



SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SAF S.A. z SIEDZIBĄ w SOSNOWCU
ZA OKRES
OD 01.01.2015 DO 31.12.2015 ROKU

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

SOSNOWIEC, DNIA 31 MARCA 2016 ROKU

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SAF S.A.

1. Informacje podstawowe

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

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

1.3 Numer NIP 526-24-50-586.

1.4 Czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

1.5 Sprawozdaniem finansowym objęto okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. Dane porównawcze są prezentowane za okres 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 r.

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

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

1.8 W prezentowanym okresie nie nastąpiło połączenie spółek.

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

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

2. Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

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

3. Skład organów Spółki na 31.12.2015 r.:

Zarząd:

Marcin Gąszczak – Prezes Zarządu

Robert Zdańkowski – Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza:

Małgorzata Sepielak - Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Roland Duda – Sekretarz Rady Nadzorczej

Krzysztof Małek – Członek Rady Nadzorczej.

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

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

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

Spółka przyjęła i stosowała w roku obrotowym 2015 do wyceny aktywów i pasywów następujące zasady:

1) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

1.1. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), powiększonych o ewentualne koszty ulepszeń; wykazywane w bilansie po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

1.2. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i wartości początkowej równej lub niższej niż 500,00 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów zużycia materiałów.

1.3. Składniki majątku trwałego o wartości początkowej ponad 500,00 zł do 3.500,00 zł wprowadza się do ewidencji bilansowej środków trwałych i umarza jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do używania.

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

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

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

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

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

2) Rezerwy

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

3) Należności

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

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

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

4) Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

5) Inwestycje długo- i krótkoterminowe

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

5.2. Udziały w innych jednostkach oraz inwestycje zaliczane do aktywów trwałych (z wyjątkiem inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne) wycenia się w cenie nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

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

5.4. Nieruchomości zaliczane do inwestycji spółka wycenia w wartości godziwej.

6) Rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

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

7) Kapitał zakładowy

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

8) Zobowiązania

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

9) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

10) Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut oraz operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- w pozostałych przypadkach, a także gdy do otrzymanych należności lub zapłaty zobowiązań nie jest możliwe uwzględnienie faktycznie zastosowanego kursu waluty w danym dniu, stosuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

Salda wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

Różnice kursowe, dotyczące innych niż inwestycje długoterminowe pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. W uzasadnionych przypadkach różnice kursowe zalicza się do kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

Wyceny rozchodu środków pieniężnych z walutowego rachunku bankowego dokonuje się zgodnie z przepisami prawa podatkowego.

11) Sprawozdanie finansowe

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

11.2. Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym.

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

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

Zarząd Spółki

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Barbara jako upoważniona
Beata Kowalczyk
mgr Jacek Ziorny
11111/16
Dnia 25.05.2016

Sosnowiec, dnia 31.03.2016 r.

Bilans
Aktywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
A	AKTYWA TRWAŁE		4 210 101,15	4 386 771,17
I	Wartości niematerialne i prawne	1	20 243,07	0,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2	Wartość firmy		0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne		20 243,07	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
II	Rzeczowe aktywa trwałe		1 761 808,08	1 617 767,69
1	Środki trwałe	2	1 761 808,08	1 617 767,69
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		480 270,39	582 123,27
c	urządzenia techniczne i maszyny		83 598,15	110 257,74
d	środki transportu		1 194 969,54	917 796,68
e	inne środki trwałe		2 970,00	7 590,00
2	Środki trwałe w budowie	3	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III	Należności długoterminowe		0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2	Od jednostek pozostałych		0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	4	2 390 300,00	2 390 300,00
1	Nieruchomości		2 386 000,00	2 386 000,00
2	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe		4 300,00	4 300,00
a	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach		4 300,00	4 300,00
	- udziały lub akcje		4 300,00	4 300,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		37 750,00	378 703,48
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	37 750,00	32 893,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	7	0,00	345 810,48

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Balans zaakceptowano

Bożena Krowczyńska

mgr Jacek Zimny

Dnia 25.03.2016r.

Bilans

Aktywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
B	AKTYWA OBROTOWE		19 453 380,36	30 048 760,45
I	Zapasy		0,00	0,00
1	Materiały		0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
3	Produkty gotowe		0,00	0,00
4	Towary		0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy		0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	6	10 226 135,12	19 759 449,33
1	Należności od jednostek powiązanych	34	210,00	140,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	inne		210,00	140,00
2	Należności od pozostałych jednostek	6	10 225 925,12	19 759 309,33
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		9 465 427,10	19 000 781,62
	- do 12 miesięcy		9 465 427,10	19 000 781,62
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		25 567,35	60 306,57
c	inne		734 930,67	698 221,14
d	dochodzone na drodze sądowej			
III	Inwestycje krótkoterminowe		3 571 576,07	5 734 599,79
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe		3 571 576,07	5 734 599,79
a	w jednostkach powiązanych	5, 34	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	5	3 184 958,55	3 372 242,12
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		3 184 958,55	3 372 242,12
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	24	386 617,52	2 362 357,67
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		386 617,52	846 892,07
	- inne środki pieniężne		0,00	1 381 465,60
	- inne aktywa pieniężne		0,00	134 000,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7	5 655 669,17	4 554 711,33
	AKTYWA RAZEM		23 663 481,51	34 435 531,62

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Barbara Łakocińska

Hugly Rewelent

mgr Jacek Zanny

KRS 0000794

Dnia 25.03.2016

Bilans

Pasywa

Lp.	Tytuł	Nr noty	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		11 940 555,39	11 132 433,87
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	8	10 900 000,00	10 900 000,00
II	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		0,00	0,00
III	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		0,00	0,00
IV	Kapitał (fundusz) zapasowy		232 433,87	0,00
V	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
VI	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	(1 324 734,06)
VIII	Zysk (strata) netto	9	808 121,52	1 557 167,93
IX	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		11 722 926,12	23 303 097,75
I	Rezerwy na zobowiązania		11 735,00	5 080,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	11 735,00	5 080,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00
	- długoterminowa		0,00	0,00
	- krótkoterminowa		0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	10,11	4 042 241,10	3 715 773,97
1	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek		4 042 241,10	3 715 773,97
a	kredyty i pożyczki		3 303 948,68	3 091 810,48
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe		738 292,42	623 963,49
d	inne		0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	10,11	3 715 526,70	6 127 646,62
1	Wobec jednostek powiązanych	34	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b	inne		0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek		3 715 526,70	6 127 646,62
a	kredyty i pożyczki	10,11	1 152 000,00	1 248 601,70
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	2 000 000,00
c	inne zobowiązania finansowe	10,11	299 002,63	238 454,07
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	10	1 516 943,49	1 895 963,94
	- do 12 miesięcy		1 516 943,49	1 895 963,94
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy		0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		515 649,74	529 733,17
h	z tytułu wynagrodzeń		225 404,50	207 368,29
i	inne		6 526,34	7 525,45
3	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	12	3 953 423,32	13 454 597,16
1	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		3 953 423,32	13 454 597,16
	- długoterminowe		6 050,12	3 479,28
	- krótkoterminowe		3 947 373,20	13 451 117,88
	PASYWA RAZEM		23 663 481,51	34 435 531,62

sporządziła: Iwona Ołubiec **GŁÓWNA KSIĘGOWA**

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu:

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Badano i akceptowano
Dorota Rowchert
mgr Jacek Zimny
Dnia 27.05.2016

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.

Rachunek zysków i strat - wersja porównawcza

Lp.	Tytuł	Nr noty	Wykonanie za okres	
			1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	13	10 814 814,97	10 032 304,68
-	od jednostek powiązanych			
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów		10 806 746,11	10 032 304,68
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		0,00	0,00
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby		0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		8 068,86	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej		8 735 255,94	7 709 371,26
I	Amortyzacja		531 978,08	405 960,54
II	Zużycie materiałów i energii		497 789,56	558 050,26
III	Usługi obce		1 967 370,66	1 763 992,84
IV	Podatki i opłaty, w tym:		189 889,44	189 712,21
-	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V	Wynagrodzenia		3 785 744,75	3 491 008,42
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		706 746,81	598 723,37
VII	Pozostałe koszty rodzajowe		1 048 782,96	701 923,62
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		6 953,68	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)		2 079 559,03	2 322 933,42
D	Pozostałe przychody operacyjne	14	1 299 203,44	3 700 389,29
I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		56 061,00	388 623,20
II	Dotacje		0,00	0,00
III	Inne przychody operacyjne		1 243 142,44	3 311 766,09
E	Pozostałe koszty operacyjne	15	1 606 506,79	2 418 836,58
I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		11 568,11	5 783,39
III	Inne koszty operacyjne		1 594 938,68	2 413 053,19
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		1 772 255,68	3 604 486,13
G	Przychody finansowe	16	398 901,45	145 004,40
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
-	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:		361 754,43	125 939,99
-	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
III	Zysk ze zbycia inwestycji		0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00
V	Inne		37 147,02	19 064,41
H	Koszty finansowe		988 202,61	1 732 339,60
I	Odsetki, w tym:	17	903 887,45	512 831,55
-	dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
II	Strata ze zbycia inwestycji		0,00	21 000,00
III	Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00
IV	Inne		84 315,16	1 198 508,05
I	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)		1 182 954,52	2 017 150,93
J	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. - J.II.)		0,00	0,00
I	Zyski nadzwyczajne		0,00	0,00
II	Straty nadzwyczajne		0,00	0,00
K	Zysk (strata) brutto (I±J)		1 182 954,52	2 017 150,93
L	Podatek dochodowy	18	374 833,00	459 983,00
M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku		0,00	0,00
N	Zysk (strata) netto (K-L-M)		808 121,52	1 557 167,93

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.

Iwona Ołubiec

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Bilans i sprawozdanie

Bogusław Kowalczyk

mgr Jacek Żmijny

Dnia 25.09.2016

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	01.01-31.12.2014 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 132 433,87	14 364 124,94
-	korekty błędów i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 364 124,94	14 364 124,94
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 900 000,00	10 900 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 900 000,00	10 900 000,00
2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1.	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3	Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
3.1.	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	232 433,87	0,00
a	zwiększenie	232 433,87	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	232 433,87	0,00
5	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	4 788 859,00
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	(4 788 859,00)
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	4 788 859,00
-	zbycia inwestycji	0,00	4 788 859,00
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	(1 526 028,06)
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-	korekty błędów i zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	01.01.-31.12.2014 r.
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu (-)	0,00	(1 526 028,06)
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(1 324 734,06)	(1 526 028,06)
a	zwiększenie	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	1 324 734,06	201 294,00
	pokrycie straty z lat ubiegłych z zysku netto roku poprzedniego	1 324 734,06	201 294,00
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	(1 324 734,06)
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	(1 324 734,06)
8	Wynik netto	808 121,52	1 557 167,93
a	zysk netto	808 121,52	1 557 167,93
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 940 555,39	11 132 433,87
	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału		
III	zysku (pokrycia straty)	11 940 555,39	11 132 433,87

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.

Udano zaakceptowano
 Długość: 1500 znaków
 Data: 25.05.2016

Rachunek przepływów pieniężnych

metoda pośrednia

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	808 121,52	1 557 167,93
II	Korekty razem	(59 852,98)	(379 118,67)
1	Amortyzacja	531 978,08	405 960,54
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(1 718,45)	(7 247,27)
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	400 169,00	503 764,82
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(56 061,00)	(367 623,17)
5	Zmiana stanu rezerw	6 655,00	5 080,00
6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności	9 533 314,21	(11 609 388,72)
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(213 011,62)	(200 573,58)
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(10 606 988,68)	12 422 708,71
10	Inne korekty	345 810,48	(1 531 800,00)
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	748 268,54	1 178 049,26
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	348 905,20	619 880,45
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	45 146,34	80 354,47
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	406 821,75
3	Z aktywów finansowych, w tym:	396,83	7 243,23
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	6 000,00
b)	w pozostałych jednostkach	396,83	1 243,23
-	zbycie aktywów finansowych		0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	172,00
-	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
-	odsetki	396,83	1 071,23
-	inne wpływy z aktywów finansowych		
4	Inne wpływy inwestycyjne	303 362,03	125 461,00
II	Wydatki	274 646,97	369 861,86
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	158 568,51	2 828,11
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
-	nabycie aktywów finansowych	0	0,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	116 078,46	367 033,75
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	74 258,23	250 018,59
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 201 083,04	2 500 000,00
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	1 201 083,04	2 500 000,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	4 001 068,41	5 065 196,25
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	Spłaty kredytów i pożyczek	1 248 601,70	4 197 463,58
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	2 000 000,00	0,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	351 900,88	344 924,62
8	Odsetki	400 565,83	522 808,05
9	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(2 799 985,37)	(2 565 196,25)

Rachunek przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	metoda pośrednia	
		1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	(1 977 458,60)	(1 137 128,40)
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(1 975 740,15)	(1 134 143,30)
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(1 718,45)	(2 985,10)
F	Środki pieniężne na początek okresu	2 362 357,67	1 981 035,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	386 617,52	2 362 357,67
-	o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

sporządziła: Iwona Ołubiec

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Iwona Ołubiec

Podpisy Członków Zarządu

1. Marcin Gąszczak

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

2. Robert Zdańkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.

Biuro Księgowości
 Biuro Zarządu
 ul. Janki 2a
 Sosnowiec 41-200
 Dnia 25.05.2016

Nota Nr 1
Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 1.01.2015r. do 31.12.2015r.

Lp.	Tytuł	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne	Zaliczki	Razem
	Wartość brutto					
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	195 904,46	0,00	195 904,46
2	Zwiększenia	0,00	0,00	25 266,55	0,00	25 266,55
a	zakup	0,00	0,00	25 266,55	0,00	25 266,55
b	przejęcie ze śr.trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	spisanie zadań inwestycyjnych zaniechanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	221 171,01	0,00	221 171,01
	Umorzenie					
5	Bilans otwarcia	0,00	0,00	195 904,46	0,00	195 904,46
6	Zwiększenia	0,00	0,00	5 023,48	0,00	5 023,48
a	amortyzacja za okres	0,00	0,00	5 023,48	0,00	5 023,48
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 Z PDB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	200 927,94	0,00	200 927,94
9	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	20 243,07	0,00	20 243,07

Nota Nr 2

Zmiany w stanie środków trwałych od 1.01.2015r. do 31.12.2015r.

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	Wartość brutto						
1	Bilans otwarcia	0,00	1 023 049,31	447 207,45	1 762 657,84	69 668,95	3 302 583,55
2	Zwiększenia	0,00	1 908,74	36 283,83	693 950,40	0,00	732 142,97
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	1 908,74	36 283,83	95 109,39	0,00	133 301,96
e	ujawnienia (np. inwentaryzacje)	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	598 841,01	0,00	598 841,01
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	6 734,30	461 960,91	1 968,11	470 663,32
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	192 449,43	0,00	192 449,43
c	likwidacja	0,00	0,00	6 734,30	0,00	1 968,11	8 702,41
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	269 511,48	0,00	269 511,48
4	Bilans zamknięcia	0,00	1 024 958,05	476 756,98	1 994 647,33	67 700,84	3 564 063,20

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
	Skumulowana amortyzacja (umorzenie)						
1	Bilans otwarcia	0,00	440 926,04	336 949,71	844 861,16	62 078,95	1 684 815,86
2	Zwiększenia	0,00	103 761,62	62 943,42	355 629,56	4 620,00	526 954,60
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	amortyzacja za okres	0,00	103 761,62	62 943,42	355 629,56	4 620,00	526 954,60
c	trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	6 734,30	400 812,93	1 968,11	409 515,34
a	aktualizacja wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	sprzedaż	0,00	0,00	0,00	164 946,14	0,00	164 946,14
c	likwidacja	0,00	0,00	6 734,30	27 503,29	1 968,11	36 205,70
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	208 363,50	0,00	208 363,50
4	Bilans zamknięcia	0,00	544 687,66	393 158,83	799 677,79	64 730,84	1 802 255,12
5	Wartość netto na początek okresu	0,00	582 123,27	110 257,74	917 796,68	7 590,00	1 617 767,69
6	Wartość netto na koniec okresu	0,00	480 270,39	83 598,15	1 194 969,54	2 970,00	1 761 808,08

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

Lp.	Tytuł	31.12.2015r.		31.12.2014r.	
		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	0,00	0,00	25 391,45	0,00
4	Środki transportu	1 095 458,53	0,00	879 260,99	0,00
5	Inne środki trwałe	0,00	0,00	7 590,00	0,00
6	WNIP (oprogramowanie)	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	1 095 458,53	0,00	912 242,44	0,00

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

Lp.	Tytuł	Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
1	Środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze:		
a	w tym z tytułu leasingu operacyjnego	0,00	0,00
2	Inne środki trwałe pozabilansowe	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Nota Nr 3

Zmiany w stanie środków trwałych w budowie w okresie od 1.01.2015r. do 31.12.2015r.

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

Nota Nr 4

Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Lp.	Tytuł	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
1	Bilans otwarcia	2 386 000,00	0,00	4 300,00	0,00	2 390 300,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Odpis aktualizujący -trwała utrata wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Bilans zamknięcia	2 386 000,00	0,00	4 300,00	0,00	2 390 300,00

Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od 1.01.2015r. do 31.12.2015r.

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

Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

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

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

Nota Nr 5

Instrumenty finansowe - aktywa

Klasyfikacja aktywów do grup instrumentów finansowych

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	Stan na 31.12.2015r.			Stan na 31.12.2014r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1.	Pożyczki udzielone, z tego:						
a	należności z tytułu pożyczek od jednostek powiązanych	53 446,00	53 446,00	0,00	53 446,00	53 446,00	0,00
b	należności z tytułu pożyczek od pozostałych jednostek	5 216 097,57	2 031 139,02	3 184 958,55	5 349 935,14	1 977 693,02	3 372 242,12
	RAZEM	5 269 543,57	2 084 585,02	3 184 958,55	5 403 381,14	2 031 139,02	3 372 242,12

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności z tytułu udzielonych pożyczek w okresie od 1.01.2015r. do 31.12.2015r.

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu pożyczek	w tym od jednostek powiązanych
1	Bilans otwarcia	2 031 139,02	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	2 031 139,02	0,00

Nota Nr 6

Należności krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2015r.			Stan na 31.12.2014r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	210,00	0,00	210,00	140,00	0,00	140,00
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:						
	-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
b	inne	210,00	0,00	210,00	140,00	0,00	140,00
2	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	48 778 249,67	38 552 324,55	10 225 925,12	47 729 673,79	27 970 364,46	19 759 309,33
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:						
	-do 12 miesięcy	48 017 751,65	38 552 324,55	9 465 427,10	46 971 146,08	27 970 364,46	19 000 781,62
	-powyżej 12 miesięcy	48 017 751,65	38 552 324,55	9 465 427,10	46 971 146,08	27 970 364,46	19 000 781,62
	z tytułu podatków, dotacji, ceł,						
b	ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	25 567,35	0,00	25 567,35	60 306,57	0,00	60 306,57
c	inne	734 930,67	0,00	734 930,67	698 221,14	0,00	698 221,14
	RAZEM	48 778 459,67	38 552 324,55	10 226 135,12	47 729 813,79	27 970 364,46	19 759 449,33

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 1.01.2015r. do 31.12.2015r. (wg tytułów należności)

Lp.	Tytuł	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	w tym od jednostek powiązanych	Odpisy aktualizujące należności pozostałe	w tym od jednostek powiązanych	Razem odpisy aktualizujące należności krótkoterminowe
1	Bilans otwarcia	27 970 364,46		0,00		27 970 364,46
2	Zwiększenia	11 916 793,13	0,00	0,00	0,00	11 916 793,13
a	utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 905 225,02				11 905 225,02
b	utworzenie odpisów aktualizujących w ciężar kosztów pozostałych operacyjnych	11 568,11				11 568,11
c	przesunięcia między należnościami					0,00
d	odpisy aktualizujące przejęte					0,00
3	Zmniejszenia	1 334 833,04	0,00	0,00	0,00	1 334 833,04
a	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesionych w ciężar rozliczeń międzyokresowych przychodów (spłaty należności)	1 334 833,04				1 334 833,04
b	rozwiązanie odpisów aktualizujących odniesione w pozostałe przychody operacyjne	0,00				0,00
c	wykorzystanie odpisów (spisanie należności z odpisem)	0,00				0,00
d	przesunięcia między należnościami	0,00				0,00
e	korekta odpisu					0,00
4	Bilans zamknięcia	38 552 324,55	0,00	0,00	0,00	38 552 324,55

Nota Nr 7

Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
1	obsługa serwera	0,00	0,00
2	program antywirusowy	0,00	0,00
3	odsetki skapitalizowane od pożyczek	0,00	345 810,48
4	opłata bankowa za przedłużenie umowy kredytowej	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	345 810,48

Odsetki od pożyczek, które zostały udzielone SAF S.A. na potrzeby bieżącej działalności Spółki w 2011 r. nie były spłacane, tylko zgodnie z warunkami zawartymi w umowach pożyczek doliczane do kapitałowej części pożyczki. Kwoty odsetek kapitalizowanych z należnością główną w latach 2011-2013 nie obciążały wyniku finansowego, ujmowane były na koncie rozliczeń międzyokresowych kosztów finansowych i drugostronnie zwiększały zobowiązanie wobec Pożyczkodawcy. łączna kwota naliczonych i skapitalizowanych odsetek w latach 2011-2013 wyniosła 345 810,48 zł. Analizując stanowisko organów podatkowych w przedmiotowej sprawie Spółka uznała jednak, że błędnie zinterpretowała przepisy nie traktując na równi daty kapitalizacji odsetek z datą ich faktycznego uzyskania w związku z tym skorygowała w księgach 2015 r. zapisy księgowe, ujęła w/w kwotę w kosztach finansowych i złożyła w Urzędzie Skarbowym korekty deklaracji CIT-8 za lata 2011-2013.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
1	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 655 669,17	4 554 711,33
-	koszty zakupu wierzytelności	5 601 464,50	4 495 694,90
-	usługi informatyczne	9 769,70	0,00
-	domeny	1 090,84	0,00
-	prenumerata	2 476,84	2 105,68
-	naprawa samochodów ubezpieczonych AC	0,00	2 186,91
-	reklama	1 554,11	328,43
-	pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 495,39	3 691,58
-	opłata bankowa za przedłużenie umowy ubezpieczenia	0,00	8 049,77
	RAZEM	5 655 669,17	4 554 711,33

Nota Nr 8

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego - stan na 31.12.2015r.

KAPITAŁ AKCYJNY		2015 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
Liczba akcji razem			10 900 000			
KAPITAŁ RAZEM				10 900 000,00		

Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów)

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

Nota Nr 9

Proponowany podział wyniku finansowego

Tytuł	Wartość
zysk netto za 2015 rok	808 121,52
proponowany podział:	
przeznaczenie na pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00
przeznaczenie na kapitał zapasowy	808 121,52
wynik nie podzielony	0,00

Nota Nr 10

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

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na 31.12.2015r.			
		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	3 856 394,34	185 846,76	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	3 303 948,68	0,00	
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	
c	zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	0,00	552 445,66	185 846,76	
	RAZEM	0,00	3 856 394,34	185 846,76	0,00

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

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Lp.	płatne w okresie:	wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.	31.12.2015r.	31.12.2014r.
	do jednego roku	299 002,63	238 454,07	299 002,63	238 454,07
	od 2 do 3 lat	552 445,66	405 576,23	552 445,66	405 576,23
	od 4 do 5 lat	185 846,76	218 387,26	185 846,76	218 387,26
	powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	1 037 295,05	862 417,56	1 037 295,05	862 417,56
	Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych,				
	z tego:	1 037 295,05	862 417,56	1 037 295,05	862 417,56
	zobowiązania krótkoterminowe	299 002,63	238 454,07	299 002,63	238 454,07
	zobowiązania długoterminowe	738 292,42	623 963,49	738 292,42	623 963,49

Zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na	Stan na
		31.12.2015r. kwota	31.12.2014r. kwota
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, z tego:		
	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00
a	-do 12 miesięcy	0,00	0,00
	-powyżej 12 miesięcy		
b	inne		
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, z tego:	3 715 526,70	6 127 646,62
	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:		
a	-do 12 miesięcy	1 516 943,49	1 895 963,94
	-powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych	515 649,74	529 733,17
c	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	2 000 000,00
d	kredytów i pożyczek	1 152 000,00	1 248 601,70
e	zobowiązań z tytułu leasingu	299 002,63	238 454,07
f	wynagrodzeń	225 404,50	207 368,29
g	innych	6 526,34	7 525,45
	RAZEM	3 715 526,70	6 127 646,62

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W dniu 15 listopada 2015 r. Spółka wykupiła 20.000 sztuk Obligacji serii A po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej Obligacji tj. po 100 zł każda (dokonała wypłaty świadczenia z tytułu wykupu ww.obligacji w łącznej kwocie 2.000.000,00 zł).

Nota Nr 11

Wykaz zobowiązań bilansowych

KREDYTY I POŻYCZKI

Rodzaj kredytu/pożyczki	Nazwa banku/pożyczkodawcy /leasingodawcy	Kwota umowna	Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2015 r.	Chęć krótkoterminowa	Chęć długoterminowa	Zabezpieczenie spłaty
Kredyt w rachunku bieżącym	PKO BP SA	do 800 000,00 zł	502 956,44	0,00	502 956,44	Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA, 3) Gwarancja spłaty kredytu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis w kwocie stanowiącej 60 % kwoty kredytu tj.w kwocie 480 000,00 zł na okres 27 miesięcy (od 27 października 2015 r. do 26 stycznia 2018 r.)
Kredyt obrotowy odnawialny	PKO BP SA	do 700 000,00 zł	698 126,60	0,00	698 126,60	Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA, 3) Gwarancja spłaty kredytu udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis w kwocie stanowiącej 60 % kwoty kredytu tj.w kwocie 420 000,00 zł na okres 27 miesięcy (od 27 października 2015 r. do 26 stycznia 2018 r.)
Kredyt obrotowy nieodnawialny	PKO BP SA	2 500 000,00	1 846 000,00	1 152 000,00	694 000,00	Zabezpieczenie kredytu stanowi: 1) weksel in blanco, 2) umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP SA- z tytułu udzielonego kredytu- z rachunku bieżącego i innych rachunków SAF SA prowadzonych w PKO BP SA, 3) hipoteka do kwoty 3.750.000 zł na nieruchomości położonej w Ogródzie dla której firmie JURA INVESTMENT Sp. z o.o. przysługuje prawo wieczystego użytkowania gruntu (KW nr CZ1Z/00042282/8)
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	200 000,00	314 050,42	0,00	314 050,42	-
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	300 000,00	470 961,87	0,00	470 961,87	-
umowa pożyczki	m.Development Michał Maj	400 000,00	623 853,35	0,00	623 853,35	-
RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI			4 455 948,68	1 152 000,00	3 303 948,68	

LEASING FINANSOWY

Nr umowy	Nazwa leasingodawcy	Kwota umowna	Wartość zobowiązania na dzień 31.12.2015r.	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	Zabezpieczenie spłaty
1/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	256 910,57	143 246,83	54 311,12	88 935,71	Mercedes ML
2/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	72 073,17	41 375,61	15 085,45	26 290,16	Ford Mondeo
3/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	38 000,00	23 659,37	7 719,78	15 939,59	Renault Clio
5/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	38 000,00	23 659,37	7 719,78	15 939,59	Renault Clio
6/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	38 000,00	23 659,37	7 719,78	15 939,59	Renault Clio
7/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	38 000,00	23 659,37	7 719,78	15 939,59	Renault Clio
8/2013/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	38 000,00	23 659,37	7 719,78	15 939,59	Renault Clio
1/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	20 000,00	7 476,52	7 476,52	0,00	Renault Clio
2/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	20 000,00	7 476,52	7 476,52	0,00	Renault Clio
3/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	20 000,00	7 476,52	7 476,52	0,00	Renault Clio
4/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	20 000,00	7 476,52	7 476,52	0,00	Renault Clio
5/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	105 691,06	78 759,08	19 828,44	58 930,64	Volvo S 80
6/2014/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	227 800,00	188 719,55	42 080,87	146 638,68	Audi Q7
1/2015/J	Śląska Agencja Finansowa Marcin Gąszczak i Robert Zdańkowski Spółka Jawna	391 000,00	274 858,73	59 843,55	215 015,18	Mercedes S
4722690-1215-03064	Volkswagen Leasing GMBH Sp. z o.o.	207 841,01	162 132,32	39 348,22	122 784,10	Audi Q5
RAZEM ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU			1 037 295,05	299 002,63	738 292,42	
RAZEM KREDYTY, POŻYCZKI, ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU				1 451 002,63	4 042 241,10	X

Nota Nr 12

Inne rozliczenia międzyokresowe

Tytuł		Stan na 31.12.2015r.	Stan na 31.12.2014r.
1	Długoterminowe	6 050,12	3 479,28
a	Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów	6 050,12	3 479,28
2	Krótkoterminowe	3 947 373,20	13 451 117,88
a	Przychody przyszłych okresów z tytułu zakupionych wierzytelności	3 863 590,91	13 369 590,26
b	Przychody przyszłych okresów z tytułu kapitalizacji odsetek od pożyczki	76 743,81	76 743,81
c	Przychody przyszłych okresów z tytułu otrzymanych bonów	7 038,48	4 783,81
	RAZEM	3 953 423,32	13 454 597,16

Zobowiązania warunkowe

Na dzień bilansowy zobowiązania warunkowe nie występują.

Nota Nr 13

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

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:		
	Przychód z obrotu wierzytelnościami	10 806 746,11	10 032 304,68
	Przychody netto ze sprzedaży usług związanych z wierzytelnościami	3 167 945,16	1 622 307,16
	Przychody związane z udzielaniem pożyczek	7 517 413,08	8 115 543,67
	Pozostałe	22 257,88	38 663,35
		99 129,99	255 790,50
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	8 068,86	0,00
	RAZEM	10 814 814,97	10 032 304,68

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

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
a	Przychody netto ze sprzedaży produktów	10 806 746,11	10 032 304,68
	kraj	10 806 746,11	10 032 304,68
	eksport	0,00	0,00
b	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	8 068,86	0,00
	kraj	8 068,86	0,00
	eksport	0,00	0,00
	RAZEM	10 814 814,97	10 032 304,68

Nota Nr 14

Pozostałe przychody operacyjne

Lp.	Tytuł	01.01.-31.12.2015r.	01.01.-31.12.2014r.
1	Przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	117 208,98	5 384 202,76
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	117 208,98	595 343,76
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji	0,00	0,00
d	z aktualizacji wyceny inwestycji	0,00	4 788 859,00
2	Dotacje	0,00	0,00
3	Pozostałe, w tym:	1 243 142,44	3 311 766,09
a	odzyskane opłaty sądowe	328 100,42	575 241,15
b	odzyskane opłaty egzekucyjne	77 039,08	88 373,65
c	odzyskane koszty zastępstwa procesowego	604 065,91	639 569,12
d	pomoc prawno-windykacyjna	6 351,90	60 497,65
e	wyegzekwowane kary	33 759,44	23 887,19
f	koszty refakturowane	107 012,98	0,00
g	odszkodowania	7 061,38	3 327,02
h	poz.przych. operacyjne- operat szacunkowy	0,00	1 531 800,00
i	pozostałe przychody operacyjne	79 751,33	389 070,31
	RAZEM	1 360 351,42	8 695 968,85

Nota Nr 15

Pozostałe koszty operacyjne

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.15r.	01.01.-31.12.2014r.
1	Koszty ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	61 147,98	4 995 579,56
a	środków trwałych i środków trwałych w budowie	61 147,98	206 720,56
b	wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
c	inwestycji niefinansowych	0,00	0,00
d	wartość z aktualizacji wyceny inwestycji	0,00	4 788 859,00
2	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	11 568,11	5 783,39
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	11 568,11	5 783,39
e	zapasów	0,00	0,00
f	innych aktywów	0,00	0,00
3	Pozostałe koszty operacyjne:	1 594 938,68	2 413 053,19
a	koszty postępowania sądowego	438 501,19	526 054,10
b	koszty postępowania egzekucyjnego	105 146,00	117 885,58
c	koszty spraw przegranych	18 812,79	45 739,31
d	koszty zastępstwa procesowego	669 366,01	703 623,34
e	znaczki sądowe	28 318,79	37 868,00
f	pozostałe opłaty	16 266,00	19 480,30
g	kary umowne	111 020,00	71 291,00
h	pozostałe koszty operacyjne	9 027,15	432 892,18
i	umorzone należności	73 372,27	418 784,86
j	darowizny przekazane	0,00	0,00
k	składki członkowskie	15 400,00	12 600,00
l	naprawa wypadkowa samochodów	1 961,38	2 610,74
ł	koszty refaktur	107 241,21	0,00
m	koszty utrzymania inwestycji w nieruchomości	505,89	24 223,78
	RAZEM	1 667 654,77	7 414 416,14

Nota Nr 16

Przychody finansowe - odsetki za 2015 rok

Lp.	Rodzaj aktywu	Przychody z odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane do 3 miesięcy	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane od 3 do 12 miesięcy	Odsetki naliczone lecz nie zrealizowane 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	349 372,54	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	12 381,89	0,00	0,00	0,00
	w tym odsetki od aktywów objętych odpisem aktualizującym	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	361 754,43	0,00	0,00	0,00

Zysk ze zbycia inwestycji

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
1	Zysk ze zbycia inwestycji w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
2	Zysk ze zbycia inwestycji w jednostkach pozostałych	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Aktualizacja wartości inwestycji

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
1	Aktualizacja wartości inwestycji (zwiększenie wartości)	0,00	0,00
2	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych inwestycje	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00

Inne przychody finansowe

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
1	Rozwiązanie rezerw	0,00	0,00
2	Pozostałe, w tym:	37 147,02	19 064,41
a	nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	0,00	12 291,64
b	koszty zabezpieczenia kredytu	0,00	0,00
c	otrzymane bony towarowe	19 621,45	6 752,91
d	odsetki	2 525,57	19,86
e	sprzedaż wierzytelności	15 000,00	0,00
	RAZEM	37 147,02	19 064,41

Nota Nr 17

Koszty finansowe - odsetki za 2015 rok

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Koszty z tytułu odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zapłacone	Odsetki naliczone lecz nie zapłacone		
			do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Różnice kursowe				
2	Zobowiązania, w tym:	903 887,45	0,00	0,00	0,00
	odsetki od kredytów	112 904,21	0,00	0,00	0,00
	odsetki budżetowe	153,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki od leasingu	101 974,08	0,00	0,00	0,00
	pozostałe odsetki zapłacone	(9,48)	0,00	0,00	0,00
	odsetki od obligacji	180 000,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki od pożyczek	508 865,64	0,00	0,00	0,00
3	Inne pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	903 887,45	0,00	0,00	0,00

Strata ze zbycia inwestycji

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r. 1.01.-31.12.2014r.	
1	Strata ze zbycia inwestycji w jednostkach powiązanych	0,00	21 000,00
a	akcje i udziały	0,00	21 000,00
2	Strata ze zbycia inwestycji w jednostkach pozostałych:	0,00	0,00
a	akcje i udziały	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	21 000,00

Aktualizacja wartości inwestycji

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r. 1.01.-31.12.2014r.	
	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji		
		0,00	0,00
1	inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
2	inwestycje krótkoterminowe	0,00	1 021 641,10
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych	0,00	264 620,00
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych	0,00	0,00
c	papiery wartościowe	0,00	0,00
d	udzielone pożyczki	0,00	757 021,10
e	inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	1 021 641,10

Inne koszty finansowe

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r. 1.01.-31.12.2014r.	
1	Utworzenie rezerw	0,00	0,00
2	Pozostałe, w tym:	84 315,16	176 866,95
a	nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	242,95	0,00
b	Pozostałe	84 072,21	176 866,95
	prowinie od kredytu	10 125,00	17 500,00
	koszty ustanowienia zabezpieczeń kredytu	73 888,21	159 136,95
	pozostałe	59,00	230,00
	RAZEM	84 315,16	176 866,95

Nota Nr 18

Podatek dochodowy

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Zysk brutto	1 182 954,52
2	Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	1 822 384,27
	koszty operacyjne	1 555 575,36
a	koszty zakupu wierzytelności	815 565,63
b	wynagrodzenia	82 743,69
c	składki ZUS	107 087,76
d	PFRON	73 863,00
e	reprezentacja	2 500,00
f	amortyzacja środków trwałych	426 567,67
g	faktury otrzymane w 2015 r. dotyczące kosztów poniesionych w 2014 r.	7 278,50
h	faktury nieuregulowane w terminie 30 dni od upływu terminu płatności	8 846,75
i	ubezpieczenie	20 249,05
j	pozostałe koszty	10 873,31
	pozostałe koszty operacyjne	266 567,79
a	Kary umowne	111 020,00
b	likwidacja środka trwałego w leasingu	61 147,98
c	składki członkowskie	15 400,00
d	aktualizacja wartości należności	99,30
e	umorzone należności	73 372,27
f	pozostałe koszty	5 528,24
	koszty finansowe	241,12
a	odsetki budżetowe	153,00
b	różnice kursowe z wyceny bilansowej	88,12
3	Przychody nie będące przychodami do opodatkowania (ze znakiem ujemnym)	(821 143,15)
	przychody operacyjne	(727 489,76)
a	przychody z tytułu obrotu wierzytelnościami	(815 565,63)
b	przychody lat ubiegłych	88 075,87
c	pozostałe przychody operacyjne	(72 762,64)
d	likwidacja środka trwałego w leasingu - saldo kapitału	(72 062,64)
e	pozostałe przychody operacyjne (ulga na zakup kasy fiskalnej)	(700,00)
	przychody finansowe	(20 890,75)
a	otrzymane bony towarowe	(19 621,45)
b	różnice kursowe z wyceny bilansowej	(1 269,30)
4	Inne zmiany podstawy opodatkowania	(178 311,58)
	korekta kosztów o kwotę skapitalizowanych odsetek od pożyczek za lata 2011-2013	345 810,48
a	2013	345 810,48
b	składki ZUS za 2014 r. zapłacone w rb.	(97 347,19)
c	wynagrodzenia za 2014 r. zapłacone w rb.	(75 681,83)
d	raty kapitałowe od leasingu	(351 900,88)
e	odsetki od pożyczki wypłacone w rb., naliczone w księgach lat ubiegłych	807,84
5	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 005 884,00
6	Podatek dochodowy bieżący	381 118,00
6a	Podatek od otrzymanej dywidendy	16,00
6b	Podatek dochodowy do zwrotu (korekta lat ubiegłych)	(8 099,00)
7	Zmiana stanu aktywa z tytułu podatku odroczonego - wartość brutto	(4 857,00)
8	Zmiana stanu rezerwy na podatek odroczonego	6 655,00
9	Razem podatek dochodowy wykazany w RZIS	374 833,00

Nota Nr 19

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2015r.	stawka podatku	Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2014r.	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2014r.	stawka podatku	Aktywa z tytułu podatku na 31.12.2014r.
1	Odniesionych na wynik finansowy	198 682,03		37 750,00	173 120,97		32 893,00
	korekta kosztów w związku z						
	nieuregulowaniem kwoty faktur w	8 846,75	19%	1 681,00	0,00	19%	0,00
	terminie 30 dni od upływu terminu	189 831,45	19%	36 068,00	173 029,02	19%	32 876,00
a	płatności						
b	wynagrodzenia i ZUS						
	różnicę wycenie bilansowej i	3,83	19%	1,00	91,95	19%	17,00
	podatkowej rozrachunków i pożyczek						
c	udzielonych						
	RAZEM	198 682,03	X	37 750,00	173 120,97	X	32 893,00
	wartość netto aktywów z tytułu podatku			37 750,00			32 893,00
	odroczonego wykazanych w bilansie			37 750,00			32 893,00

Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Wartość brutto	Odpis aktualizujący
1	Bilans otwarcia	32 893,00	0,00
2	Zwiększenia	37 750,00	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	37 750,00	0,00
-	roźnica w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	1,00	
-	wynagrodzenia i ZUS	36 068,00	
b	w korespondencji z kapitałami	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	32 893,00	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	32 893,00	0,00
-	wynagrodzenia i ZUS zapłacony w 2012	32 876,00	
-	roźnica w wycenie bilansowej i podatkowej rozrachunków i pożyczek	17,00	
b	w korespondencji z kapitałami	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	37 750,00	0,00

Nota Nr 19 - c.d

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2015r.	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2015r.	Kwota różnicy przejściowej stan na 31.12.2014r.	stawka podatku	Rezerwa z tytułu podatku na 31.12.2014r.
1	Odniesionych na wynik finansowy	61 761,07		11 735,00	26 736,87		5 080,00
a	różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	58 162,78	19%	11 051,00	16 821,11	19%	3 196,00
b	różnice kursowe dotyczące wyceny rozrachunków i pożyczek udzielonych dla celów podatkowych i bilansowych	3 598,29	19%	684,00	9 915,76	19%	1 884,00
c	różnice przejściowe dotyczące wyceny lokat bankowych dla celów podatkowych i bilansowych		19%	0,00		19%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny			0,00			0,00
	RAZEM			11 735,00	X	X	5 080,00

Zmiany w stanie rezerw z tytułu podatku odroczonego

Lp.	Tytuł	Wartość brutto
1	Bilans otwarcia	5 080,00
2	Zwiększenia	11 735,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	11 735,00
-	różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	11 051,00
-	wycena rozrachunków i pożyczek udzielonych	684,00
b	w korespondencji z kapitałami	0,00
3	Zmniejszenia	5 080,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
-	różnice przejściowe dotyczące leasingu finansowego	3 196,00
b	różnica przejściowa wynikająca z różnej wartości	1 884,00
4	Bilans zamknięcia	11 735,00

Nota Nr 20**Informacje o działalności zaniechanej**

nie dotyczy

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

nie dotyczy

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

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

Lp.	Tytuł	poniesione w bieżącym okresie	planowane do poniesienia
1	Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	158 568,51	200 000,00
a	w tym na ochronę środowiska	0,00	0,00

Nota Nr 23**Kursy przyjęte do wyceny aktywów i pasywów w walutach obcych**

Lp.	Tytuł	31.12.2015	31.12.2014
1	kurs EUR/PLN	4,2615	4,2623
2	kurs CZK/PLN	0,1577	0,1537

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

Nota Nr 24

Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.	1.01.-31.12.2014r.
Środki pieniężne			
		386 617,52	2 362 357,67
1	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	218 910,63	2 208 380,76
2	Środki pieniężne w kasie	167 706,89	153 976,91
RAZEM		386 617,52	2 362 357,67

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

Lp.	Tytuł	1.01.-31.12.2015r.
1	Amortyzacja	531 978,08
	amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i	531 978,08
2	przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji	(1 718,45)
	- różnice kursowe związane z wyceną bilansową środków pieniężnych w kasie i na rachunku bankowym	(1 718,45)
	- różnice kursowe z wyceny pożyczek	0,00
	- zrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
	- niezrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	400 169,00
	- odsetki zapłacone od kredytów	298 591,75
	- odsetki zapłacone od leasingu	101 974,08
	- odsetki od lokat pow. 3 m-cy	(396,83)
	- udziały w zyskach (dywidendy)	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	(56 061,00)
	- zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	(56 061,00)
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	6 655,00
	zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	6 655,00
6	Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	9 533 314,21
	zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	9 533 314,21
7	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	(213 011,62)
	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	(213 011,62)
	korekta o zmianę stanu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu leasingu	0,00
8	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	(10 606 988,68)
	zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	(10 606 988,68)

Nota Nr 25**Zatrudnienie**

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu

Wyszczególnienie	Razem liczba	Razem liczba
	zatrudnionych	zatrudnionych
	2015	2014
Pracownicy	78	61

Nota Nr 26

Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorujących

Organ	2015	2014
Rada Nadzorcza	0,00	0,00
Zarząd	360 000,00	360 000,00

Nota Nr 27

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

nie wystąpiły

Nota Nr 28

W dniach 29-30.03.2016r. SAF S.A. złożyła w Urzędzie Skarbowym korekty deklaracji CIT-8 za lata 2011-2013 wynikające z faktu, że Spółka nie ujęła w kosztach finansowych odsetek (na łączną kwotę 345 810,48 zł), które zgodnie z warunkami zawartymi w umowach pożyczek nie były spłacane tylko doliczane do kapitałowej części pożyczki. Spółka błędnie uznała, że sam fakt kapitalizacji odsetek nie daje im charakteru kosztów uzyskania przychodów, a zawarte w art. 16 ust. 1 pkt 10 lit. a) ustawy o CIT pojęcie »wydatki« stanowi o konieczności poniesienia kosztu (zapłacenia odsetek) z tytułu skapitalizowanych odsetek, aby nabrały one charakteru kosztów uzyskania przychodu. Analizując stanowisko organów podatkowych w przedmiotowej sprawie Spółka uznała, że błędnie zinterpretowała przepisy, skorygowała więc zapisy księgowe w księgach 2015 r. i złożyła w Urzędzie Skarbowym korekty deklaracji CIT-8. W wyniku złożonych korekt deklaracji powstała nadpłata w podatku dochodowym od osób prawnych na łączną kwotę 65 705 zł., która została ujęta w księgach rachunowych w dacie złożenia deklaracji korygujących.

Nota Nr 29

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

nie wystąpiły

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

W roku 2015 zawarto umowę o badanie sprawozdania finansowego za rok 2015. Wynagrodzenie należne z tego tytułu wyniosło 8 500,00 złotych netto.

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

Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku.

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

Nota Nr 32**Porównywalność danych finansowych**

Przedstawione dane są porównywalne.

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

Nie dotyczy.

Nota Nr 34

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Lp.	Nazwa jednostki	Należności	Zobowiązania	Zakupy środków trwałych i środków trwałych w budowie	Inwestycje - pożyczki	Przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	Przychody finansowe (wycena bilansowa)	Koszty operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne	Koszty finansowe
1	Czechowickie Zakłady Materiałów Opatrunkowych VIVA S.A.				0,00			0,00			
	RAZEM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota Nr 35

Informacja na temat połączenia spółek

nie dotyczy

Nota Nr 36

Możliwość kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje:

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

Sprawozdanie finansowe przedstawił Zarząd Spółki

PREZES ZARZĄDU

Marcin Gąszczak

1. Marcin Gąszczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Zdańkowski

2. Robert Zdańkowski

Brak zastrzeżeń
Branża Górnictwa
mgr Jacek Jany
Dnia 25.05.2016

Sporządzono:

Sosnowiec, dn. 31.03.2016 r.