



RAPORT ROCZNY
SAF S.A. Z SIEDZIBĄ W SOSNOWCU
ZA ROK OBROTOWY 2019

SOSNOWIEC, DNIA 22 MAJA 2020 ROKU

SPIS TREŚCI:

| | |
|---|--------|
| 1. List Prezesa Zarządu SAF S.A. | str. 3 |
| 2. Podstawowe dane o SAF S.A. | str. 5 |
| 3. Wybrane dane finansowe SAF S.A. za rok 2019. | str. 6 |
| 4. Jednostkowe sprawozdanie finansowe SAF S.A. za rok obrotowy 2019 | str. 7 |
| 5. Sprawozdanie Zarządu z działalności SAF S.A. w 2019 roku. | str. 7 |
| 6. Sprawozdanie Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego SAF S.A. za rok 2019. | str. 7 |
| 7. Oświadczenia Zarządu. | str. 8 |

PISMO ZARZĄDU

SAF Spółka Akcyjna

Szanowni Państwo,

Obecni i przyszli Obligatariusze, pracownicy i współpracownicy SAF Spółki Akcyjnej,

W imieniu SAF S.A. z siedzibą w Sosnowcu przedstawiamy Państwu raport okresowy podsumowujący 2019 rok. Jest to kolejny raport roczny Spółki, przekazywany Państwu przez SAF S.A. jako Spółkę, której obligacje notowane są w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst.

Intensywny rozwój Spółki SAF S.A. trwa nieprzerwanie od 20 lat. Wczesne doświadczenia branżowe opierały się na obsłudze należności dużych przedsiębiorstw ze Śląska. Obecnie prowadzimy działalność na terenie całej Polski. Oprócz prowadzenia windykacji typowych wierzytelności podmiotów gospodarczych i osób fizycznych, Spółka specjalizuje się w odzyskiwaniu tzw. opłat półkowych oraz windykacji należności kredytowych i leasingowych. Naszą misją jest usprawnianie płynności finansowej przedsiębiorstw.

W roku 2019 Spółka realizowała konsekwentnie założony przez Zarząd plan biznesowy.

Z jednej strony Spółka prowadziła **działania zmierzające do rozszerzenia rynku** na swoje usługi, **rozwijała swoje struktury windykacyjne**, a z drugiej mocno **redukowała koszty**.

Byliśmy aktywni w rozmowach z potencjalnymi klientami, między innymi rozpoczęliśmy głęboko zaawansowane rozmowy o współpracy z dużym podmiotem świadczącym usługi leasingu.

Spółka stale monitoruje rynek i uczestniczy we wszystkich dostępnych postępowaniach przetargowych na usługi windykacyjne, jakie rozpisują podmioty finansowe – banki i firmy leasingowe.

Spółka również bardzo aktywnie poszukuje należności do zakupu. Z punktu widzenia przyszłych wyników finansowych zwiększenie portfela wierzytelności własnych jest bardzo ważne.

Dzięki **działaniom sprzedażowym** Spółka pozyskała do windykacji wierzytelności o wartości 299 474 tys. zł, w ilości 26 011 szt., co stanowi **146%** w stosunku do ilości pozyskanych w roku 2018. Dodatkowo spółka kupiła własne portfele o wartości nominalnej 3 mln zł.

Dział windykacji, którego procedury działania zostały ukształtowane jeszcze w roku 2018 roku osiągnęła założoną wielkość i Spółka stale pracuje nad utrzymaniem najwyższej jakości usług przez niego świadczonych.

Dzięki rozbudowanemu **działowi windykacji terenowej** docieramy do większości punktów na mapie Polski, a to jest bardzo cenione przez naszych klientów. Warto zauważyć, że dział windykacji Spółki uzyskał przychód na obsłudze sektora finansowego, tj. banków i leasingów na poziomie **134%** w stosunku do roku 2018.

Jednocześnie dzięki wspomnianym powyżej działaniom redukującym koszty **udało się obniżyć koszty o 18%** w stosunku do roku 2018 i Spółka osiągnęła **zysk** w wysokości 718 034 zł.

Rok 2020 r. to dalsza realizacja strategii przyjętej w latach ubiegłych, która koncentruje się na windykacji wierzytelności bankowych i leasingowych oraz pozyskaniu nowych kontrahentów z sektora finansowego.

Równocześnie Spółka ma w planie dokonywać zakupy pakietów wierzytelności, które następnie będzie odzyskiwała we własnym imieniu. Spółka zamierza mocno skoncentrować się na tej działalności.

Chcielibyśmy wyrazić podziękowania pracownikom Spółki za ich zaangażowanie w prowadzone prace. Pragniemy również podziękować Obligatariuszom, członkom Rady Nadzorczej oraz partnerom biznesowym Spółki za zaufanie, jakim nas obdarzają. Polecamy także naszą stronę internetową www.saf.com.pl, na której znajdują się aktualne informacje o SAF S.A.

Sosnowiec, dnia 22 maja 2020 roku

Marcin Gąszczak

Prezes Zarządu

Robert Zdańkowski

Wiceprezes Zarządu

DANE PODSTAWOWE SPÓŁKI

| | |
|------------------------------|--|
| Firma: | SAF Spółka Akcyjna |
| Siedziba: | Sosnowiec |
| Adres: | ul. Lenartowicza 188, 41-216 Sosnowiec |
| Telefon: | +48 32 368 30 00 |
| Adres poczty elektronicznej: | saf@saf.com.pl |
| Strona internetowa: | www.saf.com.pl |
| KRS: | 0000286013 |

WYBRANE DANE FINANSOWE SAF S.A.

| Wyszczególnienie | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|--|------------|--------|------------|-------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Aktywa trwałe | 5 396 | 3 723 | 1 267 | 866 |
| Należności długoterminowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inwestycje długoterminowe | 4 191 | 2 664 | 984 | 620 |
| Aktywa obrotowe | 7 823 | 22 223 | 1 837 | 5 168 |
| Należności krótkoterminowe | 4 343 | 13 008 | 1 020 | 3 025 |
| Inwestycje krótkoterminowe | 3 416 | 3 037 | 802 | 706 |
| Aktywa, razem | 13 219 | 25 945 | 3 104 | 6 034 |
| Aktywa netto (kapitał własny) | 5 473 | 11 630 | 1 285 | 2 705 |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | 7 745 | 14 315 | 1 819 | 3 329 |
| Zobowiązania długoterminowe | 656 | 4 345 | 154 | 1 010 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 6 375 | 3 095 | 1 497 | 720 |
| Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi | 8 291 | 9 032 | 1 927 | 2 117 |
| Koszty działalności operacyjnej | 7 965 | 9 620 | 1 852 | 2 255 |
| Amortyzacja | 509 | 711 | 118 | 167 |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | 956 | -587 | 222 | -138 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 1 178 | -387 | 274 | -91 |
| Przychody finansowe | 33 | 26 | 8 | 6 |
| Koszty finansowe | 350 | 356 | 81 | 83 |
| Zysk (strata) brutto | 861 | -717 | 200 | -168 |
| Zysk (strata) netto | 718 | -760 | 167 | -178 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 2 496 | 1262 | 580 | 296 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -358 | 70 | -83 | 16 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 1 226 | -1 068 | 285 | -250 |
| Przepływy pieniężne netto, razem | 3 363 | 265 | 782 | 62 |

Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro w odniesieniu do danych osiągniętych w roku 2019 (w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.): pozycje bilansowe według średniego kursu NBP na dzień 31 grudnia 2019 roku (4,2585 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP na koniec każdego miesiąca roku 2019 (4,3018 zł).

Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro w odniesieniu do danych osiągniętych w roku 2018 (w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.): pozycje bilansowe według średniego kursu NBP na dzień 31 grudnia 2018 roku (4,3000 zł); pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP na koniec każdego miesiąca roku 2018 (4,2669 zł).

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Sprawozdanie finansowe SAF S.A. za rok 2019 zaprezentowane zostało w **Załączniku nr 1** do niniejszego Raportu.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Sprawozdanie Zarządu z działalności SAF S.A. za rok 2019 zaprezentowane zostało w **Załączniku nr 2** do niniejszego Raportu.

SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Sprawozdanie Biegłego Rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego SAF S.A. za rok 2019 zaprezentowane zostały w **Załączniku nr 3** do niniejszego Raportu.

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd SAF S.A. oświadcza, że wedle naszej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za 2019 rok i dane porównywalne za 2018 rok sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz, że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy oraz, że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Marcin Gąszczak

Prezes Zarządu

Robert Zdańkowski

Wiceprezes Zarządu

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE PODMIOTU

UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd SAF S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz, że firma audytorska oraz członkowie zespołu, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Marcin Gąszczak

Prezes Zarządu

Robert Zdańkowski

Wiceprezes Zarządu