

Lp.	Nazwa	Definicja	2017	2016	2015	Różnica 2017 -2016
1	2	3	4	5	6	7 = 4-5
1	Rentowność operacyjna brutto na sprzedaży (%)	wynik brutto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży	7,1%	2,5%	8,3%	4,6%
2	Rentowność na działalności operacyjnej (%)	wynik na działalności operacyjnej/przychody netto ze sprzedaży	-6,4%	-8,5%	1,6%	2,1%
3	Rentowność netto (%)	wynik netto/przychody netto ze sprzedaży	-10,7%	-8,4%	2,7%	-2,3%
4	Zwrot z aktywów (%)	wynik netto/suma aktywów	-7,3%	-7,5%	2,7%	0,2%
5	Zwrot z kapitału (%)	wynik netto/kapitał własny	-15,5%	-18,9%	6,8%	3,4%
6	Wsk. płynności bieżącej (krotność)	aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe	1,46	1,22	1,31	0,24
7	Wsk. płynności "szybkiej" (krotność)	aktywa obrotowe-zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe	1,43	1,19	1,28	0,24
8	Wsk. obrotu należnościami z tytułu dostaw i usług (w dniach)	należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / przychody netto ze sprzedaży	112	92	52	20
9	Wsk. obrotu należnościami z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną (w dniach)	należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i związane z wyceną kontraktów rozliczenia międzyokresowe x 360 / przychody netto ze sprzedaży	93	84	101	9
10	Wsk. obrotu zapasami (w dniach)	zapasy x 360 / koszt własny sprzedaży	8	7	7	1
11	Okres spłaty zobowiązań handlowych (w dniach)	zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / koszt własny sprzedaży	117	60	102	57
12	Wsk. obrotu zobowiązaniami z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną (w dniach)	zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną x 360/ koszt własny sprzedaży	36	51	48	-15
13	Wsk. zadłużenia (%)	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe/kapitał własny	112,4%	152,2%	151,9%	-39,8%
14	Wsk. zadłużenia bankowego (%)	kredyty i pożyczki krótko i długoterminowe/kapitał własny	23,1%	45,4%	28,4%	-22,2%
15	Wsk. udziału kapitału własnego w finansowaniu majątku (%)	kapitał własny/suma aktywów	47,1%	39,7%	39,7%	7,4%
16	Wsk. pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym (%)	kapitał własny/aktywa trwałe	160,5%	120,8%	142,3%	39,7%
17	Wsk. obciążenia majątku zobowiązaniami (%)	zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe/suma aktywów	52,9%	60,3%	60,3%	-7,4%

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2017		31.12.2016		31.12.2015		zmiana stanów	dynamika %
		TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA	TPLN	STRUKTURA		
1	2	3	4	5	6	7	8	9= 3-5	10 = 3/5
I	Aktywa trwałe	265 443	29,3%	272 057	30,1%	275 334	33,2%	(6 614)	97,6%
1	Rzeczowe aktywa trwałe	140 364	15,5%	147 968	16,4%	153 827	18,6%	(7 604)	94,9%
2	Nieruchomości inwestycyjne		0,0%		0,0%		0,0%		
3	Wartości niematerialne	10 513	1,2%	11 058	1,2%	11 488	1,4%	(545)	95,1%
4	Należności z tytułu dostaw i usług	5 294	0,6%	3	0,0%	5 660	0,7%	5 291	176466,7%
5	Aktywa finansowe długoterminowe	76 347	8,4%	64 570	7,1%	60 889	7,3%	11 777	118,2%
5.1	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	35 091	3,9%	29 349	3,2%	25 032	3,0%	5 742	119,6%
5.2	Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	242	0,0%	227	0,0%	229	0,0%	15	106,6%
5.3	Udzielone pożyczki długoterminowe		0,0%		0,0%		0,0%		
5.4	Lokaty długoterminowe		0,0%		0,0%		0,0%		
5.5	Obligacje długoterminowe	24 769	2,7%		0,0%		0,0%	24 769	
5.6	Inne aktywa długoterminowe	16 245	1,8%	34 994	3,9%	35 628	4,3%	(18 749)	46,4%
6	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 784	0,2%	281	0,0%	732	0,1%	1 503	634,9%
7	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31 141	3,4%	48 177	5,3%	42 738	5,2%	(17 036)	64,6%
II	Aktywa obrotowe	639 391	70,7%	557 040	61,6%	711 518	85,8%	82 351	114,8%
1	Zapasy	12 057	1,3%	13 039	1,4%	18 804	2,3%	(982)	92,5%
2	Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów krótkoterminowe	303 552	33,5%	294 144	32,5%	312 470	37,7%	9 408	103,2%
2.1	Należności z tytułu dostaw i usług	192 117	21,2%	188 754	20,9%	141 934	17,1%	3 363	101,8%
2.2	Należności z tytułu podatku dochodowego		0,0%	10 918	1,2%	7 095	0,9%	(10 918)	0,0%
2.3	Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów	111 435	12,3%	94 472	10,4%	163 441	19,7%	16 963	118,0%
3	Należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i związane z wyceną kontraktów rozliczenia międzyokresowe	158 785	17,5%	172 387	19,0%	276 703	33,4%	(13 602)	92,1%
4	Aktywa finansowe krótkoterminowe	164 997	18,2%	77 470	8,6%	103 541	12,5%	87 527	213,0%
4.1	Instrumenty pochodne	479	0,1%		0,0%		0,0%	479	
4.2	Obligacje krótkoterminowe	5 201							
4.3	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	396	0,04%	458	0,05%	486	0,06%	(62)	86,5%
4.4	Inne aktywa finansowe krótkoterminowe		0,00%	11 130	1,23%	5 946	0,72%	(11 130)	0,0%
4.5	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	158 921	17,6%	65 882	7,3%	97 109	11,7%	93 039	241,2%
5	Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe		0,0%		0,0%		0,0%		
III	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	108	0,0%	7	0,0%	119	0,0%	101	1542,9%
A	Razem Aktywa	904 942	100,0%	829 104	91,6%	986 971	119,0%	75 838	109,1%
I	Kapitał własny	426 074	47,1%	328 760	36,3%	391 823	47,3%	97 314	129,6%
1	Kapitał podstawowy	254 864	28,2%	169 864	18,8%	169 864	20,5%	85 000	150,0%
2	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	173 708	19,2%	95 340	10,5%	95 340	11,5%	78 368	182,2%
3	Kapitał zapasowy	69 061	7,6%	131 301	14,5%	104 716	12,6%	(62 240)	52,6%
4	Różnice kursowe z przeliczenia oddziału zagranicznego	(337)	0,0%	(69)	0,0%	60	0,0%	(268)	488,4%
5	Zyski zatrzymane/niepokryte straty, w tym:	(71 222)	-7,9%	(67 676)	-7,5%	21 843	2,6%	(3 546)	105,2%
5.1	Wynik bieżący	(66 048)	-7,3%	(62 241)	-6,9%	26 587	3,2%	(3 807)	106,1%
II	Zobowiązania długoterminowe	41 088	4,5%	44 033	4,9%	52 155	6,3%	(2 945)	93,3%
1	Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki		0,0%		0,0%		0,0%		
2	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 046	0,1%	2 662	0,3%	3 111	0,4%	(1 616)	39,3%
3	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	20 448	2,3%	21 773	2,4%	23 500	2,8%	(1 325)	93,9%
4	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	19 594	2,2%	19 598	2,2%	25 544	3,1%	(4)	100,0%
4.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	14 673	1,6%	11 874	1,3%	20 796	2,5%	2 799	123,6%
4.2	Zobowiązania z tytułu zakupu środków trwałych i wartości niematerialnych		0,0%	16	0,0%	112	0,0%	(16)	0,0%
4.3	Pozostałe zobowiązania	4 921	0,5%	7 708	0,9%	4 636	0,6%	(2 787)	63,8%
III	Zobowiązania krótkoterminowe	437 780	48,4%	456 311	50,4%	542 993	65,5%	(18 531)	95,9%
1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	276 752	30,6%	201 981	22,3%	307 537	37,1%	74 771	137,0%
1.1	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	185 498	20,5%	120 449	13,3%	256 803	31,0%	65 049	154,0%
1.2	Zobowiązania z tytułu zakupu środków trwałych i wartości niematerialnych	399	0,0%	954	0,1%	1 790	0,2%	(555)	41,8%
1.3	Pozostałe zobowiązania	90 855	10,0%	80 578	8,9%	48 944	5,9%	10 277	112,8%
2	Bieżąca część oprocentowanych kredytów bankowych i pożyczek	98 568	10,9%	149 112	16,5%	111 213	13,4%	(50 544)	66,1%
3	Pozostałe zobowiązania finansowe oraz z tytułu leasingu finansowego	1 696	0,2%	1 616	0,2%	1 278	0,2%	80	105,0%
4	Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych	2 737	0,3%	1 994	0,2%	1 973	0,2%	743	137,3%
5	Zobowiązania, rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i przychody przyszłych okresów	58 027	6,4%	101 608	11,2%	120 992	14,6%	(43 581)	57,1%
5.1	Zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	33 834	3,7%	76 992	8,5%	90 378	10,9%	(43 158)	43,9%
a	otrzymane zaliczki	31 807	3,5%	27 841	3,1%	56 955	6,9%	3 966	114,2%
b	korekta zaliczek	(19 736)	-2,2%	(26 048)	-2,9%	(56 861)	-6,9%	6 312	75,8%
c	kwota brutto należna zamawiającemu z tytułu wyceny	21 763	2,4%	75 199	8,3%	90 284	10,9%	(53 436)	28,9%
5.2	Rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną	23 913	2,6%	24 095	2,7%	29 807	3,6%	(182)	99,2%
5.3	dotacje	280	0,0%	521	0,1%	807	0,1%	(241)	53,7%
B	Razem Pasywa	904 942	100,0%	829 104	91,6%	986 971	119,0%	75 838	109,1%

GRUPA PBG

Lp.	Wyszczególnienie	2017	2016	2015	Dynamika %
		w TPLN	w TPLN	w TPLN	
1	2	3	4	5	6=3/4
I	Przychody netto ze sprzedaży	616 631	738 227	989 296	83,5%
	1. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	614 071	735 758	987 274	83,5%
	1.1. Przychody ze sprzedaży wg faktur	592 354	854 732	874 346	69,3%
	2. Przychody netto ze sprzedaży materiałów	2 560	2 469	2 022	103,7%
II	Koszt własny sprzedaży	572 644	719 704	906 829	79,6%
	1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów i usług	571 217	717 241	904 773	79,6%
	2. Wartość sprzedanych materiałów	1 427	2 463	2 056	57,9%
III	Zysk (strata) brutto na sprzedaży	43 987	18 523	82 467	237,5%
IV	Koszty sprzedaży, w tym:	35 383	31 578	28 564	112,0%
	1. Aktualizacja wartości należności	3 141	217	331	1447,5%
V	Koszty ogólnego zarządu	42 893	44 285	39 389	96,9%
VI	Zysk (strata) na sprzedaży	(34 289)	(57 340)	14 514	59,8%
VII	Pozostałe przychody operacyjne	8 144	7 236	8 858	112,5%
VIII	Pozostałe koszty operacyjne	13 365	12 869	7 797	103,9%
IX	Zysk (strata) na działalności operacyjnej (EBIT)	(39 510)	(62 973)	15 575	62,7%
X	Amortyzacja	10 674	11 674	10 662	91,4%
XI	Zysk (strata) na działalności operacyjnej + amortyzacja (EBITDA)	(28 836)	(51 299)	26 237	56,2%
XII	Przychody finansowe	1 156	2 616	13 403	44,2%
XIII	Koszty finansowe	10 855	7 161	6 916	151,6%
XIV	Wynik na zbyciu jednostki zależnej			11 376	-
XV	Zysk (strata) na działalności gospodarczej	(49 209)	(67 518)	33 438	72,9%
XVI	Zysk (strata) brutto	(49 209)	(67 518)	33 438	72,9%
XVII	Podatek dochodowy	16 839	(5 277)	6 851	-319,1%
XVIII	Zysk (strata) netto	(66 048)	(62 241)	26 587	106,1%

Lp.	Wyszczególnienie	2017	2016	2015	Różnica
		w TPLN	w TPLN	w TPLN	w TPLN
1	2	3	4	5	6=3-4
1	Wynik na sprzedaży	(34 289)	(57 340)	14 514	23 051
2	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	(5 221)	(5 633)	1 061	412
3	Wynik na działalności finansowej	(9 699)	(4 545)	(4 889)	(5 154)
4	Wynik brutto	(49 209)	(67 518)	10 686	18 309

Lp.	Strony umowy	Przedmiot umowy	Czas obowiązywania umowy	Wartość umowy
1	2	3	4	5
1.	RAFAKO S.A. – TUiR WARTA S.A.	Umowy ubezpieczeniowe majątku RAFAKO S.A. od wszystkich ryzyk majątku trwałego i obrotowego Nr 908210238044/PD/908210238045/BI/908210238046/EEI/9082102380	01.10.2017 – 30.09.2018	Szczegóły poniżej
2.	RAFAKO S.A. – TUiR Allianz Polska S.A.	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Członków Władz Spółek Nr 000-17-444-05933667	01.10.2017 – 30.09.2018	100 000 tys. zł
3.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub użytkowania mienia Nr 1023033197	01.10.2017 – 30.09.2018	70 000 tys. zł
4.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu wykonywania zawodu projektanta, architekta lub inżyniera budowlanego Nr 1023046623	01.10.2017 – 30.09.2018	22 000 tys. zł
5.	RAFAKO S.A. – TUiR WARTA S.A.	Umowa Ubezpieczenia Generalnego Budowy/Montażu od wszystkich ryzyk Nr 908210446476	01.10.2016 – 30.09.2018	Szczegóły poniżej
6.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group	Umowa Generalna Ubezpieczenia Mienia w Transporcie Krajowym i Międzynarodowym Nr 1023046631	01.10.2017 – 30.09.2018	Szczegóły poniżej
7.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUiR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia Nr 4KA84610003 (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	100 000 tys. zł
8.	RAFAKO S.A. – PZU S.A., TUiR Allianz Polska, Ergo Hestia S.A.	Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej Zawodowej Nr 4KA84610004 (Elektrownia Jaworzno)	17.04.2014 – 16.03.2024	70 000 tys. zł
9.	RAFAKO S.A. - Generali T.U. S.A.	Ubezpieczenie Wszystkich Ryzyk Budowy/Montażu polisa Nr PO/00765806/2017, Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Zawodowej polisa nr PO/00765740/2017	31.05.2017 - 05.02.2020	do 149 650 tys. EUR

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 Zdarzeń Losowych w tym Maszyn Elektrycznych od Szkód Elektrycznych:
 - środki trwałe – uniwersalne ubezpieczenie mienia (budynków, budowli, wyposażenia) od zniszczenia – 198 463 tys. zł;
 - środki obrotowe – 285 400 tys. zł;
 - maszyny elektryczne – 5 000 tys. zł.
2. Ubezpieczenie Utraty Zysku w następstwie szkody objętej ubezpieczeniem mienia od wszystkich ryzyk:
 - utrata zysku 126 000 tys. zł.
3. Ubezpieczenie Sprzętu Elektronicznego od Wszystkich Ryzyk:
 - stacjonarny sprzęt elektroniczny – 20 938 tys. zł
 - przenośny sprzęt elektroniczny – 7 994 tys. zł;
4. Ubezpieczenie Maszyn i Urządzeń od Wszystkich Ryzyk:
 - maszyny i urządzenia – 48 060 tys. zł.

Wszystkie ubezpieczenia mają charakter odnawialny.

Informacje szczegółowe dotyczące umowy wymienionej w punkcie 5:

Umowa Ubezpieczenia Generalnego Budowy/Montażu od wszystkich ryzyk

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 Mienia w Transporcie Krajowym i Międzynarodowym

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.	FAMUR FAMA S.A.	Kluczbork	1 828	0,00%	1 828,00	18 280,00	18 280,00	77 366 240,00	77 366 240	1,00
4.	Tauron Polska Energia S.A.	Katowice	73 219	0,00%	366 095,00	491 485,00	223 317,95	8 762 746 970,00	1 752 549 394	5,00
5.	RAFAKO-ENGINEERING Sp. z o.o.	Racibórz	3 630	51,048%	1 815 000,00	5 323 013,00	5 323 013,00	3 555 500,00	7 111	500,00
6.	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
7.	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
8.	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
9.	E001RK Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	100	50,00
10.	E003B7 Sp. z o.o.	Racibórz	100	100,00%	5 000,00	6 325,10	6 325,10	5 000,00	100	50,00
11.	SOUTH POLAND CLEANTECH CLUSTER Sp. z o.o.	Kraków	1	3,33%	300,00	300,00	300,00	9 000,00	30	300,00
12.	ENERGOTECHNIKA Engineering Sp. z o.o.	Gliwice	2 300	100,00%	1 150 000,00	5 740 551,00	5 740 551,00	1 150 000,00	2 300	500,00
SUMA							35 331 564,47			



GRUPA PBG

Zestawienie udzielonych pożyczek

Załącznik nr 7

Lp.	Pożyczkobiorca	Kwota pożyczki wg umowy	Waluta pożyczki	Rodzaj wierzytelności	Data zawarcia umowy	Termin spłaty wierzytelności	Oprocentowanie	Stan należności w PLN na 31.12.2017
1	RAFAKO HUNGARY*	95 000,00	EUR	pożyczka pieniężna z przeznaczeniem na finansowanie realizacji kontraktu	02.08.2015	20.12.2018	LIBOR 1M + marża	396 235,50
Razem pożyczki								396 235,50

*jednostka zależna od RAFAKO S.A.

GRUPA PBG

Lp.	Kredytodawca /pożyczkodawca/	Kwota kredytu/pożyczki wg umowy	Waluta zadłużenia	Rodzaj zadłużenia	Data zawarcia umowy	Termin spłaty zadłużenia	Oprocentowanie	Stan zadłużenia w PLN na 31.12.2017
1	PKO BP	70 000 000,00	PLN	kredyt odnawialny w rachunku bieżącym*	07.02.2012	30.06.2018	WIBOR 1M + marża	55 137 467,80
2	PKO BP	80 000 000,00	PLN	kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym*	07.02.2012	30.06.2018	WIBOR 1M + marża	43 419 068,86
3	PGL DOM Sp. z o.o. (jednostka zależna)	2 000 000,00	PLN	Umowa pożyczki pieniężnej z przeznaczeniem na bieżącą działalność**	12.04.2013	31.12.2017	WIBOR 1M + marża	11 840,00
Razem kredyty i pożyczki								98 568 376,66

*W dniu 30 czerwca 2017 roku nastąpiło zawarcie przez RAFAKO S.A. z Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. z siedzibą w Warszawie aneksu do umowy kredytowej. Zgodnie z aneksem limit kredytowy wielocelowy udzielony został do kwoty 200 milionów złotych, w okresie od 30.09.2017 roku do 30.06.2018 roku limit kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 70 milionów złotych i kredytu obrotowego do kwoty 80 milionów złotych. Aneks przedłuża termin wykorzystania i spłaty limitu do dnia 30 czerwca 2018

** pożyczka została spłacona w terminie w 2017 roku; kwota 11 840 złotych dotyczy naliczonych odsetek, które zostały zapłacone w 2018 roku.