



SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SAF S.A. z SIEDZIBĄ w SOSNOWCU
ZA OKRES
OD 01.01.2017 DO 31.12.2017 ROKU

1. Wprowadzenie
2. Bilans
3. Rachunek zysków i strat
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym
5. Rachunek przepływów pieniężnych
6. Dodatkowe informacje i wyjaśnienia

SOSNOWIEC, DNIA 31 MARCA 2018 ROKU

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SAF S.A.

1. Informacje podstawowe

1.1 Nazwa i siedziba: SAF S.A., ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec.

1.2 Organem prowadzącym rejestr jest Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 00000286013.

1.3 Numer NIP 526-24-50-586.

1.4 Czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

1.5 Sprawozdaniem finansowym objęto okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. Dane porównawcze są prezentowane za okres 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016 r.

1.6 W skład jednostki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne samodzielnie sporządzające sprawozdania finansowe.

1.7 Spółka nie tworzy grupy kapitałowej w rozumieniu Ustawy o rachunkowości i wobec tego nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.8 W prezentowanym okresie nie nastąpiło połączenie spółek.

1.9 Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że jednostka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności.

1.10 Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad (polityką) rachunkowości ustaloną i wprowadzoną do stosowania z dniem 01.01.2010 r.

2. Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- 1) obrót wierzytelnościami,
- 2) windykacja wierzytelności na zlecenie,
- 3) ochronę (monitoring) wierzytelności.

3. Skład organów Spółki na 31.12.2017 r.:

Zarząd:

Marcin Gąszczak – Prezes Zarządu

Robert Zdańkowski – Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza:

Michał Reszka – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Roland Duda – Sekretarz Rady Nadzorczej

Maciej Baranowski – Członek Rady Nadzorczej.

4. Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów, ustalenia przychodów, kosztów i wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego są zgodne z przepisami o ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości. Zapisy księgowe dokonywane są według zasady kosztu historycznego. Rokiem obrotowym spółki jest rok kalendarzowy.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Spółka przyjęła i stosowała w roku obrotowym 2017 do wyceny aktywów i pasywów następujące zasady:

1) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

1.1. 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.

1.2. Składniki majątku o wartości początkowej równej lub niższej niż 500,00 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów zużycia materiałów.

1.3. 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.

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

1.5. Składniki wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej równej lub niższej niż 500,00 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów bieżącego okresu.

1.6. Składniki wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej ponad 500,00 zł do 3.500,00 zł wprowadza się do ewidencji bilansowej i umarza jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do używania.

1.7. Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są metodą liniową według stawek odzwierciedlających możliwość faktycznego okresu użytkowania danej wartości niematerialnej i prawnej.

1.8. Amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik majątkowy wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz do ewidencji wartości niematerialnych i prawnych.

2) Rezerwy

2.1. W spółce nie tworzy się rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze, takie jak odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe ze względu na brak układów zbiorowych pracy oraz innych regulaminów wewnętrznych, normujących obowiązek wypłat nagród jubileuszowych lub innych świadczeń,

3) Należności

3.1. Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

3.2. Należności sporne, wątpliwe lub znacznie przeterminowane obejmuje się odpisami aktualizującymi ich wartość, z uwzględnieniem art. 35b ustawy o rachunkowości. Odpisu aktualizującego dokonuje się w 100% wartości należności. Odpisy aktualizujące należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub jako pomniejszenie przychodów przyszłych okresów – zależnie od rodzaju należności, której dotyczą te odpisy.

3.3. Należności nabyte na podstawie umów przelewu wierzytelności wycenia się:

- w dacie podpisania umowy wartość nominalna wierzytelności księgowana jest na należnościach od odbiorców w korespondencji z kontem rozliczenia międzyokresowe przychodów, natomiast cena nabycia jest ujmowana na rozliczeniach międzyokresowych kosztów w korespondencji z zobowiązaniami wobec dostawców,
- w sytuacji spełnienia przez wierzytelność warunków do utworzenia odpisów aktualizujących, jako że wartość odpisu nie stanowiła nigdy przychodu Spółki, odpis taki pomniejsza przychody przyszłych okresów.

3.4. Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie NBP ustalonym na ten dzień

4) Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

5) Inwestycje długo- i krótkoterminowe

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

5.2. 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.

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

5.4. 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.

6) Rozliczenia międzyokresowe kosztów

Koszty podlegające aktywowaniu na koncie rozliczeń międzyokresowych rozliczane są proporcjonalnie do upływu czasu w kolejnych okresach (tj. miesiącach), których dotyczą.

Wydatki na zakup wierzytelności rozliczane są w koszty w okresach, w których zostanie osiągnięty przychód z danej wierzytelności.

7) Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej, wynikającej ze Statutu Spółki, zgodnej z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

8) Zobowiązania

Zobowiązania związane z podstawową działalnością wykazywane są w zobowiązaniach krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług. Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie NBP ustalonym na ten dzień.

9) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią należne od dłużników kwoty z tytułu wykupionych należności.

10) Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

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,

- 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.

11) Sprawozdanie finansowe

11.1. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz na każdy inny dzień bilansowy.

11.2. Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym.

11.3. Sprawozdanie finansowe spółki obejmuje bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz informację dodatkową.

11.4. Dane liczbowe w sprawozdaniu wykazuje się w złotych i groszach.

Zarząd Spółki

Sosnowiec, dnia 31.03.2018 r.

Bilans
Aktywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
A	AKTYWA TRWAŁE		3 954 950,28	3 992 392,05
I	Wartości niematerialne i prawne	1	15 944,83	37 677,64
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2	Wartość firmy		0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne		15 944,83	37 677,64
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	2,3	1 409 701,45	1 519 072,41
1	Środki trwałe	2	1 409 701,45	1 519 072,41
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		108 862,85	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		276 564,61	378 417,50
c	urządzenia techniczne i maszyny		143 406,61	127 648,67
d	środki transportu		880 867,18	1 013 006,24
e	inne środki trwałe		0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	3	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III	Należności długoterminowe		0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek		0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	4	2 459 300,00	2 390 300,00
1	Nieruchomości	4	2 455 000,00	2 386 000,00
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	4	4 300,00	4 300,00
a	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c	w pozostałych jednostkach		4 300,00	4 300,00
	- udziały lub akcje		4 300,00	4 300,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	19,7	70 004,00	45 342,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	70 004,00	45 342,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	7	0,00	0,00

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

.....

2. Robert Zdańkowski

.....

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.

Bilans
Aktywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
B	AKTYWA OBROTOWE		21 411 649,27	21 895 597,42
I	Zapasy		0,00	0,00
1	Materiały		0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
3	Produkty gotowe		0,00	0,00
4	Towary		0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy		0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	6	12 445 721,96	11 788 104,91
1	Należności od jednostek powiązanych	34	0,00	210,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	inne		0,00	210,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	inne		0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	6	12 445 721,96	11 787 894,91
a	z tyt. dostaw i usług w okresie spłaty		11 644 798,69	10 796 016,90
	- do 12 miesięcy		11 644 798,69	10 796 016,90
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	z tytułu podatków ,dotacji , ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		192 535,71	361 993,45
c	inne, w tym:		608 387,56	629 884,56
	- rozrachunki z tyt. rzeczowych aktywów trwałych i inwestycji		484 000,00	484 000,00
d	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe		2 832 409,70	4 177 821,40
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		2 832 409,70	4 177 821,40
a	w jednostkach powiązanych	5, 34	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	5	2 551 510,53	2 998 779,13
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		2 551 510,53	2 998 779,13
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	24	280 899,17	1 179 042,27
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		280 651,17	1 179 042,27
	- inne środki pieniężne		248,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7	6 133 517,61	5 929 671,11
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00
AKTYWA RAZEM			25 366 599,55	25 887 989,47

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak
2. Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.

Bilans

Pasywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		12 389 780,39	12 158 288,61
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	8	10 900 000,00	10 900 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		1 258 288,61	1 040 555,39
	- nadwyżka wartości sprzedaży(wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		0,00	0,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	9	231 491,78	217 733,22
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		12 976 819,16	13 729 700,86
I	Rezerwy na zobowiązania	19	0,00	5 679,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	5 679,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00
	- długoterminowa		0,00	0,00
	- krótkoterminowa		0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	10,11	1 423 650,21	4 932 148,57
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	10,11	1 423 650,21	4 932 148,57
a	kredyty i pożyczki		859 583,32	834 263,75
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	3 455 000,00
c	inne zobowiązania finansowe		564 066,89	642 884,82
d	zobowiązania wekslowe			
e	inne		0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	10,11	5 943 922,66	3 869 663,37
1	Wobec jednostek powiązanych	34	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	inne		0,00	0,00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	inne		0,00	0,00
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10, 11	5 943 922,66	3 869 663,37
a	kredyty i pożyczki		0,00	1 488 126,60
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		3 455 000,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe		390 424,97	343 454,19
d	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:		1 329 247,66	1 327 348,49
	- do 12 miesięcy		1 329 247,66	1 327 348,49
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		458 806,82	438 705,16
h	z tytułu wynagrodzeń		304 416,56	263 757,91
i	inne		6 026,65	8 271,02
4	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	12	5 609 246,29	4 922 209,92
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		5 609 246,29	4 922 209,92
	- długoterminowe		0,00	5 019,09
	- krótkoterminowe		5 609 246,29	4 917 190,83
	PASYWA RAZEM		25 366 599,55	25 887 989,47

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

.....

2. Robert Zdańkowski

.....

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.

Rachunek zysków i strat - wersja porównawcza

Lp.	Tytuł	Nr noty	Wykonanie za okres	
			1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	13	11 940 241,16	9 893 811,34
-	od jednostek powiązanych			
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów		11 940 241,16	9 893 811,34
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby		0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej		10 599 298,21	9 235 391,08
I	Amortyzacja		689 193,14	567 738,53
II	Zużycie materiałów i energii		505 014,54	422 197,36
III	Usługi obce		2 184 760,55	2 090 668,71
IV	Podatki i opłaty, w tym:		181 760,22	174 788,88
-	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V	Wynagrodzenia		4 321 343,45	3 847 239,80
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		839 192,09	690 209,79
-	emerytalne		383 378,31	335 478,24
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		1 878 034,22	1 442 548,01
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		1 340 942,95	658 420,26
D	Pozostałe przychody operacyjne	14	1 687 412,42	1 599 159,75
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		4 634,94	43 647,69
II	Dotacje		0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne		1 682 777,48	1 555 512,06
E	Pozostałe koszty operacyjne	15	2 157 274,34	1 509 782,08
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów		0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		4 975,13	3 440,76
III	Inne koszty operacyjne		2 152 299,21	1 506 341,32
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		871 081,03	747 797,93
G	Przychody finansowe	16	34 109,12	108 798,77
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
-	których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:		16 532,10	33 127,20
-	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V	Inne		17 577,02	75 671,57
H	Koszty finansowe		446 552,37	594 068,48
I	Odsetki, w tym:	17	398 544,43	548 634,48
-	dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
-	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV	Inne		48 007,94	45 434,00
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)		458 637,78	262 528,22
J	Podatek dochodowy	18	227 146,00	44 795,00
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
K	Zysk (strata) netto (I -J-K)		231 491,78	217 733,22

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

.....

2. Robert Zdańkowski

.....

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 158 288,61	11 940 555,39
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 158 288,61	11 940 555,39
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 900 000,00	10 900 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
-	umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 900 000,00	10 900 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 040 555,39	232 433,87
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	217 733,22	808 121,52
a	zwiększenie (z tytułu)	217 733,22	808 121,52
-	z podziału zysku (ustawowo)	217 733,22	808 121,52
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	pokrycia straty	0,00	0,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	1 258 288,61	1 040 555,39
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	zbycia środków trwałych	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016 r.
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu (-)	0,00	0,00
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
-	korekty błędów	0,00	0,00
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku netto roku poprzedniego	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6	Wynik netto	231 491,78	217 733,22
a	zysk netto	231 491,78	217 733,22
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 389 780,39	12 158 288,61
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 389 780,39	12 158 288,61

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.

Rachunek przepływów pieniężnych

metoda pośrednia

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	231 491,78	217 733,22
II	Korekty razem	923 161,26	(176 932,89)
1	Amortyzacja	689 193,14	567 738,53
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(2 697,53)	1 542,78
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	391 769,28	368 114,60
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(4 634,94)	(43 647,69)
5	Zmiana stanu rezerw	(5 679,00)	(6 056,00)
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności	(661 617,05)	(1 557 969,79)
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	93 654,24	(259 680,62)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	458 527,87	687 192,66
10	Inne korekty	(35 354,75)	65 832,64
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	1 154 653,04	40 800,33
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	366 721,76	235 219,69
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 345,53	29 333,34
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
-	zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
-	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
-	odsetki	0,00	0,00
-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4	Inne wpływy inwestycyjne	341 376,23	205 886,35
II	Wydatki	134 996,91	47 234,45
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	123 700,75	27 527,52
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
-	nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	11 296,16	19 706,93
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	231 724,85	187 985,24
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	3 455 000,00
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	3 455 000,00
4	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	2 287 218,52	2 889 818,04
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	Spłaty kredytów i pożyczek	1 488 126,60	2 199 390,97
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	407 322,64	322 312,47
8	Odsetki	391 769,28	368 114,60
9	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(2 287 218,52)	565 181,96

Rachunek przepływów pieniężnych

metoda pośrednia

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	(900 840,63)	793 967,53
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(898 143,10)	0,00
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(2 697,53)	1 542,78
F	Środki pieniężne na początek okresu	1 179 042,27	386 617,52
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	280 899,17	1 179 042,27
-	o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

sporządziła: Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

.....

2. Robert Zdańkowski

.....

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.

Nota Nr 1

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.

Lp.	Tytuł	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne	Zaliczki	Razem
	Wartość brutto					
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	253 682,49	0,00	253 682,49
2	Zwiększenia	0,00	0,00	8 370,00	0,00	8 370,00
a	zakup	0,00	0,00	8 370,00	0,00	8 370,00
b	przejęcie ze śr.trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	262 052,49	0,00	262 052,49
	Umorzenie					
5	Bilans otwarcia	0,00	0,00	216 004,85	0,00	216 004,85
6	Zwiększenia	0,00	0,00	30 102,81	0,00	30 102,81
a	amortyzacja za okres	0,00	0,00	30 102,81	0,00	30 102,81
b	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	inne WNIP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	246 107,66	0,00	246 107,66
9	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	15 944,83	0,00	15 944,83

Nota Nr 2

Zmiany w stanie środków trwałych od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	Wartość brutto						
1	Bilans otwarcia	0,00	1 024 958,05	558 439,47	1 966 941,73	68 838,24	3 619 177,49
2	Zwiększenia	108 862,85	3 880,81	94 193,80	413 084,95	0,00	620 022,41
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	zakup środków trwałych	0,00	3 880,81	78 210,81	0,00	0,00	82 091,62
d	ujawnienia (np. inwentaryzacje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	pozostałe (leasing finansowy)	0,00	0,00	15 982,99	413 084,95	0,00	429 067,94
g	przyjęcie przewłaszczonej nieruchomości gruntowej	108 862,85	0,00	0,00	0,00	0,00	108 862,85
3	Zmniejszenia	0,00	1 908,74	50 822,47	187 218,55	0,00	239 949,76
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	81 527,49	0,00	81 527,49
c	likwidacja	0,00	1 908,74	50 822,47	0,00	0,00	52 731,21
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	darowizny przekazane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	pozostałe (leasing finansowy)	0,00	0,00	0,00	105 691,06	0,00	105 691,06
4	Bilans zamknięcia	108 862,85	1 026 930,12	601 810,80	2 192 808,13	68 838,24	3 999 250,14

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	Skumulowana amortyzacja (umorzenie)						
1	Bilans otwarcia	0,00	646 540,55	430 790,80	953 935,49	68 838,24	2 100 105,08
2	Zwiększenia	0,00	105 733,70	78 435,67	474 920,96	0,00	659 090,33
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	amortyzacja za okres	0,00	105 733,70	78 435,67	474 920,96	0,00	659 090,33
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	1 908,74	50 822,48	116 915,50	0,00	169 646,72
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	58 785,38	0,00	58 785,38
c	likwidacja	0,00	1 908,74	50 822,48	0,00	0,00	52 731,22
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	darowizny przekazane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
h	pozostałe (leasing finansowy)	0,00	0,00	0,00	58 130,12	0,00	58 130,12
4	Bilans zamknięcia	0,00	750 365,51	458 403,99	1 311 940,95	68 838,24	2 589 548,69
5	Wartość netto na początek okresu	0,00	378 417,50	127 648,67	1 013 006,24	0,00	1 519 072,41
6	Wartość netto na koniec okresu	108 862,85	276 564,61	143 406,81	880 867,18	0,00	1 409 701,45

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

Lp.	Tytuł	31.12.2017r.		31.12.2016r.	
		leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
1	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Urządzenia techniczne i maszyny	52 048,60	0,00	54 261,10	0,00
4	Środki transportu	854 355,80	0,00	948 629,52	0,00
5	Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
6	WNIP (oprogramowanie)	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		906 404,40	0,00	1 002 890,62	0,00

Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
1	Środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze:	0,00	0,00
a	w tym z tytułu leasingu operacyjnego	0,00	0,00
2	Inne środki trwałe pozabilansowe	0,00	0,00
RAZEM		0,00	0,00

Nota Nr 3

Zmiany w stanie środków trwałych w budowie w okresie od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	0,00
2	Zwiększenia	0,00
a	poniesione nakłady inwestycyjne, aktywowane odsetki i prowizje od kredytów	0,00
b	przeniesienie z zaliczek na środki trwałe w budowie	0,00
3	Zmniejszenia	0,00
a	przekazanie na środki trwałe	0,00
b	przekazanie na WNIP'y	0,00
c	sprzedaż środków trwałych w budowie	0,00
d	spisanie zadań inwestycyjnych zaniechanych	0,00
e	dokonanie odpisu aktualizującego wartość środków trwałych w budowie	0,00
f	inne	
4	Bilans zamknięcia	0,00

Nota Nr 4

Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Lp.	Tytuł	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
1	Bilans otwarcia	2 386 000,00	0,00	4 300,00	0,00	2 390 300,00
2	Zwiększenia	129 000,00	0,00	0,00	0,00	129 000,00
	a wycena nieruchomości inwestycyjnej według cen rynkowych (wartość godziwa)	129 000,00				129 000,00
3	Zmniejszenia	60 000,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00
	a wycena nieruchomości inwestycyjnej według cen rynkowych (wartość godziwa)	60 000,00		0,00		60 000,00
5	Bilans zamknięcia	2 455 000,00	0,00	4 300,00	0,00	2 459 300,00

Podstawą ustalenia na dzień bilansowy wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych była wycena rzeczoznawcy. Skutki wyceny Spółka odniosła na wynik finansowy roku obrotowego 2017 tj. na dobro pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1	Bilans otwarcia	4 300,00				4 300,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Odpis aktualizujący -trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Bilans zamknięcia	4 300,00	0,00	0,00	0,00	4 300,00

Udziały lub akcje, w tym w jednostkach podporządkowanych

Lp.	Nazwa i forma prawna podmiotu	Siedziba	Wartość udziałów/akcji według cen nabycia	Udział w kapitale/głosach
1	Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A.	Czechowice-Dziedzice	264 620,00	20,00%
2	Energoaparatura S.A.	Katowice	4 300,00	poniżej 1 %
	RAZEM		268 920,00	

Spółka SAF S.A. w 2014 r. dokonała odpisu aktualizującego wartość udziałów posiadanych w spółce Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A. W ocenie SAF S.A. nastąpiła trwała utrata wartości udziałów. Analiza sytuacji finansowej i rentowności działalności spółki Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A. pozwoliła stwierdzić, że ten składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości przewidywanych korzyści ekonomicznych, szanse zwrotu wniesionych przez Spółkę udziałów są niewielkie.

Nota Nr 5

Instrumenty finansowe - aktywa

Klasyfikacja aktywów do grup instrumentów finansowych

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	Stan na 31.12.2017r.			Stan na 31.12.2016r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1.	Pożyczki udzielone, z tego:						
a	należności z tytułu pożyczek od jednostek powiązanych	53 446,00	53 446,00	0,00	53 446,00	53 446,00	0,00
b	należności z tytułu pożyczek od pozostałych jednostek	3 838 066,18	1 286 555,65	2 551 510,53	4 976 472,15	1 977 693,02	2 998 779,13
	RAZEM	3 891 512,18	1 340 001,65	2 551 510,53	5 029 918,15	2 031 139,02	2 998 779,13

Spółka udzieliła następujących pożyczek długo- i krótkoterminowych w okresie od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.

Lp.	Nazwa podmiotu	Dzienna stopa procentowa	Termin wymagalności	Naliczone odsetki	Zapłacone odsetki	Rodzaj zabezpieczenia
1	JURA INVESTMENT Sp. z o.o.	0,027%	13.06.2018	118,58	118,58	brak zabezpieczenia
2	JURA INVESTMENT Sp. z o.o.	0,027%	03.07.2018	98,82	98,82	brak zabezpieczenia
3	JURA INVESTMENT Sp. z o.o.	0,027%	09.08.2018	98,82	98,82	brak zabezpieczenia
4	JURA INVESTMENT Sp. z o.o.	0,027%	14.09.2018	197,64	197,64	brak zabezpieczenia
5	JURA INVESTMENT Sp. z o.o.	0,027%	06.10.2018	296,46	296,46	brak zabezpieczenia
	RAZEM			810,32	810,32	

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności z tytułu udzielonych pożyczek w okresie od 1.01.2017r. do 31.12.2017r.

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu pożyczek	w tym od jednostek powiązanych
1	Bilans otwarcia	2 031 139,02	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	691 137,37	0,00
a	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesione w przychody finansowe	4 075,44	
b	wykorzystanie odpisów (spisanie należności z odpisem)	687 061,93	
4	Bilans zamknięcia	1 340 001,65	0,00

Nota Nr 6

Należności krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.			Stan na 31.12.2016r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	0,00	0,00	0,00	210,00	0,00	210,00
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00		0,00	0,00		0,00
	-powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b	inne	0,00	0,00	0,00	210,00	0,00	210,00
2	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	52 539 754,47	40 094 032,51	12 445 721,96	50 287 746,68	38 499 851,77	11 787 894,91
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	51 738 831,20	40 094 032,51	11 644 798,69	49 295 868,67	38 499 851,77	10 796 016,90
	-do 12 miesięcy	51 738 831,20	40 094 032,51	11 644 798,69	49 295 868,67	38 499 851,77	10 796 016,90
	-powyżej 12 miesięcy	0,00		0,00	0,00		0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	192 535,71	0,00	192 535,71	361 993,45	0,00	361 993,45
c	inne	608 387,56	0,00	608 387,56	629 884,56	0,00	629 884,56
	RAZEM	52 539 754,47	40 094 032,51	12 445 721,96	50 287 956,68	38 499 851,77	11 788 104,91

Spółka zmieniła prezentację innych należności w kwocie 210,00 zł z jednostek powiązanych do pozostałych jednostek.

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 1.01.2017r. do 31.12.2017r. (wg tytułów należności)

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	w tym od jednostek powiązanych	Odpisy aktualizujące należności pozostałe	w tym od jednostek powiązanych	Razem odpisy aktualizujące należności krótkoterminowe
1	Bilans otwarcia	38 499 851,77		0,00		38 499 851,77
2	Zwiększenia	3 163 988,29	0,00	0,00	0,00	3 163 988,29
a	utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 159 013,16		0,00		3 159 013,16
b	utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar kosztów pozostałych operacyjnych	4 975,13		0,00		4 975,13
3	Zmniejszenia	1 569 807,55	0,00	0,00	0,00	1 569 807,55
a	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesionych w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów (spłaty należności)	1 569 807,55		0,00		1 569 807,55
b	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesione w pozostałe przychody operacyjne	0,00				0,00
c	wykorzystanie odpisów (spisanie należności z odpisem)	0,00				0,00
d	przesunięcia między należnościami	0,00				0,00
e	korekta odpisu					0,00
4	Bilans zamknięcia	40 094 032,51	0,00	0,00	0,00	40 094 032,51

Nota Nr 7

Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
1	obsługa serwera	0,00	0,00
2	program antywirusowy	0,00	0,00
3	odsetki skapitalizowane od pożyczek	0,00	0,00
4	opłata bankowa za przedłużenie umowy kredytowej	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
1	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 133 517,61	5 929 671,11
-	koszty zakupu wierzytelności	6 068 907,13	5 871 741,11
-	usługi informatyczne	5 000,74	7 180,65
-	domeny	637,46	1 043,70
-	prenumerata	964,01	964,03
-	licencja na wykorzystanie znaków	1 229,54	1 229,50
-	pozostałe rozliczenia międzyokresowe	491,86	2 483,29
-	system informacji prawnej Legalis	1 296,00	5 184,00
-	ubezpieczenia	54 990,87	39 844,83
	RAZEM	6 133 517,61	5 929 671,11

Nota Nr 8

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego - stan na 31.12.2017r.

KAPITAŁ AKCYJNY	2017 r.			Wartość nominalna jednej akcji = 1,00zł		
	Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Data rejestracji
Seria A	akcje są uprzywilejowane	na 1 akcję przypadają 2 głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	8 900 000	8 900 000,00	07.08.2007	07.08.2007
Seria B	akcje nie są uprzywilejowane	brak	2 000 000	2 000 000,00	07.08.2007	07.08.2007
Liczba akcji razem			10 900 000			
KAPITAŁ RAZEM				10 900 000,00		

Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów)

Akcjonariusz / Udziałowiec	Wartość akcji/ udziałów	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w liczbie głosów
Marcin Gąszczak	6 540 000,00	60,00%	60,00%
Robert Zdańkowski	4 360 000,00	40,00%	40,00%
RAZEM	10 900 000,00	100%	100%

Nota Nr 9

Proponowany podział wyniku finansowego

Tytuł	Wartość
zysk netto za 2017 rok	231 491,78
proponowany podział:	
przeznaczenie na pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00
przeznaczenie na kapitał zapasowy	231 491,78
wynik nie podzielony	0,00

Nota Nr 10

Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na 31.12.2017r.			
		do 1 roku*)	2 lata - 3 lata	4 - 5 lat	powyżej 5 lat
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek	0,00	1 390 502,68	33 147,53	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	859 583,32	0,00	
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	
c	zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	0,00	530 919,36	33 147,53	
	RAZEM	0,00	1 390 502,68	33 147,53	0,00

*) zobowiązania do 1 roku zostały wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W 2016 r Spółka wyemitowała dwie serie obligacji oprocentowane według stałej stopy procentowej w wysokości 7,50 % w skali roku. Celem emisji Obligacji było pozyskanie przez Spółkę środków finansowych na zasilenie kapitału obrotowego.

Subskrypcja obligacji serii B zakończyła się w dniu 03.02.2016 r. Zarząd SAF S.A. uchwałą nr 2/2016 z dnia 5 lutego 2016 r. w sprawie przydziału Obligacji na okaziciela serii B, dokonał przydziału 23.350 sztuk Obligacji serii B o łącznej wartości nominalnej 2.335.000 zł.

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy:

- hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Dąbrowie Górniczej przy ul. Kuźnica Błędowska, powiat Dąbrowa Górnicza, województwo śląskie, objętej księgą wieczystą KA1D/00034909/4, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Dąbrowie Górniczej, Wydział VI Ksiąg Wieczystych,
- hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Milejowicach, powiat wrocławski, województwo dolnośląskie, objętej księgą wieczystą WR1K/00303935/7, prowadzoną przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Krzyków we Wrocławiu, Wydział IV Ksiąg
- hipoteki prawie użytkownika wieczystego nieruchomości gruntowej zabudowanej budowlą sportowo - rekreacyjną położonej w Sosnowcu, powiat m. Sosnowiec, województwo śląskie, składającej się z działki gruntowej o numerze 2914/5 o łącznej powierzchni 2395m2 księga wieczysta numer 32218, w użytkowaniu wieczystym oraz z budowli sportowo - rekreacyjnych, tj. budynku rekreacyjnego o powierzchni użytkowej 56,00m2, basenu rekreacyjnego o powierzchni 40,00m2 oraz kortu tenisowego o powierzchni 703,00m2, objętej księgą wieczystą KA1S/00032218/3, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Sosnowcu, VI Wydział Ksiąg Wieczystych. Nieruchomość jest własnością Skarbu Państwa, a użytkownikiem wieczystym do 2089 r. Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdankowski Spółka Jawna.

Obligacje zostały wykupione po ich wartości nominalnej (tj. 100 zł za jedną Obligację) w dniu 05.02.2018r. (24 miesiące od daty emisji) .

Subskrypcja obligacji serii C zakończyła się w dniu 02.08.2016 r. Zarząd SAF S.A. uchwałą nr 1/08/2016 z dnia 4 sierpnia 2016 r. w sprawie przydziału Obligacji na okaziciela serii C, dokonał przydziału 11.200 sztuk Obligacji serii C o łącznej wartości nominalnej 1.120.000 zł.

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy:

- hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Bęczarce, powiat myślenicki, województwo małopolskie, objętej księgą wieczystą KR1Y/00061662/4, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Myślenicach, Wydział IV Ksiąg Wieczystych.

Obligacje zostaną wykupione po ich wartości nominalnej (tj. 100 zł za jedną Obligację) w dniu 04.08.2018 r. (24 miesiące od daty emisji) .

Odsetki od obligacji za 2017 rok

Lp.	Seria/emisja	Wartość emisji wg wartości nominalnej	Naliczone odsetki od obligacji	Zapłacone odsetki od obligacji
1	Obligacje serii B	2 335 000,00	175 125,00	175 125,00
2	Obligacje serii C	1 120 000,00	84 224,00	84 224,00
	RAZEM	3 455 000,00	259 349,00	259 349,00

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Lp.	płatne w okresie:	wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.	31.12.2017r.	31.12.2016r.
	do jednego roku	390 424,97	343 454,19	390 424,97	343 454,19
	od 2 do 3 lat	530 919,36	626 832,64	530 919,36	626 832,64
	od 4 do 5 lat	33 147,53	16 052,18	33 147,53	16 052,18
	powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	954 491,86	986 339,01	954 491,86	986 339,01
	Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, z tego:				
	zobowiązania krótkoterminowe	390 424,97	343 454,19	390 424,97	343 454,19
	zobowiązania długoterminowe	564 066,89	642 884,82	564 066,89	642 884,82

Zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na	Stan na
		31.12.2017r. kwota	31.12.2016r. kwota
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, z tego:	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00
	-do 12 miesięcy	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy		
b	inne		
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, z tego:	5 943 922,66	3 869 663,37
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	1 329 247,66	1 327 348,49
	-do 12 miesięcy	1 329 247,66	1 327 348,49
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych	458 806,82	438 705,16
c	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 455 000,00	0,00
d	kredytów i pożyczek	0,00	1 488 126,60
e	zobowiązań z tytułu leasingu	390 424,97	343 454,19
f	wynagrodzeń	304 416,56	263 757,91
g	innych	6 026,65	8 271,02
	RAZEM	5 943 922,66	3 869 663,37

Nota Nr 11

Wykaz zobowiązań bilansowych

KREDYTY I POŻYCZKI

Rodzaj kredytu/pożyczki	Nazwa banku/pożyczkodawcy /leasingodawcy	Kwota umowna	Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2017 r.	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	Zabezpieczenie spłaty
Kredyt w rachunku bieżącym	PKO BP SA	do 500 000,00 zł	0,00	0,00	0,00	Kredyt na okres od dnia 27 października 2015 r. do dnia 31 sierpnia 2018 r. Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA..
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	200 000,00 zł	359 073,43	0,00	359 073,43	umowa pożyczki z dnia 01.03.2011 r. termin spłaty 31.01.2019 r.
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	300 000,00 zł	500 509,89	0,00	500 509,89	umowa pożyczki z dnia 02.03.2011 r. termin spłaty 31.01.2019 r.
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI			859 583,32	0,00	859 583,32	

LEASING FINANSOWY

Nr umowy	Nazwa leasingodawcy	Kwota umowna	Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2017r.	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	Zabezpieczenie spłaty
1/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	256 910,57	27 736,67	27 736,67	0,00	Mercedes ML
2/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	72 073,17	9 291,26	9 291,26	0,00	Ford Mondeo
6/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	284 710,57	101 327,00	48 790,54	52 536,46	Audi Q7
1/2015/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	391 000,00	150 577,13	69 385,42	81 191,71	Mercedes S
1/2017/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	12 014,00	8 277,62	3 998,54	4 279,08	Renault Clio
2/2017/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	14 291,00	9 851,60	4 756,17	5 095,43	Renault Clio
3/2017/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	12 345,00	8 513,46	4 108,34	4 405,12	Renault Clio
4722690-1215-03064	Volkswagen Leasing GMBH Sp. z o.o.	207 841,01	82 319,88	41 611,88	40 708,00	Audi Q5, weksel
9400941451	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	20 948,08	9 138,99	11 809,09	Hyundai i20, weksel
9400941401	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	20 948,08	9 138,99	11 809,09	Hyundai i20, weksel
9400941481	90,00	36 910,57	20 948,08	9 138,99	11 809,09	Hyundai i20, weksel
9400941461	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	20 948,08	9 138,99	11 809,09	Hyundai i20, weksel
9400941411	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	20 948,08	9 138,99	11 809,09	Hyundai i20, weksel
9400941431	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	20 948,08	9 138,99	11 809,09	Hyundai i20, weksel
9400993211	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	25 346,99	8 909,73	16 437,26	Hyundai i20, weksel
9400993221	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	25 346,91	8 909,73	16 437,18	Hyundai i20, weksel
9400988751	PSA FINANCE POLSKA SP. Z O.O.	36 910,57	25 345,26	8 909,07	16 436,19	Hyundai i20, weksel
839374-ST-0	ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	42 420,00	29 913,43	8 679,60	21 233,83	Agregat prądotwórczy FDG 60 IS, weksel
SAF/018/2016	Marcin Karkoszka	12 144,72	3 403,26	3 403,26	0,00	Dysk sieciowy Synology, weksel
B/O/KA/2017/03/0040	PKO Leasing S.A.	153 414,63	116 612,71	26 715,69	89 897,02	BMW X4xDrive 20d
B/O/KA/2017/03/0146/001	PKO Leasing S.A.	34 621,95	28 475,34	8 095,21	20 380,13	Hyundai i20
B/O/KA/2017/03/0146/002	PKO Leasing S.A.	34 621,95	28 475,34	8 095,21	20 380,13	Hyundai i20
B/O/KA/2017/03/0146/003	PKO Leasing S.A.	34 621,95	28 475,34	8 095,21	20 380,13	Hyundai i20
B/O/KA/2017/05/0085	PKO Leasing S.A.	39 430,89	33 989,91	9 097,68	24 892,23	Hyundai i30
B/O/KA/2017/09/0058	PKO Leasing S.A.	38 861,79	35 569,79	8 961,19	26 608,60	Ford Fiesta
B/O/KA/2017/09/0057	PKO Leasing S.A.	38 861,79	35 569,79	8 961,19	26 608,60	Ford Fiesta
SAF/033/2017	Marcin Karkoszka	15 982,99	14 384,69	9 079,44	5 305,25	Dysk sieciowy Synology, weksel
RAZEM ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU			954 491,86	390 424,97	564 066,89	
RAZEM KREDYTY, POŻYCZKI, ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU				390 424,97	1 423 650,21	X

Nota Nr 12**Inne rozliczenia międzyokresowe**

Tytuł		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
1	Długoterminowe	0,00	5 019,09
a	Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów	0,00	5 019,09
2	Krótkoterminowe	5 609 246,29	4 917 190,83
a	Przychody przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzytelności	5 527 483,12	4 831 584,17
b	Przychody przyszłych okresów z tytułu kapitalizacji odsetek od pożyczki	76 743,81	76 743,81
c	Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów	5 019,36	8 862,85
RAZEM		5 609 246,29	4 922 209,92

Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy zobowiązania warunkowe nie występują.

Nota Nr 13

Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów - struktura rzeczowa

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:	11 940 241,16	9 893 811,34
	Przychód z obrotu wierzytelnościami	5 117 516,64	3 457 465,38
	Przychody netto ze sprzedaży usług związanych z wierzytelnościami	6 493 091,04	6 236 791,06
	Przychody związane z udzielaniem pożyczek	222 130,96	146 410,81
	Pozostałe	107 502,52	53 144,09
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
	RAZEM	11 940 241,16	9 893 811,34

Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów - struktura terytorialna

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
a	Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 940 241,16	9 893 811,34
	sprzedaż netto na kraj	11 897 389,80	9 868 355,40
	sprzedaż netto za granicę	42 851,36	25 455,94
b	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
	sprzedaż netto na kraj	0,00	0,00
	sprzedaż netto za granicę	0,00	0,00
	RAZEM	11 940 241,16	9 893 811,34

Nota Nr 14

Pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016r.
1	Przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	74 937,98	148 736,76
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	74 937,98	148 736,76
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji	0,00	0,00
d	z aktualizacji wyceny inwestycji	0,00	0,00
2	Dotacje	0,00	0,00
3	Pozostałe, w tym:	1 682 777,48	1 555 512,06
a	odzyskane opłaty sądowe	289 788,27	305 355,95
b	odzyskane opłaty egzekucyjne	29 873,92	59 779,39
c	odzyskane koszty zastępstwa procesowego	964 579,71	620 819,44
d	pomoc prawno-windykacyjna	(901,45)	2 137,34
e	wyegzekwowane kary	23 320,80	38 704,13
f	przychody z tytułu refaktur	177 746,73	224 731,36
g	odszkodowania	51 388,01	19 351,80
h	przedawnione zobowiązania	8 550,89	278 183,60
i	aktualizacja wyceny nieruchomości inwestycyjnej	129 000,00	0,00
j	pozostałe przychody operacyjne	9 430,60	6 449,05
	RAZEM	1 757 715,46	1 704 248,82

Nota Nr 15

Pozostałe koszty operacyjne

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016r.
1	Koszty ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	70 303,04	105 089,07
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	70 303,04	105 089,07
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji niefinansowych	0,00	0,00
d	wartość z aktualizacji wyceny inwestycji	0,00	0,00
2	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	4 975,13	3 440,76
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	0,00	0,00
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji niefinansowych	0,00	0,00
d	należności	4 975,13	3 440,76
e	zapasów	0,00	0,00
f	innych aktywów	0,00	0,00
3	Pozostałe koszty operacyjne:	2 152 299,21	1 506 341,32
a	koszty postępowania sądowego	624 605,00	362 762,40
b	koszty postępowania egzekucyjnego	33 805,61	65 870,45
c	koszty spraw przegranych	27 607,10	13 719,00
d	koszty zastępstwa procesowego	782 924,09	738 889,01
e	pozostałe opłaty	25 316,00	22 015,61
f	kary umowne	0,00	0,00
g	pozostałe koszty operacyjne	4 064,90	198,18
h	umorzone należności	367 851,18	71 758,75
i	darowizny przekazane	0,00	3 650,00
j	składki członkowskie	2 000,00	2 700,00
k	naprawa powypadkowa samochodów	45 941,70	20 122,36
l	koszty podlegające refakturowaniu	177 746,73	204 208,66
ł	koszty utrzymania inwestycji w nieruchomości	436,90	446,90
m	aktualizacja wyceny nieruchomości inwestycyjnej	60 000,00	0,00
	RAZEM	2 227 577,38	1 614 871,15

Nota Nr 16

Przychody finansowe - odsetki za 2017 rok

Lp.	Rodzaj aktywów	Przychody z odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane		
			do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Dłużne instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Należności	7 539,79	0,00	0,00	0,00
	w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Środki pieniężne	8 992,31	0,00	0,00	0,00
	w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	16 532,10	0,00	0,00	0,00

Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
		1	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finans. w jedn. powiązanych
2	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finans. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Aktualizacja wartości aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
		1	Aktualizacja wartości aktywów finansowych (zwiększenie wartości)
2	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych wartości aktywów finansowych	4 075,44	0,00
	RAZEM	4 075,44	0,00

Inne przychody finansowe

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
		1	Rozwiązanie rezerw
2	Pozostałe, w tym:	13 501,57	75 671,57
a	nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	0,00	16 401,05
b	otrzymane bony towarowe	13 494,57	25 464,62
c	odsetki	7,00	33 805,90
d	sprzedaż wierzytelności	0,00	0,00
	RAZEM	13 501,57	75 671,57

Nota Nr 17

Koszty finansowe - odsetki za 2017 rok

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Koszty z tytułu odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zapłacone	Odsetki naliczone lecz nie zapłacone		
			do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Różnice kursowe				
2	Zobowiązania, w tym:	398 544,43	0,00	0,00	0,00
	odsetki od kredytów	48 021,81	0,00	0,00	0,00
	odsetki budżetowe	182,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki od leasingu	65 641,91	0,00	0,00	0,00
	pozostałe odsetki zapłacone	30,14	0,00	0,00	0,00
	odsetki od obligacji	259 349,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki od pożyczek	25 319,57	0,00	0,00	0,00
3	Inne pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	398 544,43	0,00	0,00	0,00

Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
1	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w jedn. powiązanych:	0,00	0,00
a	akcje i udziały	0,00	0,00
2	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00
a	akcje i udziały	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Aktualizacja wartości aktywów finansowych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
1	inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
2	inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych	0,00	0,00
c	papiery wartościowe	0,00	0,00
d	udzielone pożyczki	0,00	0,00
e	inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Inne koszty finansowe

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
1	Utworzenie rezerw	0,00	0,00
2	Pozostałe, w tym:	48 007,94	45 434,00
a	nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	18 180,83	0,00
b	Pozostałe	29 827,11	45 434,00
	provizje od kredytu	2 500,00	7 875,00
	koszty ustanowienia zabezpieczeń kredytu	25 000,00	37 500,00
	pozostałe	2 327,11	59,00
	RAZEM	48 007,94	45 434,00

Nota Nr 18

Podatek dochodowy

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Zysk brutto	458 637,78
2	Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	3 144 271,25
	koszty operacyjne	2 659 684,97
a	koszty zakupu wierzytelności	1 696 304,66
b	amortyzacja środków trwałych	562 781,93
c	wynagrodzenia	133 310,54
d	składki ZUS	142 267,42
e	PFRON	99 381,00
f	reprezentacja	750,00
g	ubezpieczenie	20 122,65
h	pozostałe koszty	4 766,77
	pozostałe koszty operacyjne	479 591,65
a	umorzone należności	367 851,18
b	likwidacja środka trwałego w leasingu	47 560,94
c	składki członkowskie	2 000,00
d	aktualizacja wartości należności	930,31
e	pozostałe koszty	61 249,22
	koszty finansowe	4 994,63
a	umorzenie należności z tytułu pożyczki	2 327,07
b	odsetki budżetowe	182,00
c	różnice kursowe z wyceny bilansowej	2 485,56
3	Przychody nie będące przychodami do opodatkowania (ze znakiem ujemnym)	(1 970 039,75)
	przychody operacyjne	(1 696 304,66)
a	przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	(1 696 304,66)
	pozostałe przychody operacyjne	(187 893,50)
a	likwidacja środka trwałego w leasingu - saldo kapitału	(53 592,45)
b	aktualizacja wartości inwestycji	(129 000,00)
c	pozostałe	(5 301,05)
	przychody finansowe	(85 841,59)
a	otrzymane bony towarowe	(13 494,58)
b	rozwiązanie odpisu aktualizującego należności z tytułu pożyczki	(4 075,44)
c	pozostałe przychody	(7,00)
d	odsetki naliczone niezapłacone od pożyczek	(68 264,57)
4	Inne zmiany podstawy opodatkowania	(479 475,51)
a	wynagrodzenia za 2016 r. zapłacone w rb.	(119 842,99)
b	składki ZUS za 2016 r. zapłacone w rb.	(117 468,70)
c	raty kapitałowe od leasingu	(407 322,64)
d	różnice kursowe z wyceny bilansowej	65 158,82
e	korekta błędnie rozliczonej w księgach 2014 r. wpłaty otrzymanej od wierzyciela tytułem zwrotu poniesionych w jego mieniu i na jego rzecz wydatków	100 000,00
f	odsetki naliczone od pożyczki	0,00
5	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 153 394,00
6	Podatek dochodowy bieżący	219 145,00
6a	Podatek od otrzymanej dywidendy	0,00
6b	Podatek dochodowy (korekta lat ubiegłych)	38 342,00
7	Zmiana stanu aktywa z tytułu podatku odroczonego - wartość brutto	(24 662,00)
8	Zmiana stanu rezerwy na podatek odroczonego	(5 679,00)
9	Razem podatek dochodowy wykazany w RZiS	227 146,00

Nota Nr 19

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2017r.	Kwota różnicy przejściowej		Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2016r.
		stan na 31.12.2017r.	stawka podatku		stan na 31.12.2016r.	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	368 439,22		70 004,00	238 645,31		45 342,00
a	wynagrodzenia i ZUS	275 577,96	19%	52 360,00	237 311,69	19%	45 089,00
b	różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	16 272,46	19%	3 092,00		19%	0,00
c	różnice w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek udzielonych	76 588,80	19%	14 552,00	1 333,62	19%	253,00
	RAZEM	368 439,22	X	70 004,00	238 645,31	X	45 342,00
	wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego wykazanych w bilansie			70 004,00			45 342,00

Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Wartość brutto	Odpis aktualizujący
1	Bilans otwarcia	45 342,00	0,00
2	Zwiększenia	70 004,00	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	70 004,00	0,00
-	wynagrodzenia i ZUS	52 360,00	
-	różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	3 092,00	
-	różnicę wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	14 552,00	
3	Zmniejszenia	45 342,00	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	45 342,00	0,00
-	wynagrodzenia i ZUS zapłacony w 2017	45 089,00	
-	różnica w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	253,00	
b	w korespondencji z kapitałami	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	70 004,00	0,00

Nota Nr 19 - c.d

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2017r.	Kwota różnicy przejściowej		Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2016r.
		stan na 31.12.2017r.	stawka podatku		stan na 31.12.2016r.	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	0,00		0,00	29 886,55		5 679,00
a	roznice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	0,00	19%	0,00	16 551,61	19%	3 145,00
b	różnice kursowe dotyczące wyceny rozrachunków i pożyczek udzielonych dla celów podatkowych i bilansowych	0,00	19%	0,00	13 334,94	19%	2 534,00
c	różnice przejściowe dotyczące wyceny lokat bankowych dla celów podatkowych i bilansowych		19%	0,00		19%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny			0,00			0,00
	RAZEM	X	X	0,00	X	X	5 679,00

Zmiany w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego

Lp.	Tytuł	Wartość brutto
1	Bilans otwarcia	5 679,00
2	Zwiększenia	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
3	Zmniejszenia	5 679,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	5 679,00
-	roznice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	3 145,00
-	roznice przejściowe dotyczące wyceny rozrachunków i pożyczek udzielonych dla celów podatkowych i bilansowych	2 534,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00

Nota Nr 20**Informacje o działalności zaniechanej**

nie dotyczy

Nota Nr 21**Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie**

nie dotyczy

Nota Nr 22**Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe**

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska)

Lp.	Tytuł	poniesione w bieżącym okresie	planowane do poniesienia
1	Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	90 461,62	150 000,00
a	w tym na ochronę środowiska	0,00	0,00

Nota Nr 23

Kursy przyjęte do wyceny aktywów i pasywów w walutach obcych

Lp.	Tytuł	31.12.2017	31.12.2016
1	kurs EUR/PLN	4,1709	4,4240
2	kurs CZK/PLN	0,1632	0,1637

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

Nota Nr 24

Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, jeśli różni się ona od ich struktury przyjętej do bilansu. W szczególności należy podać wartości przyjęte za ekwiwalenty środków pieniężnych.

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.	1.01.-31.12.2016r.
	Środki pieniężne	280 899,17	1 179 042,27
1	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	224 467,17	1 072 460,24
2	Środki pieniężne w kasie	56 184,00	106 582,03
3	Środki pieniężne w drodze	248,00	
	RAZEM	280 899,17	1 179 042,27

Wyjaśnienie przyczyn znaczących różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2017r.
1	Amortyzacja	689 193,14
	amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i	689 193,14
2	przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji	(2 697,53)
	- różnice kursowe związane z wyceną bilansową środków pieniężnych w kasie i na rachunku bankowym	(2 697,53)
	- różnice kursowe z wyceny pożyczek	0,00
	- zrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
	- niezrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	391 769,28
	- odsetki zapłacone od kredytów	326 127,37
	- odsetki zapłacone od leasingu	65 641,91
	- odsetki od lokat pow. 3 m-cy	0,00
	- udziały w zyskach (dywidendy)	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	(4 634,94)
	- zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	(4 634,94)
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	(5 679,00)
	zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	(5 679,00)
6	Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	(661 617,05)
	zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	(661 617,05)
7	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	93 654,24
	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	93 654,24
	korekta o zmianę stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu leasingu	0,00
8	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	458 527,87
	zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	458 527,87

Nota Nr 25**Zatrudnienie**

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu

Wyszczególnienie	Razem liczba zatrudnionych 2017	Razem liczba zatrudnionych 2016
Pracownicy	77	76

Nota Nr 26

Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących

Organ	2017	2016
Rada Nadzorcza	8 220,00	0,00
Zarząd	360 000,00	360 000,00

Nota Nr 27

Informacje o pożyczkach udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

nie wystąpiły

Nota Nr 28

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Nota Nr 29

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

W dniu 05.02.2018r. (nota 10 dodatkowych informacji i objaśnień) wykupiono obligacje serii "B"

Nota Nr 30**Inne informacje do sprawozdania finansowego**

W roku 2017 zawarto umowę o badanie sprawozdania finansowego za rok 2017. Wynagrodzenie należne z tego tytułu wyniosło 8 900,00 złotych netto.

Nota Nr 31**Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym**

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.

Jednostka w roku obrotowym nie dokonywała zmian zasad (polityki) rachunkowości mających wpływ na sprawozdanie finansowe.

Nota Nr 32**Porównywalność danych finansowych**

Przedstawione dane są porównywalne.

Nota Nr 33**Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy.

Nota Nr 34

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

nie wystąpiły

Nota Nr 35

Informacja na temat połączenia spółek

nie dotyczy

Nota Nr 36

Możliwość kontynuacji działalności

Spółka zamierza kontynuować działalność i nie istnieją czynniki, które mogłyby budzić wątpliwości co do jej kontynuacji.

Sprawozdanie finansowe obejmuje:

1. Wprowadzenie od str. 1 do 6
2. Bilans na str. od 7 do 9
3. Rachunek zysków i strat od str. 10 do 10
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym od str. 11 do 12
5. Rachunek przepływów pieniężnych od str. 13 do 14
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia od str.15 do 41

Sprawozdanie finansowe przedstawił Zarząd Spółki

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

Sporządzono:

Sosnowiec, dn. 31.03.2018 r.