

**SAF**

**SAF S.A.**

**INFORMACJA DODATKOWA  
DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA 2019 ROK**

## Nota Nr 1

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 1.01.2019r. do 31.12.2019r.

| Lp.       | Tytuł                                   | Koszty zakończonych prac rozwojowych | Wartość firmy | Inne              | Zaliczki    | Razem             |
|-----------|-----------------------------------------|--------------------------------------|---------------|-------------------|-------------|-------------------|
|           | <b>Wartość brutto</b>                   |                                      |               |                   |             |                   |
| <b>1</b>  | <b>Bilans otwarcia</b>                  | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>264 052,49</b> | <b>0,00</b> | <b>264 052,49</b> |
| <b>2</b>  | <b>Zwiększenia</b>                      | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>       |
| a         | zakup                                   | 0,00                                 | 0,00          | 0,00              | 0,00        | 0,00              |
| 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              |
| <b>3</b>  | <b>Zmniejszenia</b>                     | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>4</b>  | <b>Bilans zamknięcia</b>                | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>264 052,49</b> | <b>0,00</b> | <b>264 052,49</b> |
|           | <b>Umorzenie</b>                        |                                      |               |                   |             |                   |
| <b>5</b>  | <b>Bilans otwarcia</b>                  | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>263 010,82</b> | <b>0,00</b> | <b>263 010,82</b> |
| <b>6</b>  | <b>Zwiększenia</b>                      | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>1 041,67</b>   | <b>0,00</b> | <b>1 041,67</b>   |
| a         | amortyzacja za okres                    | 0,00                                 | 0,00          | 1 041,67          | 0,00        | 1 041,67          |
| 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              |
| <b>7</b>  | <b>Zmniejszenia</b>                     | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>       |
| 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              |
| <b>8</b>  | <b>Bilans zamknięcia</b>                | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>264 052,49</b> | <b>0,00</b> | <b>264 052,49</b> |
| <b>9</b>  | <b>Wartość netto na początek okresu</b> | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>1 041,67</b>   | <b>0,00</b> | <b>1 041,67</b>   |
| <b>10</b> | <b>Wartość netto na koniec okresu</b>   | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>       |

## Nota Nr 2

## Zmiany w stanie środków trwałych od 1.01.2019r. do 31.12.2019r.

| 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               |
|----------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|          | <b>Wartość brutto</b>                             |                                                      |                                                       |                                 |                     |                    |                     |
| <b>1</b> | <b>Bilans otwarcia</b>                            | <b>108 862,85</b>                                    | <b>1 026 930,12</b>                                   | <b>611 973,41</b>               | <b>2 082 425,25</b> | <b>36 893,52</b>   | <b>3 867 085,15</b> |
| <b>2</b> | <b>Zwiększenia</b>                                | <b>0,00</b>                                          | <b>4 930,00</b>                                       | <b>4 025,21</b>                 | <b>938 420,77</b>   | <b>1 040,00</b>    | <b>948 415,98</b>   |
| 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                                                 | 4 930,00                                              | 4 025,21                        | 98 354,58           | 1 040,00           | 108 349,79          |
| 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                                                  | 0,00                            | 840 066,19          | 0,00               | 840 066,19          |
| g        | przyjęcie przewłaszczonej nieruchomości gruntowej | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 0,00                | 0,00               | 0,00                |
| <b>3</b> | <b>Zmniejszenia</b>                               | <b>0,00</b>                                          | <b>0,00</b>                                           | <b>0,00</b>                     | <b>1 579 329,04</b> | <b>0,00</b>        | <b>1 579 329,04</b> |
| a        | aktualizacja wyceny                               | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 0,00                | 0,00               | 0,00                |
| b        | sprzedaż                                          | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 218 113,39          | 0,00               | 218 113,39          |
| c        | likwidacja                                        | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 0,00                | 0,00               | 0,00                |
| 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                            | 1 361 215,65        | 0,00               | 1 361 215,65        |
| <b>4</b> | <b>Bilans zamknięcia</b>                          | <b>108 862,85</b>                                    | <b>1 031 860,12</b>                                   | <b>615 998,62</b>               | <b>1 441 516,98</b> | <b>37 933,52</b>   | <b>3 236 172,09</b> |

| 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               |
|----------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|          | <b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie)</b> |                                                      |                                                       |                                 |                     |                    |                     |
| <b>1</b> | <b>Bilans otwarcia</b>                     | 0,00                                                 | 852 218,40                                            | 527 657,12                      | 1 458 174,41        | 36 893,52          | <b>2 874 943,45</b> |
| <b>2</b> | <b>Zwiększenia</b>                         | <b>0,00</b>                                          | <b>102 058,31</b>                                     | <b>48 555,04</b>                | <b>356 722,74</b>   | <b>1 040,00</b>    | <b>508 376,09</b>   |
| a        | aktualizacja wyceny                        | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 0,00                | 0,00               | 0,00                |
| b        | amortyzacja za okres                       | 0,00                                                 | 102 058,31                                            | 48 555,04                       | 356 722,74          | 1 040,00           | 508 376,09          |
| 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                |
| <b>3</b> | <b>Zmniejszenia</b>                        | <b>0,00</b>                                          | <b>0,00</b>                                           | <b>0,00</b>                     | <b>1 258 904,85</b> | <b>0,00</b>        | <b>1 258 904,85</b> |
| a        | aktualizacja wyceny                        | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 0,00                | 0,00               | 0,00                |
| b        | sprzedaż                                   | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 0,00                | 0,00               | 0,00                |
| c        | likwidacja                                 | 0,00                                                 | 0,00                                                  | 0,00                            | 125 291,46          | 0,00               | 125 291,46          |
| 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                            | 1 133 613,39        | 0,00               | 1 133 613,39        |
| <b>4</b> | <b>Bilans zamknięcia</b>                   | <b>0,00</b>                                          | <b>954 276,71</b>                                     | <b>576 212,16</b>               | <b>555 992,30</b>   | <b>37 933,52</b>   | <b>2 124 414,69</b> |
| <b>5</b> | <b>Wartość netto na początek okresu</b>    | <b>108 862,85</b>                                    | <b>174 711,72</b>                                     | <b>84 316,29</b>                | <b>624 250,84</b>   | <b>0,00</b>        | <b>992 141,70</b>   |
| <b>6</b> | <b>Wartość netto na koniec okresu</b>      | <b>108 862,85</b>                                    | <b>77 583,41</b>                                      | <b>39 786,46</b>                | <b>885 524,68</b>   | <b>0,00</b>        | <b>1 111 757,40</b> |

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

| Lp. | Tytuł                                                 | 31.12.2019r.      |             | 31.12.2018r.      |             |
|-----|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
|     |                                                       | 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                       | 27 603,20         | 0,00        | 27 603,20         | 0,00        |
| 4   | Środki transportu                                     | 608 964,04        | 0,00        | 608 964,04        | 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        |
|     | <b>RAZEM</b>                                          | <b>636 567,24</b> | <b>0,00</b> | <b>636 567,24</b> | <b>0,00</b> |

## Nota Nr 3

## Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

| Lp. | Tytuł                                                                    | Nieruchomości       | Wartości niematerialne i prawne | Długoterminowe aktywa finansowe | Inne inwestycje długoterminowe | Razem inwestycje długoterminowe |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| 1   | <b>Bilans otwarcia</b>                                                   | <b>2 659 255,00</b> | <b>0,00</b>                     | <b>4 300,00</b>                 | <b>0,00</b>                    | <b>2 663 555,00</b>             |
| 2   | <b>Zwiększenia</b>                                                       | <b>1 527 936,00</b> | <b>0,00</b>                     | <b>0,00</b>                     | <b>0,00</b>                    | <b>1 527 936,00</b>             |
| a   | przejęcie za długi                                                       | 155 500,00          | 0,00                            | 0,00                            | 0,00                           | 155 500,00                      |
| b   | wycena nieruchomości inwestycyjnej według cen rynkowych(wartość godziwa) | 1 372 436,00        | 0,00                            | 0,00                            | 0,00                           | 1 372 436,00                    |
| 3   | <b>Zmniejszenia</b>                                                      | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>                     | <b>0,00</b>                     | <b>0,00</b>                    | <b>0,00</b>                     |
| a   | wycena nieruchomości inwestycyjnej według cen rynkowych(wartość godziwa) | 0,00                | 0,00                            | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            |
| 5   | <b>Bilans zamknięcia</b>                                                 | <b>4 187 191,00</b> | <b>0,00</b>                     | <b>4 300,00</b>                 | <b>0,00</b>                    | <b>4 191 491,00</b>             |

Spółka ujawniła w sprawozdaniu finansowym prawo własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej nabytej na podstawie przewłaszczenia na zabezpieczenie. W oparciu o wycenę rzeczoznawcy dokonano ustalenia na dzień bilansowy wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej. Skutki wyceny Spółka odniosła na wynik finansowy z lat ubiegłych.

## Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od 1.01.2019r. do 31.12.2019r.

| Lp. | Tytuł                                       | Udziały i akcje   | Inne papiery wartościowe | Udzielone pożyczki | Inne długoterminowe aktywa finansowe | Razem             |
|-----|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|
| 1   | <b>Bilans otwarcia</b>                      | <b>268 920,00</b> | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>                          | <b>268 920,00</b> |
| 2   | <b>Zwiększenia</b>                          | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>       |
| 3   | <b>Zmniejszenia</b>                         | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>       |
| 4.  | Odpis aktualizujący -trwała utrata wartości | 264 620,00        | 0,00                     | 0,00               | 0,00                                 | 264 620,00        |
| 5   | <b>Bilans zamknięcia</b>                    | <b>4 300,00</b>   | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>                          | <b>4 300,00</b>   |

## 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 %               |
|     | <b>RAZEM</b>                                            |                      | <b>268 920,00</b>                         |                           |

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 4

## Instrumenty finansowe - aktywa

Klasyfikacja aktywów do grup instrumentów finansowych

| Lp.       | Rodzaj instrumentu finansowego                        | Stan na 31.12.2019r. |                      |                     | Stan na 31.12.2018r. |                      |                     |
|-----------|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|           |                                                       | wartość brutto       | odpisy aktualizujące | wartość netto       | wartość brutto       | odpisy aktualizujące | wartość netto       |
| <b>1.</b> | <b>Pożyczki udzielone, z tego:</b>                    |                      |                      |                     |                      |                      |                     |
| a         | należności z tytułu pożyczek od jednostek powiązanych | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                | 53 446,00            | 53 446,00            | 0,00                |
| b         | należności z tytułu pożyczek od pozostałych jednostek | 1 702 953,13         | 0,00                 | 1 702 953,13        | 3 779 609,31         | 1 287 946,48         | 2 491 662,83        |
|           | <b>RAZEM</b>                                          | <b>1 702 953,13</b>  | <b>0,00</b>          | <b>1 702 953,13</b> | <b>3 833 055,31</b>  | <b>1 341 392,48</b>  | <b>2 491 662,83</b> |

\* Spółka wyksięgowała w ciężar wyniku z lat ubiegłych część pożyczek. Łączna wartość zmniejszenia z tego tytułu to 2.010.896,16.

Spółka udzieliła następujących pożyczek długo- i krótkoterminowych w okresie od 1.01.2019r. do 31.12.2019r.

| Lp. | Nazwa podmiotu             | Dzienna stopa procentowa | Termin wymagalności | Wartość pożyczki | naliczone/Zapłacone odsetki | Rodzaj zabezpieczenia |
|-----|----------------------------|--------------------------|---------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 1   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 09.01.2020          | 1 000,00         | 98,82                       | brak zabezpieczenia   |
| 2   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 08.02.2020          | 1 000,00         | 98,82                       | brak zabezpieczenia   |
| 3   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 08.03.2020          | 1 100,00         | 148,64                      | brak zabezpieczenia   |
| 4   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 28.03.2020          | 22 000,00        | 2 179,98                    | brak zabezpieczenia   |
| 5   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 15.05.2020          | 1 000,00         | 99,09                       | brak zabezpieczenia   |
| 6   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 07.06.2020          | 1 200,00         | 96,67                       | brak zabezpieczenia   |
| 7   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 15.07.2020          | 1 000,00         | 99,09                       | brak zabezpieczenia   |
| 8   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 25.07.2020          | 500,00           | 49,55                       | brak zabezpieczenia   |
| 9   | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 13.08.2020          | 1 000,00         | 99,09                       | brak zabezpieczenia   |
| 10  | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 16.09.2020          | 1 200,00         | 109,00                      | brak zabezpieczenia   |
| 11  | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 04.10.2020          | 1 500,00         | 148,64                      | brak zabezpieczenia   |
| 12  | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 07.11.2020          | 1 500,00         | 148,64                      | brak zabezpieczenia   |
| 13  | JURA INVESTMENT Sp. z o.o. | 0,027%                   | 16.12.2020          | 1 000,00         | 99,09                       | brak zabezpieczenia   |
|     | <b>RAZEM</b>               |                          |                     | <b>35 000,00</b> | <b>3 475,12</b>             |                       |

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności z tytułu udzielonych pożyczek w okresie od 1.01.2019r. do 31.12.2019r.

| Lp.      | Tytuł                                                                | Odpisy aktualizujące należności z tytułu pożyczek | w tym od jednostek powiązanych |
|----------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>1</b> | <b>Bilans otwarcia</b>                                               | <b>1 341 392,48</b>                               | 0,00                           |
| 2        | Zwiększenia                                                          | 0,00                                              | 0,00                           |
| a        | utworzenia odpisów aktualizujących w ciężar kosztów finansowych      | 0,00                                              | 0,00                           |
| 3        | Zmniejszenia                                                         | 1 341 392,48                                      | 0,00                           |
| a        | rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesione w przychody finansowe | 0,00                                              | 0,00                           |
| b        | wykorzystanie odpisów (spisanie należności z odpisem)                | 1 341 392,48                                      | 0,00                           |
| <b>4</b> | <b>Bilans zamknięcia</b>                                             | <b>0,00</b>                                       | <b>0,00</b>                    |

## Nota Nr 5

## Należności krótkoterminowe

| Lp.      | Tytuł                                                                                        | Stan na 31.12.2019r. |                      |                     | Stan na 31.12.2018r. |                      |                      |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|          |                                                                                              | wartość brutto       | odpisy aktualizujące | wartość netto       | wartość brutto       | odpisy aktualizujące | wartość netto        |
| <b>1</b> | <b>Należności od jednostek powiązanych, z tego:</b>                                          | <b>252,00</b>        | <b>0,00</b>          | <b>252,00</b>       | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 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                 | 0,00                 | 0,00                 |
|          | -powyżej 12 miesięcy                                                                         | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| b        | inne                                                                                         | 252,00               | 0,00                 | 252,00              | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>2</b> | <b>Należności od pozostałych jednostek, z tego:</b>                                          | <b>36 592 392,81</b> | <b>32 249 821,98</b> | <b>4 342 570,83</b> | <b>47 469 390,97</b> | <b>34 461 120,81</b> | <b>13 008 270,16</b> |
| a        | z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:                                             | 35 992 435,24        | 32 249 821,98        | 3 742 613,26        | 46 764 979,39        | 34 461 120,81        | 12 303 858,58        |
|          | -do 12 miesięcy                                                                              | 35 992 435,24        | 32 249 821,98        | 3 742 613,26        | 46 764 979,39        | 34 461 120,81        | 12 303 858,58        |
|          | -powyżej 12 miesięcy                                                                         | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| b        | z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | 46 938,63            | 0,00                 | 46 938,63           | 127 507,68           | 0,00                 | 127 507,68           |
| c        | inne                                                                                         | 553 018,94           | 0,00                 | 553 018,94          | 576 903,90           | 0,00                 | 576 903,90           |
|          | <b>RAZEM</b>                                                                                 | <b>36 592 644,81</b> | <b>32 249 821,98</b> | <b>4 342 822,83</b> | <b>47 469 390,97</b> | <b>34 461 120,81</b> | <b>13 008 270,16</b> |

## Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 1.01.2019r. do 31.12.2019r. (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 |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>Bilans otwarcia</b>                                                                                              | <b>34 461 120,81</b>                                    | <b>0,00</b>                    | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>                    | <b>34 461 120,81</b>                                  |
| <b>2</b> | <b>Zwiększenia</b>                                                                                                  | <b>6 411 852,53</b>                                     | <b>0,00</b>                    | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>                    | <b>6 411 852,53</b>                                   |
| a        | utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów                                   | 6 411 852,53                                            | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 6 411 852,53                                          |
| b        | utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar kosztów pozostałych operacyjnych                                        | 0,00                                                    | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 0,00                                                  |
| <b>3</b> | <b>Zmniejszenia</b>                                                                                                 | <b>8 623 151,36</b>                                     | <b>0,00</b>                    | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>                    | <b>8 623 151,36</b>                                   |
| a        | rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesionych w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów (spłaty należności) | 8 271 816,55                                            | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 8 271 816,55                                          |
| b        | rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesione w pozostałe przychody operacyjne                                     | 5 392,42                                                | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 5 392,42                                              |
| c        | rozwiązanie odpisów z tytułu odzysków z lat ubiegłych                                                               | 319 928,79                                              | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 319 928,79                                            |
| d        | przesunięcia między należnościami                                                                                   | 0,00                                                    | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 0,00                                                  |
| e        | rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesionych w ciężar korekty błędu podstawowego                                | 26 013,60                                               | 0,00                           | 0,00                                      | 0,00                           | 26 013,60                                             |
| <b>4</b> | <b>Bilans zamknięcia</b>                                                                                            | <b>32 249 821,98</b>                                    | <b>0,00</b>                    | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>                    | <b>32 249 821,98</b>                                  |

## Nota Nr 6

## Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

| Lp.          | Tytuł                                    | Stan na<br>31.12.2019r. | Stan na<br>31.12.2018r. |
|--------------|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 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 prolongacyjna (układ ratalny ZUS) | 6 109,70                | 0,00                    |
| <b>RAZEM</b> |                                          | <b>6 109,70</b>         | <b>0,00</b>             |

## Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

| Lp.          | Tytuł                                            | Stan na<br>31.12.2019r. | Stan na 31.12.2018.<br>dane przekształcone |
|--------------|--------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| <b>1</b>     | <b>Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów</b> | <b>63 799,15</b>        | <b>83 145,59</b>                           |
| -            | koszty zakupu wierzytelności*                    | 0,00                    | 0,00                                       |
| -            | rozliczenie znaków opłaty sądowej                | 408,00                  | 0,00                                       |
| -            | usługi informatyczne                             | 8 480,63                | 19 475,37                                  |
| -            | domeny                                           | 257,05                  | 736,53                                     |
| -            | prenumerata                                      | 19,81                   | 1 074,24                                   |
| -            | licencja na wykorzystanie znaków                 | 1 229,50                | 1 229,38                                   |
| -            | pozostałe rozliczenia międzyokresowe             | 123,88                  | 603,74                                     |
| -            | system informacji prawnej Legalis                | 1 288,39                | 5 153,35                                   |
| -            | ubezpieczenia                                    | 33 455,65               | 54 872,98                                  |
| -            | opłata prolongacyjna (układ ratalny ZUS)         | 6 291,54                | 0,00                                       |
| -            | pozostałe                                        | 12 244,70               | 0,00                                       |
| <b>RAZEM</b> |                                                  | <b>63 799,15</b>        | <b>83 145,59</b>                           |

\*W roku 2019 dokonano zmiany prezentacyjnej - koszty zakupu wierzytelności korygują rozliczenia międzyokresowe w pasywach bilansu. Dla celów porównywalności danych przekształcono dane za 2018 rok



**Nota Nr 7****Dane o strukturze własności kapitału podstawowego - stan na 31.12.2019r.**

| KAPITAŁ AKCYJNY           |                              |                                                                    |                   | 2019 r.                                     |                  |                              | Wartość nominalna jednej akcji = 1,00zł |  |  |
|---------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------------|--|--|
| Seria/ emisja             | Rodzaj akcji                 | Rodzaj uprzywilejowania                                            | Liczba akcji      | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Data rejestracji | Prawo do dywidendy (od daty) |                                         |  |  |
| 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                   |                                         |  |  |
| <b>Liczba akcji razem</b> |                              |                                                                    | <b>10 900 000</b> |                                             |                  |                              |                                         |  |  |
| <b>KAPITAŁ RAZEM</b>      |                              |                                                                    |                   | <b>10 900 000,00</b>                        |                  |                              |                                         |  |  |

**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%                    |
| <b>RAZEM</b>               | <b>10 900 000,00</b>    | <b>100%</b>                    | <b>100%</b>               |

**Nota Nr 8****Proponowany podział wyniku finansowego**

| Tytuł                  | Wartość               |
|------------------------|-----------------------|
| Zysk netto za 2019 rok | 718 034,42            |
| Wynik z lat ubiegłych  | - 6 874 977,92        |
| <b>RAZEM</b>           | <b>- 6 156 943,50</b> |

Zarząd proponuje pokryć wynik finansowy z kapitału zapasowego oraz z zysków lat następnych.

## Nota Nr 9

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

| Lp.          | Tytuł według pozycji bilansu                    | Stan na 31.12.2019r. |                   |             |               |
|--------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------|---------------|
|              |                                                 | 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                 | 656 450,61        | 0,00        | 0,00          |
| a            | kredyty i pożyczki                              | 0,00                 | 0,00              | 0,00        | 0,00          |
| b            | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00                 | 0,00              | 0,00        | 0,00          |
| c            | zobowiązania z tytułu leasingu finansowego      | 0,00                 | 656 450,61        | 0,00        | 0,00          |
| <b>RAZEM</b> |                                                 | <b>0,00</b>          | <b>656 450,61</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>   |

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

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

W 2018 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.

W przeprowadzonej subskrypcji Obligacji serii D zostało objętych 2.454 po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej Obligacji tj. po 1 000 zł każda. Wykup Obligacji nastąpił 1 lutego 2020 r.

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy hipoteki na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości położonej w Ogrodzieńcu obejmującej trzy działki gruntu o łącznej powierzchni 16,7753 ha, których właścicielem jest Skarb Państwa, a użytkownikiem wieczystym do 5 grudnia 2089 roku jest Jura Investment sp. z o.o. z siedzibą w Sosnowcu, dla której Sąd Rejonowy w Zawierciu prowadzi księgę wieczystą o numerze CZ1Z/00042282/8.

W przeprowadzonej subskrypcji Obligacji serii E zostało objętych 1.054 po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej Obligacji tj. po 1 000 zł każda. Wykup Obligacji nastąpi 5 lipca 2020 r.

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Milejowicach, powiat wrocławski, województwo dolnośląskie, stanowiącej dwie działki obrębu Milejowice o łącznym obszarze 1,7103 ha, dla której to nieruchomości Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Krzyków IV Wydział Ksiąg Wieczystych we Wrocławiu prowadzi księgę wieczystą o numerze WR1K/00303935/7.

**Odsetki od obligacji za 2019 rok**

| Lp.          | Seria/emisja      | Wartość emisji wg wartości nominalnej | Naliczone niezapłacone odsetki od obligacji | Zapłacone odsetki od obligacji |
|--------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| 1            | Obligacje serii D | 2 454 000,00                          | 30 248,22                                   | 184 025,46                     |
| 2            | Obligacje serii E | 1 054 000,00                          | 18 090,42                                   | 75 888,00                      |
| <b>RAZEM</b> |                   | <b>3 508 000,00</b>                   | <b>48 338,64</b>                            | <b>259 913,46</b>              |

**Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego**

| Lp. | płatne w okresie:                                                    | wartość nominalna minimalnych<br>opłat leasingowych |                   | wartość bieżąca minimalnych<br>opłat leasingowych |                   |
|-----|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|-------------------|
|     |                                                                      | 31.12.2019r.                                        | 31.12.2018r.      | 31.12.2019r.                                      | 31.12.2018r.      |
|     | do jednego roku                                                      | 273 153,79                                          | 450 342,72        | 273 153,79                                        | 450 342,72        |
|     | od 2 do 3 lat                                                        | 656 450,61                                          | 336 625,31        | 656 450,61                                        | 336 625,31        |
|     | od 4 do 5 lat                                                        | 0,00                                                | 0,00              | 0,00                                              | 0,00              |
|     | powyżej 5 lat                                                        | 0,00                                                | 0,00              | 0,00                                              | 0,00              |
|     | <b>RAZEM</b>                                                         | <b>929 604,40</b>                                   | <b>786 968,03</b> | <b>929 604,40</b>                                 | <b>786 968,03</b> |
|     | <b>Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, z tego:</b> | <b>929 604,40</b>                                   | <b>786 968,03</b> | <b>929 604,40</b>                                 | <b>786 968,03</b> |
|     | zobowiązania krótkoterminowe                                         | 273 153,79                                          | 450 342,72        | 273 153,79                                        | 450 342,72        |
|     | zobowiązania długoterminowe                                          | 656 450,61                                          | 336 625,31        | 656 450,61                                        | 336 625,31        |

**Zobowiązania krótkoterminowe**

| Lp. | Tytuł                                                                              | Stan na               | Stan na               |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|     |                                                                                    | 31.12.2019r.<br>kwota | 31.12.2018r.<br>kwota |
|     | <b>Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, z tego:</b>                           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|     | z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie                                           |                       |                       |
| a   | 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                  |
|     | <b>Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, z tego:</b>                           | <b>6 374 563,01</b>   | <b>3 095 442,76</b>   |
|     | z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie                                           |                       |                       |
| a   | spłaty:                                                                            | 1 123 542,69          | 2 035 128,57          |
|     | -do 12 miesięcy                                                                    | 1 123 542,69          | 2 035 128,57          |
|     | -powyżej 12 miesięcy                                                               | 0,00                  | 0,00                  |
| b   | z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych | 692 912,37            | 385 849,58            |
| c   | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                    | 3 556 338,64          | 0,00                  |
| d   | kredytów i pożyczek                                                                | 513 331,41            | 0,00                  |
| e   | zobowiązań z tytułu leasingu                                                       | 273 153,79            | 450 342,72            |
| f   | wynagrodzeń                                                                        | 213 714,78            | 223 562,64            |
| g   | innych                                                                             | 1 569,33              | 559,25                |
|     | <b>RAZEM</b>                                                                       | <b>6 374 563,01</b>   | <b>3 095 442,76</b>   |

## Nota Nr 10

## Wykaz zobowiązań bilansowych

## KREDYTY I POŻYCZKI

| Rodzaj kredytu/pożyczki         | Nazwa banku/pożyczkodawcy /leasingodawcy | Kwota umowna | Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2019 r. | Część krótkoterminowa | Część długoterminowa | Zabezpieczenie spłaty                                           |
|---------------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| umowa pożyczki                  | m.Development Michał Maj                 | 300 000,00   | 500 509,88                                  | 500 509,88            | 0,00                 | umowa pożyczki z dnia 02.03.2011 r. termin spłaty 31.01.2020 r. |
| <b>RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI</b> |                                          |              | <b>500 509,88</b>                           | <b>500 509,88</b>     | <b>0,00</b>          |                                                                 |

## LEASING FINANSOWY

| Nr umowy                                  | Nazwa leasingodawcy                                            | Kwota umowna | Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2019r. | Część krótkoterminowa | Część długoterminowa | Zabezpieczenie spłaty                                                               |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| umowa leasingu, termin spłaty 03.2020     | Volkswagen Leasing GMBH Sp. z o.o.                             | 207 841,01   | 25 911,08                                  | 25 911,08             | 0,00                 | Audi Q5, umowa leasingu z dnia 22.04.2015r. rata miesięczna - 3,4 tys.              |
| umowa leasingu, termin spłaty 12.2020     | ING Lease (Polska) Sp. z o.o.                                  | 42 420,00    | 12 118,36                                  | 12 118,36             | 0,00                 | Agregat prądotwórczy, umowa leasingu z dnia 03.11.2016r. rata miesięczna - 0,7 tys. |
| umowa leasingu, termin spłaty 02.2020     | PKO Leasing S.A.                                               | 34 621,95    | 11 851,70                                  | 11 851,70             | 0,00                 | Hyundai i20, umowa leasingu z dnia 24.03.2017r. rata miesięczna - 0,7 tys.          |
| umowa leasingu, termin spłaty 02.2020     | PKO Leasing S.A.                                               | 34 621,95    | 11 851,70                                  | 11 851,70             | 0,00                 | Hyundai i20, umowa leasingu z dnia 24.03.2017r. rata miesięczna - 0,7 tys.          |
| umowa leasingu, termin spłaty 02.2020     | PKO Leasing S.A.                                               | 34 621,95    | 11 851,70                                  | 11 851,70             | 0,00                 | Hyundai i20, umowa leasingu z dnia 24.03.2017r. rata miesięczna - 0,7 tys.          |
| umowa leasingu, termin spłaty 08.2020     | PKO Leasing S.A.                                               | 38 861,79    | 17 258,14                                  | 17 258,14             | 0,00                 | Ford Fiesta, umowa leasingu z dnia 13.09.2017r. rata miesięczna - 0,7 tys.          |
| umowa leasingu, termin spłaty 08.2020     | PKO Leasing S.A.                                               | 38 861,79    | 17 258,14                                  | 17 258,14             | 0,00                 | Ford Fiesta, umowa leasingu z dnia 13.09.2017r. rata miesięczna - 0,7 tys.          |
| umowa leasingu, termin spłaty 03.2021     | PKO Leasing S.A.                                               | 36 423,84    | 22 063,30                                  | 8 873,69              | 13 189,61            | Renault Clio, umowa leasingu z dnia 09.04.2018r. rata miesięczna - 0,7 tys.         |
| umowa leasingu, termin spłaty 04.2021     | PKO Leasing S.A.                                               | 36 585,36    | 22 925,59                                  | 8 895,14              | 14 030,45            | Renault Clio, umowa leasingu z dnia 30.05.2018r. rata miesięczna - 0,7 tys.         |
| umowa leasingu, termin spłaty 06.2021     | Biłska Agencja Finansowa i Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski | 40 976,00    | 21 376,50                                  | 14 043,91             | 7 332,59             | Ford Mondeo, umowa leasingu z dnia 29.06.2018r. rata miesięczna - 1,1 tys.          |
| umowa leasingu, termin spłaty 04.2022     | Volkswagen Leasing GMBH Sp. z o.o.                             | 346 774,07   | 303 827,61                                 | 44 041,74             | 259 785,87           | Audi Q7, umowa leasingu z dnia 14.05.2019r. rata miesięczna - 3,4 tys.              |
| umowa leasingu, termin spłaty 06.2021     | Mercedes-Benz Sosnowiec Sp. z o.o.                             | 359 492,13   | 317 510,58                                 | 47 629,19             | 269 881,39           | Mercedes-Benz, umowa leasingu z dnia 26.07.2019r. rata miesięczna - 4,0 tys.        |
| umowa leasingu, termin spłaty 12.2022     | Biłska Agencja Finansowa i Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski | 133 800,00   | 133 800,00                                 | 41 569,30             | 92 230,70            | Audi Q7, umowa leasingu z dnia 17.12.2019r. rata miesięczna - 3,7 tys.              |
| <b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU</b> |                                                                |              | <b>929 604,40</b>                          | <b>273 153,79</b>     | <b>656 450,61</b>    |                                                                                     |

**Nota Nr 11****Inne rozliczenia międzyokresowe**

| Tytuł        |                                                                         | Stan na<br>31.12.2019r. | Stan na<br>31.12.2018r. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>1</b>     | <b>Długoterminowe</b>                                                   | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| a            | Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów                 | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>2</b>     | <b>Krótkoterminowe</b>                                                  | <b>110 716,48</b>       | <b>741 150,95</b>       |
| a            | Przychody przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzytelności        | 110 716,48              | 664 407,14              |
| b            | Przychody przyszłych okresów z tytułu kapitalizacji odsetek od pożyczki | 0,00                    | 76 743,81               |
| c            | Przychody przyszłych okresów - odpis aktualizujący                      | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>RAZEM</b> |                                                                         | <b>110 716,48</b>       | <b>741 150,95</b>       |

**Zobowiązania warunkowe**

28 lutego 2020 r. SAF S.A. zawarła umowę kredytu w Alior Bank S.A. na kwotę 1.000.000 zł. do dnia 27 lutego 2021 r.

Zabezpieczenie transakcji: Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych prowadzonych w banku, Gwarancja de minimis, deklaracja wekslowa.

**Obligacje - seria D**

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy hipoteki na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości położonej w Ogródzieńcu odejmującej trzy działki gruntu o łącznej powierzchni 16,7753 ha, których właścicielem jest Skarb Państwa, a użytkownikiem wieczystym do 5 grudnia 2089 roku jest Jura Investment sp. z o.o. z siedzibą w Sosnowcu, dla której Sąd Rejonowy w Zawierciu prowadzi księgę wieczystą o numerze CZ1Z/00042282/8.

**Obligacje - seria E**

Obligacje są zabezpieczone poprzez ustanowienie na rzecz Obligatariuszy hipoteki na przysługującym Spółce prawie własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Milejowicach, powiat wrocławski, województwo dolnośląskie, stanowiącej dwie działki obrębu Milejowice o łącznym obszarze 1,7103 ha, dla której to nieruchomości Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Krzyków IV Wydział Ksiąg Wieczystych we Wrocławiu prowadzi księgę wieczystą o numerze WR1K/00303935/7.

## Nota Nr 12

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

| Lp.      | Tytuł                                                                                             | 1.01.-31.12.2019r.  | 1.01.-31.12.2018r.  |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1</b> | <b>Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:</b> | <b>8 921 250,48</b> | <b>9 032 404,89</b> |
|          | Przychód z obrotu wierzytelnościami                                                               | 3 686 866,38        | 3 086 625,70        |
|          | Przychody netto ze sprzedaży usług związanych z wierzytelnościami                                 | 5 224 572,08        | 5 898 232,14        |
|          | Przychody związane z udzielaniem pożyczek                                                         | 9 812,02            | 10 701,57           |
|          | Pozostałe                                                                                         | 0,00                | 36 845,48           |
| <b>2</b> | <b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>                                          | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|          | <b>RAZEM</b>                                                                                      | <b>8 921 250,48</b> | <b>9 032 404,89</b> |

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

| Lp.      | Tytuł                                                    | 1.01.-31.12.2019r.  | 1.01.-31.12.2018r.  |
|----------|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>a</b> | <b>Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>            | <b>8 921 250,48</b> | <b>9 032 404,89</b> |
|          | sprzedaż netto na kraj                                   | 8 919 537,76        | 9 028 762,72        |
|          | sprzedaż netto za granicę                                | 1 712,72            | 3 642,17            |
| <b>b</b> | <b>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|          | sprzedaż netto na kraj                                   | 0,00                | 0,00                |
|          | sprzedaż netto za granicę                                | 0,00                | 0,00                |
|          | <b>RAZEM</b>                                             | <b>8 921 250,48</b> | <b>9 032 404,89</b> |

## Nota Nr 13

## Pozostałe przychody operacyjne

| Lp.      | Tytuł                                                      | 01.01.-31.12.2019r. | 01.01-31.12.2018r.  |
|----------|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1</b> | <b>Przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b> | <b>178 940,81</b>   | <b>16 400,15</b>    |
| a        | środków trwałych i środków trwałych w budowie              | 178 940,81          | 16 400,15           |
| b        | wartości niematerialnych i prawnych                        | 0,00                | 0,00                |
| c        | inwestycji                                                 | 0,00                | 0,00                |
| d        | z aktualizacji wyceny inwestycji                           | 0,00                | 0,00                |
| <b>2</b> | <b>Dotacje</b>                                             | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>3</b> | <b>Pozostałe, w tym:</b>                                   | <b>1 123 341,41</b> | <b>1 878 007,63</b> |
| a        | odzyskane opłaty sądowe                                    | 285 686,00          | 397 329,25          |
| b        | odzyskane opłaty egzekucyjne                               | 15 226,51           | 25 255,11           |
| c        | odzyskane koszty zastępstwa procesowego                    | 425 078,46          | 612 289,43          |
| d        | pomoc prawno-windykacyjna                                  | 0,00                | 0,00                |
| e        | wyegzekwowane kary                                         | 494,43              | 7 187,00            |
| f        | przychody z tytułu refaktur                                | 271 914,52          | 216 511,88          |
| g        | odszkodowania                                              | 13 341,34           | 51 749,69           |
| h        | przedawnione zobowiązania                                  | 93 153,66           | 302 030,14          |
| i        | aktualizacja wyceny nieruchomości inwestycyjnej            | 5 392,42            | 254 379,00          |
| j        | pozostałe przychody operacyjne                             | 13 054,07           | 11 276,13           |
|          | <b>RAZEM</b>                                               | <b>1 302 282,22</b> | <b>1 894 407,78</b> |

## Nota Nr 14

## Pozostałe koszty operacyjne

| Lp.      | Tytuł                                                   | 1.01.-31.12.2019r.  | 01.01-31.12.2018r.  |
|----------|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>1</b> | <b>Koszty ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b> | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| 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        | wartość z aktualizacji wyceny inwestycji                | 0,00                | 0,00                |
| <b>2</b> | <b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>     | <b>0,00</b>         | <b>10 630,85</b>    |
| 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                                              | 0,00                | 10 630,85           |
| e        | zapasów                                                 | 0,00                | 0,00                |
| f        | innych aktywów                                          | 0,00                | 0,00                |
| <b>3</b> | <b>Pozostałe koszty operacyjne:</b>                     | <b>1 080 071,00</b> | <b>1 683 144,24</b> |
| a        | koszty postępowania sądowego                            | 142 990,74          | 209 018,50          |
| b        | koszty postępowania egzekucyjnego                       | 82 242,11           | 139 263,27          |
| c        | koszty spraw przegranych                                | 0,00                | 26 716,31           |
| d        | koszty zastępstwa procesowego                           | 215 415,93          | 622 188,37          |
| e        | pozostałe opłaty                                        | 18 767,06           | 15 290,13           |
| f        | kary umowne                                             | 0,00                | 0,00                |
| g        | pozostałe koszty operacyjne                             | 60 483,61           | 8 007,63            |
| h        | umorzone należności                                     | 275 694,89          | 386 617,58          |
| k        | naprawa powypadkowa samochodów                          | 12 092,51           | 7 867,87            |
| l        | koszty podlegające refakturowaniu                       | 271 931,45          | 217 611,88          |
| ł        | koszty utrzymania inwestycji w nieruchomości            | 452,70              | 438,70              |
| m        | aktualizacja wyceny nieruchomości inwestycyjnej         | 0,00                | 50 124,00           |
|          | <b>RAZEM</b>                                            | <b>1 080 071,00</b> | <b>1 693 775,09</b> |

## Nota Nr 15

## Przychody finansowe - odsetki za 2019 rok

| Lp. | Rodzaj aktywów                                           | Przychody finansowe 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                                               | 32 583,42                                  | 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                                         | 287,46                                     | 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                |
|     | <b>RAZEM</b>                                             | <b>32 870,88</b>                           | <b>0,00</b>                             | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |

## Nota Nr 16

## Koszty finansowe - odsetki za 2019 rok

| Lp. | Rodzaj zobowiązania            | Koszty finansowe 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                | 0,00                                    | 0,00                                 | 0,00                | 0,00                |
| 2   | Zobowiązania, w tym:           | <b>301 322,47</b>                       | <b>48 482,27</b>                     | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
|     | odsetki i prowizje od kredytów | 5 669,86                                | 0,00                                 | 0,00                | 0,00                |
|     | odsetki budżetowe              | 3 873,14                                | 0,00                                 | 0,00                | 0,00                |
|     | odsetki od leasingu            | 24 333,71                               | 143,63                               | 0,00                | 0,00                |
|     | pozostałe odsetki zapłacone    | 6 675,78                                | 0,00                                 | 0,00                | 0,00                |
|     | odsetki od obligacji           | 259 913,46                              | 48 338,64                            | 0,00                | 0,00                |
|     | odsetki od pożyczek            | 856,52                                  | 0,00                                 | 0,00                | 0,00                |
|     | <b>RAZEM</b>                   | <b>301 322,47</b>                       | <b>48 482,27</b>                     | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |



## Nota Nr 17

## Podatek dochodowy

| Lp.       | Tytuł                                                                         | Wartość             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>1</b>  | <b>Zysk brutto</b>                                                            | <b>861 321,70</b>   |
| <b>2</b>  | <b>Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu</b>                      | <b>2 116 628,01</b> |
|           | <b>koszty operacyjne</b>                                                      | <b>1 525 326,04</b> |
| a         | koszty zakupu wierzytelności                                                  | 524 775,20          |
| b         | amortyzacja środków trwałych                                                  | 455 828,49          |
| c         | wynagrodzenia                                                                 | 109 102,18          |
| d         | składki ZUS                                                                   | 257 756,41          |
| e         | PFRON                                                                         | 83 239,00           |
| f         | wydatki dotyczące samochodów                                                  | 67 458,64           |
| g         | ubezpieczenie                                                                 | 11 244,18           |
| h         | pozostałe koszty operacyjne                                                   | 15 921,94           |
|           | <b>pozostałe koszty operacyjne</b>                                            | <b>538 606,90</b>   |
| a         | umorzone należności                                                           | 273 574,05          |
| b         | likwidacja środka trwałego w leasingu                                         | 227 602,26          |
| c         | pozostałe koszty                                                              | 37 430,59           |
|           | <b>koszty finansowe</b>                                                       | <b>52 695,07</b>    |
| a         | nie zapłacone odsetki od leasingu                                             | 143,63              |
| b         | nie zapłacone odsetki od obligacji                                            | 48 338,64           |
| c         | odsetki budżetowe                                                             | 3 873,14            |
| d         | pozostałe koszty finansowe                                                    | 339,66              |
| <b>3</b>  | <b>Przychody nie będące przychodami do opodatkowania (ze znakiem ujemnym)</b> | <b>(958 639,03)</b> |
|           | <b>przychody operacyjne</b>                                                   | <b>(524 775,20)</b> |
| a         | przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami                                   | (524 775,20)        |
|           | <b>pozostałe przychody operacyjne</b>                                         | <b>(404 698,18)</b> |
| a         | przedawnione zobowiązania                                                     | (47 048,27)         |
| b         | aktualizacja wartości inwestycji                                              | 0,00                |
| c         | pozostałe przychody operacyjne                                                | (352 257,49)        |
| d         | aktualizacja wartości należności                                              | (5 392,42)          |
|           | <b>przychody finansowe</b>                                                    | <b>(29 165,65)</b>  |
| a         | pozostałe przychody finansowe                                                 | (29 165,65)         |
| <b>4</b>  | <b>Inne zmiany podstawy opodatkowania</b>                                     | <b>(836 930,27)</b> |
| a         | wynagrodzenia za 2018 r. zapłacone w rb.                                      | (82 729,42)         |
| b         | składki ZUS za 2018 r. zapłacone w rb.                                        | (105 601,49)        |
| c         | raty kapitałowe od leasingu                                                   | (648 599,36)        |
| <b>5</b>  | <b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>                            | <b>1 182 380,00</b> |
| <b>5a</b> | <b>Rozliczenie 1/2 straty z roku 2018</b>                                     | <b>(199 888,00)</b> |
| <b>5b</b> | <b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>                            | <b>982 492,00</b>   |
| <b>6</b>  | <b>Podatek dochodowy bieżący</b>                                              | <b>186 673,00</b>   |
| <b>6a</b> | <b>Podatek od otrzymanej dywidendy</b>                                        | <b>10,00</b>        |
| <b>6b</b> | <b>Podatek w części korekty z lat ubiegłych</b>                               | <b>(22 496,00)</b>  |
| <b>7</b>  | <b>Zmiana stanu aktywa z tytułu podatku odroczonego - wartość brutto</b>      | <b>(20 899,72)</b>  |
| <b>8</b>  | <b>Zmiana stanu rezerwy na podatek odroczonego</b>                            | <b>0,00</b>         |
| <b>9</b>  | <b>Razem podatek dochodowy wykazany w RZIS</b>                                | <b>143 287,28</b>   |

## Nota Nr 18

## Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp.      | Tytuł ujemnych różnic przejściowych                                             | Kwota różnicy przejściowej |                | Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2019r. | Kwota różnicy przejściowej |                | Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2018r. |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------------|
|          |                                                                                 | stan na 31.12.2019r.       | stawka podatku |                                         | stan na 31.12.2018r.       | stawka podatku |                                         |
| <b>1</b> | <b>Odniesionych na wynik finansowy</b>                                          | <b>456 477,48</b>          |                | <b>86 730,72</b>                        | <b>346 479,83</b>          |                | <b>65 831,00</b>                        |
| a        | wynagrodzenia i ZUS                                                             | 366 858,59                 | 19%            | 69 703,13                               | 188 330,91                 | 19%            | 35 783,00                               |
| b        | różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego                              | 89 618,89                  | 19%            | 17 027,59                               | 158 148,92                 | 19%            | 30 048,00                               |
|          | <b>RAZEM</b>                                                                    | <b>456 477,48</b>          | <b>X</b>       | <b>86 730,72</b>                        | <b>346 479,83</b>          | <b>X</b>       | <b>65 831,00</b>                        |
|          | <b>wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego wykazanych w bilansie</b> |                            |                | <b>86 730,72</b>                        |                            |                | <b>65 831,00</b>                        |

## Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp.      | Tytuł                                                             | Wartość brutto   | Odpis aktualizujący |
|----------|-------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| <b>1</b> | <b>Bilans otwarcia</b>                                            | <b>65 831,00</b> | <b>0,00</b>         |
| <b>2</b> | <b>Zwiększenia</b>                                                | <b>86 730,72</b> | <b>0,00</b>         |
| a        | w korespondencji z wynikiem finansowym                            | 86 730,72        | 0,00                |
| -        | wynagrodzenia i ZUS                                               | 69 703,13        | 0,00                |
| -        | różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego                | 17 027,59        | 0,00                |
| -        | różnice w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek | 0,00             | 0,00                |
| <b>3</b> | <b>Zmniejszenia</b>                                               | <b>65 831,00</b> | <b>0,00</b>         |
| a        | w korespondencji z wynikiem finansowym                            | 65 831,00        | 0,00                |
| -        | wynagrodzenia i ZUS zapłacony w 2018                              | 35 783,00        | 0,00                |
| -        | różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego                | 30 048,00        | 0,00                |
| -        | różnice w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek | 0,00             | 0,00                |
| b        | w korespondencji z kapitałami                                     | 0,00             | 0,00                |
| <b>4</b> | <b>Bilans zamknięcia</b>                                          | <b>86 730,72</b> | <b>0,00</b>         |

**Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

| Lp.      | Tytuł dodatnich różnic przejściowych                                                                | Kwota różnicy przejściowej |                | Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2019r. | Kwota różnicy przejściowej |                | Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2018r. |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------------------|
|          |                                                                                                     | stan na 31.12.2019r.       | stawka podatku |                                          | stan na 31.12.2018r.       | stawka podatku |                                          |
| <b>1</b> | <b>Odniesionych na wynik finansowy</b>                                                              | <b>3 177 491,00</b>        |                | <b>603 723,00</b>                        | <b>204 255,00</b>          |                | <b>38 808,00</b>                         |
| a        | różnice przejściowe dotyczące wyceny inwestycji (nieruchomości) dla celów podatkowych i bilansowych | 3 177 491,00               | 19%            | 603 723,00                               | 204 255,00                 | 19%            | 38 808,00                                |
| <b>2</b> | <b>Odniesionych na kapitał własny</b>                                                               |                            |                | <b>0,00</b>                              |                            |                | <b>0,00</b>                              |
|          | <b>RAZEM</b>                                                                                        | <b>X</b>                   | <b>X</b>       | <b>603 723,00</b>                        | <b>X</b>                   | <b>X</b>       | <b>38 808,00</b>                         |

**Zmiany w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego**

| Lp.      | Tytuł                                  | Wartość brutto    |
|----------|----------------------------------------|-------------------|
| <b>1</b> | <b>Bilans otwarcia</b>                 | <b>38 808,00</b>  |
| <b>2</b> | <b>Zwiększenia</b>                     | <b>564 915,00</b> |
| a        | w korespondencji z wynikiem finansowym | 0,00              |
| b        | w korespondencji z kapitałami          | 564 915,00        |
| <b>3</b> | <b>Zmniejszenia</b>                    | <b>0,00</b>       |
| <b>4</b> | <b>Bilans zamknięcia</b>               | <b>603 723,00</b> |

Spółka ujawniła w sprawozdaniu finansowym prawo własności nieruchomości gruntowej niezabudowanej nabytej na podstawie przewłaszczenia na zabezpieczenie. W oparciu o wycenę rzeczoznawcy dokonano ustalenia na dzień bilansowy wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej. Skutki wyceny Spółka odniosła na wynik finansowy z lat ubiegłych. Jednocześnie utworzono rezerwę na podatek odroczonego odnosząc go także na wynik finansowy z lat ubiegłych.

**Nota Nr 19****Informacje o działalności zaniechanej**

nie dotyczy

**Nota Nr 20****Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie**

nie dotyczy

**Nota Nr 21****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 | 108 349,79                    | 100 000,00               |
| a   | w tym na ochronę środowiska           | 0,00                          | 0,00                     |

**Nota Nr 22**

Kursy przyjęte do wyceny aktywów i pasywów w walutach obcych

| Lp. | Tytuł        | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----|--------------|------------|------------|
| 1   | kurs EUR/PLN | 4,2585     | 4,3000     |
| 2   | kurs CZK/PLN | 0,1676     | 0,1673     |

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

**Nota Nr 23****Zatrudnienie**

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu (w osobach)

| Wyszczególnienie | Razem liczba zatrudnionych<br>2019 | Razem liczba zatrudnionych<br>2018 |
|------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Pracownicy       | 95                                 | 75                                 |

**Nota Nr 24****Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących**

| Organ          | 2019       | 2018       |
|----------------|------------|------------|
| Rada Nadzorcza | 8 220,00   | 12 330,00  |
| Zarząd         | 360 000,00 | 360 000,00 |

**Nota Nr 25****Informacje o pożyczkach udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących**

nie wystąpiły

**Nota Nr 26****Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

W sprawozdaniu finansowym wystąpiły: ujawnienie nieruchomości, odpisy na należności oraz pożyczki z lat ubiegłych, które powinny być ujęte w odpowiednich, wcześniejszych okresach.

Poszczególne wartości kształtowały się następująco:

|                                              |                     |
|----------------------------------------------|---------------------|
| - ujawnienie inwestycji                      | - 1 527 926,00      |
| - rezerwa na podatek odroczoney              | 564 915,00          |
| - korekta pożyczek / odpisów aktualizujących | 722 949,68          |
| - korekta wierzytelności / odpisów           | 7 434 978,03        |
| - ustalenie kwoty odzysku                    | -319928,79          |
|                                              | <u>6 874 987,92</u> |

## Nota Nr 27

## Wpływ korekty błędu podstawowego na prezentację danych w bilansie Spółki

|                                               | 31.12.2018 (przed)   | Wpływ korekty        | 31.12.2018 (po)      |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Aktywa trwałe</b>                          | <b>3 722 569,37</b>  | <b>1 527 936,00</b>  | <b>5 250 505,37</b>  |
| Wartości niematerialne i prawne               | 1 041,67             | 0,00                 | 1 041,67             |
| Rzeczowe aktywa trwałe                        | 992 141,70           | 0,00                 | 992 141,70           |
| Należności długoterminowe                     | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Inwestycje długoterminowe                     | 2 663 555,00         | 1 527 936,00         | 4 191 491,00         |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe     | 65 831,00            | 0,00                 | 65 831,00            |
| <b>Aktywa obrotowe</b>                        | <b>16 128 206,70</b> | <b>-7 837 998,92</b> | <b>8 290 207,78</b>  |
| Zapasy                                        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Należności krótkoterminowe                    | 13 008 270,16        | -7 115 049,24        | 5 893 220,92         |
| Inwestycje krótkoterminowe                    | 3 036 790,95         | -722 949,68          | 2 313 841,27         |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe    | 83 145,59            | 0,00                 | 83 145,59            |
| <b>AKTYWA</b>                                 | <b>19 850 776,07</b> | <b>-6 310 062,92</b> | <b>13 540 713,15</b> |
| <b>Kapitał własny</b>                         | <b>11 630 239,17</b> | <b>-6 874 977,92</b> | <b>4 755 261,25</b>  |
| Kapitał podstawowy                            | 10 900 000,00        | 0,00                 | 10 900 000,00        |
| Kapitał zapasowy                              | 1 489 780,39         | 0,00                 | 1 489 780,39         |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny       | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                 | 0,00                 | -6 874 977,92        | -6 874 977,92        |
| Zysk (strata) netto                           | -759 541,22          | 0,00                 | -759 541,22          |
| <b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b> | <b>8 220 536,90</b>  | <b>564 915,00</b>    | <b>8 785 451,90</b>  |
| Rezerwy na zobowiązania                       | 38 808,00            | 564 915,00           | 603 723,00           |
| Zobowiązania długoterminowe                   | 4 345 135,19         | 0,00                 | 4 345 135,19         |
| Zobowiązania krótkoterminowe                  | 3 095 442,76         | 0,00                 | 3 095 442,76         |
| Rozliczenia międzyokresowe                    | 741 150,95           | 0,00                 | 741 150,95           |
| <b>PASYWA</b>                                 | <b>19 850 776,07</b> | <b>-6 310 062,92</b> | <b>13 540 713,15</b> |

**Nota Nr 28****Inne informacje do sprawozdania finansowego**

W roku 2020 zawarto umowę na badanie sprawozdania finansowego na okres dwuletni, tj. na lata 2019 i 2020. Wynagrodzenie należne z tego tytułu wyniosło 8.800,00 złotych za rok.

**Nota Nr 29****Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym**

Jednostka w roku obrotowym dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości mających wpływ na sprawozdanie finansowe. W roku 2019 dokonano zmiany prezentacyjnej - koszty zakupu wiarytelności korygują rozliczenia międzyokresowe w pasywach bilansu. Dla celów porównywalności danych przekształcono dane za 2018 rok

**Nota Nr 30****Porównywalność danych finansowych**

Rok 2018 doprowadzono do porównywalności w zakresie prezentacji przychodów przyszłych okresów oraz rozliczeń międzyokresowych, szczegóły opisano w notcie Nr 27.

**Nota Nr 31****Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy.

**Nota Nr 32****Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi**

W świetle UOR w okresie sprawozdawczym nie odnotowano transakcji z jednostkami powiązanymi, jedynie pomiędzy osobami powiązanymi (jednakże te odbyły się za zasadach rynkowych)

**Nota Nr 34****Zdarzenia po dniu bilansowym****- wpływ Covid-19 na działalność Spółki**

W pierwszych miesiącach 2020 r. koronawirus SARS-CoV-2 rozprzestrzenił się na całym świecie, dotarł do Europy, a jego negatywny wpływ na sytuację społeczną nabrał dynamiki. Kryzys epidemiologiczny zaczyna powoli wpływać także na światową gospodarkę. Zarząd SAF S.A. informuje, że zdarzenie to nie wpływa na żadne korekty w sprawozdaniu finansowym za rok 2019. Jest to jednak zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień i identyfikacji ryzyk. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja wciąż jest zmienna. Aktualnie Kierownictwo SAF S.A. odnotowało zauważalny wpływ na sprzedaż, nie można jednak na chwilę obecną przewidzieć przyszłych skutków nadal rozprzestrzeniającego się w Europie, w tym Polsce wirusa. Zarząd SAF S.A. będzie nadal monitorować sytuację i kontynuować zapoczątkowane już działania, mające na celu minimalizowanie wpływu aktualnej sytuacji na działalność operacyjną Spółki. W dłuższym horyzoncie czasu może okazać się jednak iż zakłócenia płynności finansowej na rynkach spowodują wzrost zleceń dla SAF S.A. co będzie miało odzwierciedlenie w korzystnej zmianie wyniku finansowego.

**- pozostałe zdarzenia**

Zarząd SAF S.A. w dniu 10.03.2020 roku podjął uchwałę o emisji nie więcej niż 3.000 obligacji zwykłych na okaziciela serii F, o wartości nominalnej 1.000 zł każda. Emisja obligacji zostanie przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach tj. w ofercie publicznej, o której mowa w art. 2 lit d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14.06.2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym. W związku z ofertą zostanie udostępniony do publicznej wiadomości dokument wymagany art. 37a Ustawy o ofercie publicznej.

28 lutego 2020 r. SAF S.A. zawarła umowę kredytu w Alior Bank S.A. na kwotę 1.000.000 zł. do dnia 27 lutego 2021 r.

**Nota Nr 36****Zamiar kontynuacji działalności**

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

**Nota 35****Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT o którym mowa a art. 62a ustawy Prawo Bankowe**

Na dzień bilansowy spółka dysponuje środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku VAT w wysokości 984,17 zł.



**Nota 36****Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym**

Czynniki ryzyka, które Spółka identyfikuje, są specyficzne dla branży obrotu wierzytelnościami oraz dla samej działalności Spółki.

W związku z otoczeniem, w jakim SAF S.A. prowadzi działalność, istnieją takie czynniki ryzyka, jak:

- a) Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną kraju
- b) Ryzyko związane z działalnością konkurencji
- c) Ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości
- d) Ryzyko związane ze zmianą innych przepisów prawa i jego interpretacji
- e) Ryzyko wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń
- f) Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczej
- g) Ryzyko wprowadzenia ograniczeń w obrocie wierzytelnościami
- h) Ryzyko zmian wysokości stóp procentowych i odsetek ustawowych
- i) Ryzyko związane ze wzrastającą popularnością ubezpieczeń wierzytelności

W związku z działalnością prowadzoną przez SAF S.A. istnieją takie czynniki ryzyka, jak:

- a) Ryzyko niepowodzenia strategii rozwoju Spółki
- b) Ryzyko potrzeb kapitałowych
- c) Ryzyko nieściągalnych wierzytelności
- d) Ryzyko związane z jakością nabywanych pakietów wierzytelności i ich wyceną
- e) Ryzyko utraty i trudności w pozyskiwaniu kluczowych pracowników
- f) Ryzyko naruszenia przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów
- g) Ryzyko zmienności poziomu przychodów i wyniku
- h) Ryzyko inwestycji długoterminowych
- i) Ryzyko związane z współpracą z kancelarią prawną
- j) Ryzyko związane z możliwością pozyskania nowych pakietów wierzytelności
- k) Ryzyko związane ze zmniejszeniem wartości rynku opłat półkowych
- l) Ryzyko utraty płynności przez Spółkę
- m) Ryzyko związane z utratą reputacji a przez to kluczowych klientów
- n) Ryzyko związane z błędami ludzkimi
- o) Ryzyko związane z bezpieczeństwem internetowym oraz ochroną danych osobowych
- p) Ryzyko związane z posiadanymi instrumentami finansowymi w zakresie:
  - ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest spółka.
  - przyjętych przez spółkę celów i metod zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Ryzyka zostały szczegółowo opisane w sprawozdaniu Zarządu

***Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego*****Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

|                         |                        |        |
|-------------------------|------------------------|--------|
| Anna Szafarczyk-Kasicka | ASK-Finance Sp. z o.o. |        |
| Imię i nazwisko         | Stanowisko/ funkcja    | Podpis |

**Podpis Zarządu:**

|                 |                     |        |
|-----------------|---------------------|--------|
| Marcin Gąszczak | Prezes Zarządu      |        |
| Imię i nazwisko | Stanowisko/ funkcja | Podpis |

|                   |                     |        |
|-------------------|---------------------|--------|
| Robert Zdańkowski | Wiceprezes Zarządu  |        |
| Imię i nazwisko   | Stanowisko/ funkcja | Podpis |