

**KUJAWSKIE PORĘCZENIA KREDYTOWE SP. Z O.O.**  
87-800 WŁOCŁAWEK, UL. TORUŃSKA 148 LOK.B07

Kujawskie Poręczenia Kredytowe  
Sp. z o.o.  
87-800 Włocławek, Toruńska 148  
tel. 54 423 20 15  
REGON:340543510 NIP:888-303-07-58

<b>BILANS ZA 2014 ROK</b>	<b>Na dzień 31 grudzień 2013</b>	<b>Na dzień 31 grudzień 2014</b>
<b>AKTYWA</b>	<b>8 419 796,84</b>	<b>8 469 869,66</b>
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>6 397,50</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>6 397,50</b>
1. Środki trwałe	0,00	6 397,50
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	6 397,50
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczka na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
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
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>8 419 796,84</b>	<b>8 463 472,16</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Produkcja 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
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>2 184,00</b>	<b>5 347,00</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	2 184,00	5 347,00
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) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz ubezpieczeń na życie, innych świadczeń społecznych	2 184,00	5 347,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochody na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>8 417 612,84</b>	<b>8 458 125,16</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 417 612,84	8 458 125,16
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 krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	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
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	8 417 612,84	8 458 125,16
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 417 612,84	8 458 125,16
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM:</b>	<b>8 419 796,84</b>	<b>8 469 869,66</b>
<b>PASYWA</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>1 144 361,11</b>	<b>1 172 384,07</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>850 000,00</b>	<b>850 000,00</b>
<b>II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>274 500,60</b>	<b>294 361,11</b>
<b>V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII. Zysk (strata) netto</b>	<b>19 860,51</b>	<b>28 022,96</b>
<b>IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>7 275 435,73</b>	<b>7 297 485,59</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>40 712,99</b>	<b>66 301,10</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	40 712,99	66 301,10
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	40 712,99	66 301,10
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>7 225 953,76</b>	<b>7 225 953,76</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	7 225 953,76	7 225 953,76
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	7 225 953,76	7 225 953,76
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>5 740,87</b>	<b>5 230,73</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	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	5 740,87	5 230,73
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 740,87	1 497,73
- do 12 miesięcy	5 740,87	1 497,73
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawę	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	0,00	3 613,00
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	0,00	120,00
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 028,11</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	3 028,11	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	3 028,11	0,00
<b>PASYWA RAZEM:</b>	<b>8 419 796,84</b>	<b>8 469 869,66</b>

Data sporządzenia: 01.03.2015

KSIEGOWA

Agnieszka Lichocińska

Prezes Zarządu

Konrad Lewandowski