

**KUJAWSKIE PORĘCZENIA KREDYTOWE SP. Z O.O.**  
87-800 WŁOCŁAWEK, UL. TORUŃSKA 148 LOK.B02

<b>BILANS ZA 2015 ROK</b>	<b>Na dzień 31 grudzień 2014</b>	<b>Na dzień 31 grudzień 2015</b>
<b>AKTYWA</b>	8 469 869,66	8 505 826,25
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>6 397,50</b>	<b>4 369,28</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>6 397,50</b>	<b>4 369,28</b>
1. Środki trwałe	6 397,50	4 369,28
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	6 397,50	4 369,28
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>8 463 472,16</b>	<b>8 501 456,97</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>5 347,00</b>	<b>152,00</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	5 347,00	152,00
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 świadczeń	5 347,00	152,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochody na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>8 458 125,16</b>	<b>8 500 131,55</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 458 125,16	8 500 131,55
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	8 458 125,16	8 500 131,55
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 458 125,16	8 500 131,55
- 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>1 173,42</b>
<b>AKTYWA RAZEM:</b>	<b>8 469 869,66</b>	<b>8 505 826,25</b>
<b>PASYWA</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>1 172 384,07</b>	<b>1 202 957,22</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>294 361,11</b>	<b>322 384,07</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>28 022,96</b>	<b>30 573,15</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>7 297 485,59</b>	<b>7 302 869,03</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>66 301,10</b>	<b>75 630,15</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	66 301,10	75 630,15
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	66 301,10	75 630,15
<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>5 230,73</b>	<b>1 285,12</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	5 230,73	1 285,12
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:	1 497,73	805,12
- do 12 miesięcy	1 497,73	805,12
- 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	3 613,00	480,00
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	120,00	0,00
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>PASYWA RAZEM:</b>	<b>8 469 869,66</b>	<b>8 505 826,25</b>

Data sporządzenia: 29.02.2016

KSIĘGOWA  
*Małgorzata Lichocińska*  
Małgorzata Lichocińska

Prezes Zarządu  
*Małgorzata Pinkowska*  
Małgorzata Pinkowski