

| Lp. | Nazwa | Definicja | 2016 | 2015 | 2014 | Różnica 2015 -2014 |
|-----|---|--|--------|--------|--------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 = 4-5 |
| 1 | Rentowność operacyjna brutto na sprzedaży (%) | wynik brutto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów | 2,5% | 8,3% | 9,0% | -5,8% |
| 2 | Rentowność operacyjna netto na sprzedaży (%) | wynik netto na sprzedaży/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów | -7,8% | 1,5% | 3,0% | -9,3% |
| 3 | Rentowność na działalności operacyjnej (%) | wynik na działalności operacyjnej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów | -8,5% | 1,6% | 2,5% | -10,1% |
| 4 | Rentowność na działalności gospodarczej (%) | wynik na działalności gospodarczej/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów | -9,1% | 3,4% | 2,4% | -12,5% |
| 5 | Rentowność netto (%) | wynik netto/przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów | -8,4% | 2,7% | 2,1% | -11,1% |
| 6 | Zwrot z aktywów (%) | wynik netto/suma aktywów | -7,5% | 2,7% | 2,3% | -10,2% |
| 7 | Zwrot z kapitału (%) | wynik netto/kapitał własny | -18,9% | 6,8% | 8,5% | -25,7% |
| 8 | Wsk. płynności bieżącej (krotność) | aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe | 1,2 | 1,3 | 1,0 | -0,1 |
| 8A | Wsk. płynności bieżącej bez korekty zapasów dot. wyceny kontraktów długoterminowych (krotność) | aktywa obrotowe+korekta wyceny kontraktów długoterminowych dot. zapasów/zobowiązania krótkoterminowe | 1,6 | 1,9 | 1,3 | -0,3 |
| 9 | Wsk. płynności "szybkiej" (krotność) | aktywa obrotowe-zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe | 1,2 | 1,3 | 1,0 | -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) | 92 | 52 | 75 | 40 |
| 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) | 79 | 58 | 74 | 21 |
| 11 | Wsk. obrotu zapasami uwzględniający korektę zapasów i kosztu wytworzenia dot. wyceny kontraktów długoterminowych (w dniach) | zapasy x 360 / koszt sprzedanych towarów i produktów | 7 | 7 | 8 | 0 |
| 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) | 87 | 141 | 92 | -54 |
| 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 | 60 | 102 | 104 | -42 |
| 12A | Okres spłaty zobowiązań handlowych (bazą wartość zakupów) (w dniach) | zobowiązania z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe x 360 / wartość zakupów | 67 | 107 | 114 | -40 |
| 13 | Wsk. zadłużenia (%) | zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe/kapitał własny | 152,2% | 151,9% | 275,4% | 0,3% |
| 14 | Wsk. zadłużenia bankowego (%) | kredyty i pożyczki krótko i długoterminowe/kapitał własny | 45,4% | 28,4% | 47,1% | 17,0% |
| 15 | Wsk. trwałości struktury finansowania majątku (%) | kapitały własne+zobowiązania długoterminowe/suma aktywów | 45,0% | 45,0% | 31,4% | 0,0% |
| 16 | Wsk. udziału kapitału własnego w finansowaniu majątku (%) | kapitał własny/suma aktywów | 39,7% | 39,7% | 26,6% | 0,0% |
| 17 | Wsk. pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym (%) | kapitał własny/aktywa trwałe | 120,8% | 142,3% | 95,6% | -21,5% |
| 18 | Wsk. obciążenia majątku zobowiązaniami (%) | zobowiązania długoterminowe +zobowiązania krótkoterminowe/suma aktywów | 60,3% | 60,3% | 73,4% | 0,0% |

| Lp. | Wyszczególnienie | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | | 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 | 272 057 | 32,8% | 275 334 | 27,9% | 289 332 | 27,9% | (3 277) | 98,8% |
| 1 | Rzeczowe aktywa trwałe | 147 968 | 17,9% | 153 827 | 15,6% | 142 806 | 13,8% | (5 859) | 96,2% |
| 2 | Nieruchomości inwestycyjne | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | |
| 3 | Wartości niematerialne | 11 058 | 1,3% | 11 488 | 1,2% | 9 164 | 0,9% | (430) | 96,3% |
| 4 | Należności z tytułu dostaw i usług | 3 | 0,0% | 5 660 | 0,6% | 28 990 | 2,8% | (5 657) | 0,1% |
| 5 | Aktywa finansowe długoterminowe | 64 570 | 7,8% | 60 889 | 6,2% | 58 802 | 5,7% | 3 681 | 106,0% |
| 5.1 | Akcje i udziały w jednostkach zależnych | 29 349 | 3,5% | 25 032 | 2,5% | 25 032 | 2,4% | 4 317 | 117,2% |
| 5.2 | Akcje i udziały w pozostałych jednostkach | 227 | 0,0% | 229 | 0,0% | 388 | 0,0% | (2) | 99,1% |
| 5.3 | Udzielone pożyczki długoterminowe | | 0,0% | | 0,0% | 38 | 0,0% | | |
| 5.4 | Lokaty długoterminowe | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | |
| 5.5 | Inne aktywa długoterminowe | 34 994 | 4,2% | 35 628 | 3,6% | 33 344 | 3,2% | (634) | 98,2% |
| 6 | Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów | 281 | 0,0% | 732 | 0,1% | | 0,0% | (451) | 38,4% |
| 7 | Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 48 177 | 5,8% | 42 738 | 4,3% | 49 570 | 4,8% | 5 439 | 112,7% |
| II | Aktywa obrotowe | 557 040 | 67,2% | 711 518 | 72,1% | 713 116 | 68,7% | (154 478) | 78,3% |
| 1 | Zapasy po korekcie dot. umów o budowę, w tym: | 13 039 | 1,6% | 18 804 | 1,9% | 21 715 | 2,1% | (5 765) | 69,3% |
| 1.1 | Zapasy | 203 012 | 24,5% | 332 968 | 33,7% | 261 364 | 25,2% | (129 956) | 61,0% |
| 1.2 | Korekta zapasów dot. umów o budowę | (189 973) | -22,9% | (314 164) | -31,8% | (239 649) | -23,1% | 124 191 | 60,5% |
| 2 | Należności z tytułu dostaw i usług, pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów | 294 144 | 35,5% | 312 470 | 31,7% | 437 248 | 42,1% | (18 326) | 94,1% |
| 2.1 | Należności z tytułu dostaw i usług | 188 754 | 22,8% | 141 934 | 14,4% | 237 953 | 22,9% | 46 820 | 133,0% |
| 2.2 | Należności z tytułu podatku dochodowego | 10 918 | 1,3% | 7 095 | 0,7% | 13 666 | 1,3% | 3 823 | 153,9% |
| 2.3 | Pozostałe należności i rozliczenia międzyokresowe kosztów | 94 472 | 11,4% | 163 441 | 16,6% | 185 629 | 17,9% | (68 969) | 57,8% |
| 3 | Należności z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i związane z wyceną kontraktów rozliczenia międzyokresowe | 172 387 | 20,8% | 276 703 | 28,0% | 239 735 | 23,1% | (104 316) | 62,3% |
| 4 | Aktywa finansowe krótkoterminowe | 77 470 | 9,3% | 103 541 | 10,5% | 14 418 | 1,4% | (26 071) | 74,8% |
| 4.1 | Instrumenty pochodne | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | |
| 4.2 | Lokaty krótkoterminowe | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | |
| 4.3 | Udzielone pożyczki krótkoterminowe | 458 | 0,06% | 486 | 0,05% | 70 | 0,01% | (28) | 94,2% |
| 4.4 | Inne aktywa finansowe krótkoterminowe | 11 130 | 1,34% | 5 946 | 0,60% | | 0,00% | 5 184 | 187,2% |
| 4.5 | Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 65 882 | 7,9% | 97 109 | 9,8% | 14 348 | 1,4% | (31 227) | 67,8% |
| 5 | Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | |
| III | Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 7 | 0,0% | 119 | 0,0% | 35 450 | 3,4% | (112) | 5,9% |
| A | Razem Aktywa | 829 104 | 100,0% | 986 971 | 100,0% | 1 037 898 | 100,0% | (157 867) | 84,0% |
| I | Kapitał własny | 328 760 | 39,7% | 391 823 | 39,7% | 276 497 | 26,6% | (63 063) | 83,9% |
| 1 | Kapitał podstawowy | 169 864 | 20,5% | 169 864 | 17,2% | 139 200 | 13,4% | | 100,0% |
| 2 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 95 340 | 11,5% | 95 340 | 9,7% | 36 778 | 3,5% | | 100,0% |
| 3 | Kapitał zapasowy | 131 301 | 15,8% | 104 716 | 10,6% | 81 201 | 7,8% | 26 585 | 125,4% |
| 4 | Różnice kursowe z przeliczenia jednostki zagranicznej | (69) | 0,0% | 60 | 0,0% | 293 | 0,0% | (129) | -115,0% |
| 5 | Zyski zatrzymane/niepokryte straty, w tym: | (67 676) | -8,2% | 21 843 | 2,2% | 19 025 | 1,8% | (89 519) | -309,8% |
| 5.1 | wynik bieżący | (62 241) | -7,5% | 26 587 | 2,7% | 23 515 | 2,3% | (88 828) | -234,1% |
| II | Zobowiązania długoterminowe | 44 033 | 5,3% | 52 155 | 5,3% | 49 357 | 4,8% | (8 122) | 84,4% |
| 1 | Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | |
| 2 | Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego | 2 662 | 0,3% | 3 111 | 0,3% | 1 581 | 0,2% | (449) | 85,6% |
| 3 | Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych | 21 773 | 2,6% | 23 500 | 2,4% | 24 907 | 2,4% | (1 727) | 92,7% |
| 4 | Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania | 19 598 | 2,4% | 25 544 | 2,6% | 22 869 | 2,2% | (5 946) | 76,7% |
| 4.1 | Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 11 874 | 1,4% | 20 796 | 2,1% | 20 504 | 2,0% | (8 922) | 57,1% |
| 4.2 | Zobowiązania z tytułu inwestycji | 16 | 0,0% | 112 | 0,0% | 172 | 0,0% | (96) | 14,3% |
| 4.3 | Pozostałe zobowiązania | 7 708 | 0,9% | 4 636 | 0,5% | 2 193 | 0,2% | 3 072 | 166,3% |
| III | Zobowiązania krótkoterminowe | 456 311 | 55,0% | 542 993 | 55,0% | 712 044 | 68,6% | (86 682) | 84,0% |
| 1 | Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania | 201 981 | 24,4% | 307 537 | 31,2% | 378 810 | 36,5% | (105 556) | 65,7% |
| 1.1 | Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 120 449 | 14,5% | 256 803 | 26,0% | 299 227 | 28,8% | (136 354) | 46,9% |
| 1.2 | Zobowiązania z tytułu zakupu środków trwałych i wartości niematerialnych | 954 | 0,1% | 1 790 | 0,2% | 4 860 | 0,5% | (836) | 53,3% |
| 1.3 | pozostałe zobowiązania | 80 578 | 9,7% | 48 944 | 5,0% | 74 723 | 7,2% | 31 634 | 164,6% |
| 2 | Bieżąca część oprocentowanych kredytów bankowych i pożyczek | 149 112 | 18,0% | 111 213 | 11,3% | 130 229 | 12,5% | 37 899 | 134,1% |
| 3 | Pozostałe zobowiązania finansowe | 1 616 | 0,2% | 1 278 | 0,1% | 559 | 0,1% | 338 | 126,4% |
| 4 | Rezerwa z tytułu świadczeń pracowniczych | 1 994 | 0,2% | 1 973 | 0,2% | 1 896 | 0,2% | 21 | 101,1% |
| 5 | Zobowiązania, rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną i przychody przyszłych okresów | 101 608 | 12,3% | 120 992 | 12,3% | 200 550 | 19,3% | (19 384) | 84,0% |
| 5.1 | Zobowiązania z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną | 76 992 | 9,3% | 90 378 | 9,2% | 161 446 | 15,6% | (13 386) | 85,2% |
| a | otrzymane zaliczki | 27 841 | 3,4% | 56 955 | 5,8% | 55 585 | 5,4% | (29 114) | 48,9% |
| b | korekta zaliczek | (26 048) | -3,1% | (56 861) | -5,8% | (19 998) | -1,9% | 30 813 | 45,8% |
| c | kwota brutto należna zamawiającemu z tytułu wyceny | 75 199 | 9,1% | 90 284 | 9,1% | 125 859 | 12,1% | (15 085) | 83,3% |
| 5.2 | Rezerwy z tytułu wyceny umów o usługę budowlaną | 24 095 | 2,9% | 29 807 | 3,0% | 38 033 | 3,7% | (5 712) | 80,8% |
| 5.3 | dotacje | 521 | 0,1% | 807 | 0,1% | 1 071 | 0,1% | (286) | 64,6% |
| B | Razem Pasywa | 829 104 | 100,0% | 986 971 | 100,0% | 1 037 898 | 100,0% | (157 867) | 84,0% |

| Lp. | Wyszczególnienie | 2016 | 2015 | 2014 | Dynamika % |
|--------------|---|-----------------|----------------|------------------|----------------|
| | | w TPLN | w TPLN | w TPLN | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=3/4 |
| I | Przychody netto ze sprzedaży towarów, materiałów i produktów | 738 227 | 989 296 | 1 143 740 | 74,6% |
| | 1. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług po korekcie, w tym: | 735 758 | 987 274 | 1 141 720 | 74,5% |
| | 1.1. Przychody ze sprzedaży wg faktur | 854 732 | 874 346 | 1 149 766 | 97,8% |
| | 1.2. Korekta dotycząca umów o budowę | (120 384) | 113 132 | (8 643) | -106,4% |
| | 1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych | 1 410 | (204) | 597 | -691,2% |
| | 2. Przychody netto ze sprzedaży materiałów | 2 469 | 2 022 | 2 020 | 122,1% |
| II | Koszt własny sprzedaży | 719 704 | 906 829 | 1 040 394 | 79,4% |
| | 1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów po korekcie, w tym: | 717 242 | 904 773 | 1 038 375 | 79,3% |
| | 1.1. Koszt wytworzenia sprzedanych (zafakturowanych) produktów | 840 021 | 849 284 | 1 023 727 | 98,9% |
| | 1.2. Korekta dotycząca umów o budowę | (123 919) | 55 843 | 12 927 | -221,9% |
| | 1.3. różnice kursowe i wycena instrumentów pochodnych | 1 140 | (354) | 1 721 | -322,0% |
| | 2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 2 462 | 2 056 | 2 019 | 119,7% |
| III | Zysk (strata) brutto na sprzedaży | 18 523 | 82 467 | 103 346 | 22,5% |
| IV | Koszty sprzedaży, w tym: | 31 578 | 28 564 | 30 399 | 110,6% |
| | 1. Aktualizacja wartości należności | 217 | 331 | 3 221 | 65,6% |
| V | Koszty ogólnego zarządu | 44 285 | 39 389 | 38 414 | 112,4% |
| VI | Zysk (strata) na sprzedaży | (57 340) | 14 514 | 34 533 | -395,1% |
| VII | Pozostałe przychody operacyjne | 7 236 | 8 858 | 4 402 | 81,7% |
| VIII | Pozostałe koszty operacyjne | 12 869 | 7 797 | 10 550 | 165,1% |
| IX | Zysk (strata) na działalności operacyjnej (EBIT) | (62 973) | 15 575 | 28 385 | -404,3% |
| X | Amortyzacja | 11 674 | 10 662 | 10 388 | 109,5% |
| XI | Zysk (strata) na działalności operacyjnej + amortyzacja (EBITDA) | (51 299) | 26 237 | 38 773 | -195,5% |
| XII | Przychody finansowe | 2 616 | 13 403 | 8 643 | 19,5% |
| XIII | Koszty finansowe | 7 161 | 6 916 | 9 727 | 103,5% |
| XIV | Wynik na zbyciu jednostki zależnej | | 11 376 | | 0,0% |
| XV | Zysk (strata) na działalności gospodarczej | (67 518) | 33 438 | 27 301 | -201,9% |
| XVI | Zysk (strata) brutto | (67 518) | 33 438 | 27 301 | -201,9% |
| XVII | Podatek dochodowy | (5 277) | 6 851 | 3 786 | -77,0% |
| XVIII | Zysk (strata) netto | (62 241) | 26 587 | 23 515 | -234,1% |

| Lp. | Wyszczególnienie | 2016 | 2015 | 2014 | Różnica |
|-----|--|----------|--------|---------|-----------|
| | | w TPLN | w TPLN | w TPLN | w TPLN |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=3-4 |
| 1 | Wynik na sprzedaży | (57 340) | 14 514 | 34 533 | (71 854) |
| 2 | Wynik na pozostałej działalności operacyjnej | (5 633) | 1 061 | (6 148) | (6 694) |
| 3 | Wynik na działalności finansowej | (4 545) | 17 863 | (1 084) | (22 408) |
| 4 | Wynik brutto | (67 518) | 33 438 | 27 301 | (100 956) |

| 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 | 01.10.2016 – 30.09.2017 | Szczegóły poniżej |
| 2. | RAFAKO S.A. – TUiR Allianz Polska S.A. | Ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej Członków Władz Spółek | 01.10.2016 – 30.09.2017 | 70 000 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 | 01.10.2016 – 30.09.2017 | 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 | 01.10.2016 – 30.09.2017 | 22 000 tys. zł |
| 5. | RAFAKO S.A. – TUiR WARTA S.A. | Umowa Ubezpieczenia Generalnego Budowy/Montażu od wszystkich ryzyk | 01.10.2016 – 30.09.2017 | Szczegóły poniżej |
| 6. | RAFAKO S.A. – PZU S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group | Umowa Generalna Ubezpieczenia Ładunków Podczas Transportu Krajowego i Międzynarodowego | 01.10.2016 – 30.09.2017 | 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 (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 (Elektrownia Jaworzno) | 17.04.2014 – 16.03.2024 | 70 000 tys. zł |
| 9. | RAFAKO S.A. – TUiR WARTA S.A., Generali T.U. S.A. | Umowa Ubezpieczenia Odpowiedzialności Cywilnej, Odpowiedzialności Cywilnej z tytułu Wykonywania Zawodu, Ryzyk Budowlano Montażowych (Elektrociepłownia Azoty) | 23.09.2014 – 23.03.2017 | do 320 000 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):

- Ubezpieczenia mienia od Zdarzeń Losowych w tym Maszyn Elektrycznych od Szkód Elektrycznych:
 - środki trwałe – uniwersalne ubezpieczenie mienia (budynków, budowli, wyposażenia) od zniszczenia – 197 091 tys. zł;
 - środki obrotowe – 265 400 tys. zł;
 - maszyny elektryczne – 5 000 tys. zł.
- Ubezpieczenie Utraty Zysku w następstwie szkody objętej ubezpieczeniem mienia od wszystkich ryzyk:
 - utrata zysku 232 058 tys. zł.
- Ubezpieczenie Sprzętu Elektronicznego od Wszystkich Ryzyk:
 - stacjonarny sprzęt elektroniczny – 20 782 tys. zł
 - przenośny sprzęt elektroniczny – 7 278 tys. zł;
- 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. przyjął 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.

Struktura portfela posiadanych przez RAFAKO S.A. akcji i udziałów
na dzień 31 grudnia 2016 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. | Tauron Polska Energia S.A. | Katowice | 73 219 | 0,005% | 658 971,00 | 491 485,00 | 208 674,15 | 14 304 948 858,00 | 1 589 438 762 | 9,00 |
| 6. | RAFAKO-ENGINEERING Sp. z o.o. | Racibórz | 3 630 | 51,05% | 1 815 000,00 | 5 323 013,00 | 5 323 013,00 | 3 555 500,00 | 7 111 | 500,00 |
| 7. | 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 |
| 8. | 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 |
| 9. | 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 |
| 10. | E001RK Sp. z o.o. | Racibórz | 100 | 100,00% | 5 000,00 | 5 000,00 | 5 000,00 | 5 000,00 | 100 | 50,00 |
| 11. | E003B7 Sp. z o.o. | Racibórz | 100 | 100,00% | 5 000,00 | 6 325,10 | 6 325,10 | 5 000,00 | 100 | 50,00 |
| 12. | SOUTH POLAND CLEANTECH CLUSTER Sp. z o.o. | Kraków | 1 | 3,33% | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 9 000,00 | 30 | |
| SUMA | | | | | | | 29 576 369,67 | | | |

| Lp. | Pożyczkobiorca | Kwota pożyczki wg umowy | Waluta pożyczki | Rodzaj wierzytelności | Data zawarcia umowy | Termin spłaty wierzytelności | Oprocentowanie | Stan należności w PLN na 31.12.2016 |
|-----------------------|------------------|-------------------------|-----------------|--|---------------------|------------------------------|------------------|-------------------------------------|
| 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 | 35 000,00 |
| 2 | RAFAKO HUNGARY** | 95 000,00 | EUR | pożyczka pieniężna z przeznaczeniem na finansowanie realizacji kontraktu | 02.08.2015 | 20.12.2017 | LIBOR 1M + marża | 423 000,00 |
| Razem pożyczki | | | | | | | | 458 000,00 |

*podmioty powiązane osobowo z RAFAKO S.A.

**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 31.12.2016 |
|---------------------------------|--|---------------------------------|-------------------|---|---------------------|--------------------------|------------------|-------------------------------------|
| 1 | PKO BP | 150 000 000,00 | PLN | kredyt w rachunku bieżącym uruchamiany w transzach zgodnie z dyspozycją RAFAKO* | 07.02.2012 | 30.06.2017 | WIBOR 1M + marża | 147 107 177,63 |
| 2 | 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 | 2 005 027,95 |
| Razem kredyty i pożyczki | | | | | | | | 149 112 205,58 |

*na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego, zgodnie z aneksem do umowy kredytowej podpisanego dnia 30 czerwca 2016 roku, Spółce został przydzielony kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 100 milionów złotych, kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym do kwoty 50 mln złotych oraz linia gwarancyjna w wysokości 100 milionów złotych, z zastrzeżeniem, że łączna kwota środków wykorzystanych w ramach limitu nie może przekroczyć kwoty 200 milionów złotych. Aneks z dnia 30 czerwca 2016 roku przedłuża termin wykorzystania i spłaty limitu do dnia 30 czerwca 2017 roku.

**na mocy aneksu z dnia 12 grudnia 2016 roku przedłużono termin spłaty pożyczki do dnia 31 grudnia 2017 roku