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	311		8 530		-8 219
3	Wynik na działalności finansowej	-110 760		-82 942		-27 818
4	Wynik brutto	-142 031		23 368		-165 399

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	01.10.2013 – 30.09.2014	Szczegóły poniżej
2.	RAFAKO S.A. – TUŃR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Członków Władz Spółek	05.10.2013 – 04.10.2014	22 805 tys. zł
3.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia	01.10.2013 – 30.09.2014	50 000 tys. zł
	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia – ubezpieczenie nadwyżkowe	01.10.2013 – 30.09.2014	130 000 tys. zł
4.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu wykonywania zawodu projektanta, architekta lub inżyniera budowlanego	01.10.2013 – 30.09.2014	10 000 tys. zł
5.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUŃR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia (PGIE Elektroenergia Opole)	15.02.2012 – 31.03.2021	30 000 tys. EUR
6.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Ryzyk Budowlano-Montażowych	01.01.2012 – 31.12.2013	Szczegóły poniżej
7.	RAFAKO S.A. – PZU S.A.	Umowa Generalna Ubezpieczenia Ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego	01.04.2013 – 31.03.2014	Szczegóły poniżej
8.	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
9.	RAFAKO S.A. – TUŃR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Gdańsk)	22.02.2013 – 31.07.2015	186 000 tys. zł
10.	RAFAKO S.A. – TUŃR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Gdynia)	02.08.2013 – 29.10.2015	147 100 tys. zł
11.	RAFAKO S.A. – TUŃR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Kraków)	28.06.2013 – 31.07.2015	237 800 tys. zł
12.	RAFAKO S.A. – TUŃR Allianz Polska S.A.	Umowa Ubezpieczenia Ryzyk Budowlano-Montażowych (Elektrociepłownia Wrocław)	02.08.2013 – 29.10.2015	199 600 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 (3KA84610012):
 - środki trwałe – uniwersalne ubezpieczenie mienia (budynków, budowli, wyposażenia) od zniszczenia – 178 000 tys. zł;
 - środki obrotowe – 333 000 tys. zł.
2. Ubezpieczenie utraty zysku w następstwie szkody objętej ubezpieczeniem mienia od wszystkich ryzyk (3KA84610013):
 - utrata zysku 175 409 tys. zł.
3. Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego (3KA846100014):
 - stacjonarny sprzęt biurowy (w tym elektronika biurowa) – 4 662 tys. zł
 - sprzęt przenośny – 1 432 tys. zł;
 - stacjonarny sprzęt diagnostyczny – 846 tys. zł.
 - przenośny sprzęt diagnostyczny – 1 176 tys. zł
4. Ubezpieczenie maszyn elektrycznych od szkód elektrycznych (3KA84610016):
 - maszyny elektryczne – 5 000 tys. zł.
5. Ubezpieczenie maszyn i urządzeń od uszkodzeń (3KA84610015):
 - maszyny i urządzenia – 32 522 tys. zł.

Wszystkie ubezpieczenia mają charakter odnawialny.

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 6:

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 7:

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.

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.	MORFEO S.A. w upadłości	Ozorków	600	0,03%	600,00	600,00	0,00	2 310 973,00	2 310 973	1,00	
7.	Tauron Polska Energia S.A.	Katowice	73 219	0,005%	658 971,00	491 485,00	319 967,03	14 304 948 858,00	1 589 438 762	9,00	
8.	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	
9.	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	
10.	RAFAKO Hungary Sp. z o.o.	Budapeszt	1	100,00%	40 000 HUF	589 057,80	589 057,80	40 000 HUF		12 500 EUR	
11.	Saabet-RAFAKO Sp. z o.o.	Zhangjaku	1 956	26,23%	1 956 000 USD	4 643 738,60	0,00	7 456 000 USD	7 456	40 000 HUF	
12.	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	
13.	E001RK Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	100	50,00	
14.	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							60 554 728,77				

Zestawienie zaciągniętych w 2013 roku kredytów

Lp.	Kredytodawca / pożyczkodawca /	Kwota kredytu/ pożyczki wg umowy	Waluta zadłużenia	Rodzaj zadłużenia	Data zawarcia umowy	Termin spłaty zadłużenia	Oprocentowanie	Stan zadłużenia w PLN na 31.12.2013
1	PKO BP	280 000 000,00	PLN	kredyt w rachunku bieżącym uruchamiany w transzach zgodnie z dyspozycją RAFAKO*	07.02.2012	31.03.2014	WIBOR 1M + marża	256 815 526,35
2	PGL DOM Sp. z o.o. (jednostka zależna)	6 000 000,00	PLN	Umowa pożyczki pieniężnej z przeznaczeniem na bieżącą działalność	12.04.2013	31.12.2014	WIBOR 1M + marża	2 053 607,67
Razem kredyty i pożyczki								258 869 134,02