

Pt. Wykonawcy

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie na okres lat 30, długoterminowego kredytu w wysokości 2 550 000,00 zł, przeznaczonego na: częściowe współfinansowanie i refinansowanie kosztów inwestycji pn: wykonanie prac przygotowawczych placu budowy (ogrodzenie, utwardzona droga wewnętrzna, zaplecze budowy, przyłącza wodociągowe i energetyczne dla potrzeb budowy), oraz robót budowlanych obejmujących wykonanie: drogi dojazdowej tymczasowej (symbol w planie 007-81) do terenu nieruchomości wraz z odwodnieniem i oświetleniem, osiedlowej sieci kanalizacji deszczowej, sieci oświetlenia terenu oraz dróg wewnętrznych i chodników, sieci wodociągowej ze stacją podnoszenia ciśnienia wody wraz z podłączeniem do sieci miejskiej, sieci kanalizacji sanitarnej wraz z podłączeniem do sieci miejskiej, sieci kanalizacji deszczowej do studni D3, oświetlenia terenu i zasilania w energię elektryczną stacji podnoszenia ciśnienia, wewnętrznego układu drogowego (dojazdy, dojścia parkingi) na terenie nieruchomości, sieci kanalizacji deszczowej – odprowadzenie wód deszczowych od studni D3 do zbiornika „Jeleniogórska” wraz z wylotem do zbiornika, dojazdem technologicznym oraz placem manewrowym oraz dwóch budynków mieszkalnych wielorodzinnych Unruga 3/A i 4/B wraz z wewnętrznymi instalacjami przy ulicy Unruga w Gdańsku położonych na działkach nr 10/315 i 10/308.

Towarzystwo Budownictwa Społecznego „Motława Sp. z o.o. odpowiada na pytania Wykonawców:

1) Prosimy o informacje na kiedy planowane jest podpisanie umowy najmu lokali mieszkalnych z Gminą Miasta Gdańsk o realizowanej inwestycji? Wnioskujemy o ustalenie daty granicznej powyższego, co pozwoli na bardziej precyzyjne określenie daty pierwszej spłaty kredytu.

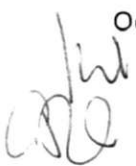
Odpowiedź: Zamawiający podpisze umowę w terminie do 30 dni od otrzymania decyzji o pozwoleniu na użytkowanie.

2) Prosimy o przesłanie danych finansowych Spółki za II kwartał 2016r. oraz I kwartał 2015r. (bilans, rachunek zysków i strat);

Odpowiedź: Zamawiający przekazuje w załączeniu.

3) Czy dopuszczają Państwo skrócenie okresu spłaty kredytu do 25 lat, w tym analogicznie liczby miesięcznych rat kapitało-odsetkowych? 30-letni okres spłaty może być trudny do zaakceptowania przez organy decyzyjne banków komercyjnych;

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza skrócenia okresu spłaty kredytu.



4) Czy dopuszczają Państwo, aby należności od Gminy Miasta Gdańsk z tytułu najmu wpływały na wyodrębniony rachunek bankowy, prowadzony przez bank, który udzieli Spółce przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

5) Czy dopuszczają Państwo, aby warunkiem wypłaty kredytu było przedstawienie faktur VAT wraz z protokołem odbioru prac zatwierdzonym przez Spółkę oraz inspektora nadzoru, a w przypadku refinansowania wydatków dodatkowo wymagane byłoby przedstawienie potwierdzenia zapłaty?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, pod warunkiem spełnienia terminu płatności na rzecz Wykonawcy przy uwzględnieniu roszczenia podwykonawców oraz zobowiązań Wykonawcy wobec Zamawiającego

6) Czy dopuszczają Państwo, aby w przypadku finansowania wydatków w ramach inwestycji, kredyt był wypłacany bezpośrednio na rachunek wykonawcy robót budowlanych? W przypadku refinansowania wydatków, kredyt byłby wypłacany na rachunek Spółki.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, pod warunkiem spełnienia terminu płatności na rzecz Wykonawcy przy uwzględnieniu roszczenia podwykonawców oraz zobowiązań Wykonawcy wobec Zamawiającego.

7) Prosimy o wyjaśnienie ust. 1,5.2 SIWZ: „odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia i spłacane w okresach miesięcznych tj. ostatniego dnia każdego miesiąca. Odsetki naliczone za okres karencji będą dopisane do stanu zadłużenia Zapis ten jest niejednoznaczny.

Odpowiedź: Odsetki będą naliczane od aktualnego zadłużenia ostatniego dnia miesiąca w okresie karencji będą również naliczane na koniec każdego miesiąca i akumulowane do stanu zadłużenia.

8) Prosimy o wyjaśnienie ust. 1.5,4.1. SIWZ pojęcia „*pierwszy okres odsetkowy*”; czy początek pierwszego okresu odsetkowego ma być w dniu wypłaty pierwszej transzy? Prosimy również o doprecyzowanie czy stawka bazowa WIBOR 3M ma być wtedy zastosowana z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał kalendarzowy, w którym nastąpiła wypłata pierwszej transzy?

Odpowiedź: Początek pierwszego okresu odsetkowego ma być w dniu wypłaty pierwszej transzy, natomiast stawka bazowa WIBOR 3M ma być zastosowana z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał kalendarzowy, w którym nastąpiła wypłata pierwszej transzy

9) Prosimy o wyjaśnienie ust 1,5,4.2 SIWZ pojęcia „*kwartał umowy*”.

Odpowiedź: Zamawiający za kwartał umowy uważa kwartały w systemie pełnego roku kalendarzowego tj. styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień.

10) Prosimy o wyjaśnienie ust. 1.5,6 SIWZ, czy mowa jest o wypłacie kolejnych transz?

Odpowiedź: Tak ponieważ kredyt jest zaciągany na finansowanie i refinansowanie inwestycji.

11) Czy dopuszczają Państwo, aby warunkiem wypłaty pierwszej transzy kredytu było podpisanie przedwstępnej umowy najmu pomiędzy Spółką i Gminą Miasta Gdańsk?

Odpowiedź: Zamawiający posiada umowę z Gminą Miasta Gdańsk w sprawie finansowania i zasiedlenie lokali mieszkalnych w zasobach Towarzystwa Budownictwa Społecznego „Mottawa” sp. z o.o. w budynkach mieszkalnych nr 3A i 4B przy ul. Unruga z dnia 30.09.2015r umowy nr 1/2015,2/2015.

12) Prosimy o wyjaśnienie ust. 1.5,83. SIWZ pojęcia „okres niewykorzystany”

Odpowiedź: Tzn. kiedy Zamawiający wcześniej spłaci kredyt w całości.

13) Prosimy o doprecyzowanie czy odsetki naliczane i płatne są w okresach miesięcznych w ostatnim dniu każdego miesiąca, a zmiana stopy bazowej następuje w okresach kwartalnych (jakie kwartały: kalendarzowe? Czy liczone od pierwszego okresu odsetkowego?)?

Odpowiedź: Odsetki naliczane są w kwartałach kalendarzowych

14) Prosimy o wyjaśnienie ust. 1.5.3 SIWZ pojęcia „rozliczenie wykorzystanego kredytu”?

Odpowiedź: Tzn. zestawienie płatności potwierdzających wysokość wypłaconego kredytu.

15) Prosimy o wyjaśnienie ust. 1.5,3 i ust. 1.2 gdyż są niespójne. Wg ust. 1.2. ostateczny termin uruchomienia ostatniej transzy to 15.12.2016 r. Zgodnie z ust. 1.5.3 Bank ma przekazać Kredytobiorcy harmonogram spłat wg. rat stałych po dacie 15.12.2016 r., czyli wypłacie wszystkich transz. Jeśli do kapitału mają być doliczane odsetki przez cały okres karencji, który będzie dłuższy niż do dnia wypłaty ostatniej transzy to Bank, po wypłacie ostatniej transzy nie będzie w stanie określić wysokości kwoty kapitału stanowiącego sumę wypłaconych transz i odsetek doliczanych co miesiąc wg. ust. 1.5.2.

Odpowiedź: Zamawiający uwzględnił również sytuację kiedy kredyt zostanie wykorzystany tylko na refinansowanie inwestycji.

16) Czy Zamawiający wyraża zgodą na zamieszczenie w umowie kredytu następujących klauzul kredytowych:

- Tzw. klauzula *Pari passu* - Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z Umowy, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę .

- Klauzula tzw. *Negative pledge* - Kredytobiorca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać, odnawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach jego mienia, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na informowanie Banku bez potrzeby uzyskania pisemnej zgody.

- Klauzula tzw. *Cross Default* - W przypadku, gdy jakiegokolwiek zobowiązanie finansowe Kredytobiorcy (wobec Banku lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Bank ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

17) Czy Zamawiający złoży NOTARIALNE oświadczenie o poddaniu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego do 150% kwoty kredytu i z terminem wygaśnięcia 3 lata od daty spłaty Kredytu i pokryje koszty jego wystawienia lub podpisze weksel in blanco w celu dochodzenia roszczeń Banku ?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę **tylko** na złożenie NOTARIALNEGO oświadczenia o poddaniu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego do 150% kwoty kredytu i z terminem wygaśnięcia 3 lat od daty spłaty Kredytu i pokrycie kosztów jego wystawienia.

18) Czy Zamawiający zgadza się na umieszczenie w umowie kredytowej zapisu:

- W przypadku, gdy stawka WIBOR 3 sięgnie poziom poniżej 0 (zera), Strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wylczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

19) Czy Zamawiający wyraża zgodę na naliczanie od kapitału przeterminowanego przez Bank odsetek wg standardowych zasad, obowiązujących w Banku tj. w wysokości dwukrotności sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych czy proponuje inne zasady naliczania odsetek? Obecnie stawka ta wynosi 14 % p.a,

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

20) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej:

- Kredytobiorca zobowiązuje się do nie przeznaczania jakichkolwiek środków z Kredytu na finansowanie transakcji nabycia bądź objęcia akcji lub innych instrumentów finansowych emitowanych przez Bank albo przez inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

- Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o zaciągniętych przez Kredytobiorcę kredytach, pożyczkach, gwarancjach wystawionych na swoje zlecenie oraz o innych zobowiązaniach finansowych,

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na informowanie Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, gwarancjach wystawionych na swoje zlecenie oraz o innych zobowiązaniach finansowych powyżej 200 000,00 zł.

- Kredytobiorca zobowiązuje się do terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

21) Czy Zamawiający wyraża zgodę by sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle Umowy kredytowej był sąd, w okręgu, którego mieści się siedziba Banku?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

22) Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis:

- Kredytobiorca zobowiązuje się do przedłożenia w Banku aktualnych (nie starszych niż jeden miesiąc od daty wystawienia) zaświadczeń wystawionych przez właściwego dla

danego podmiotu naczelnika urzędu skarbowego oraz właściwy Oddział Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z płatnościami publicznoprawnymi przez Kredytobiorcę

Odpowiedź: Zamawiający zobowiązuje się do przedłożenia w Banku aktualnych (nie starszych niż trzy miesiące od daty wystawienia) zaświadczeń wystawionych przez właściwego dla danego podmiotu naczelnika urzędu skarbowego oraz właściwy Oddział Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z płatnościami publicznoprawnymi przez Kredytobiorcę.

23) Czy środki będą przekazywane na rachunek bieżący Zamawiającego czy na rachunki poszczególnych kontrahentów?

Odpowiedź: Wskazano jest, aby środki były przekazywane na rachunek bieżący Zamawiającego, jednakże Zamawiający dopuszcza sytuację opisaną w punkcie 6 .

24) Czy pojęcie „wniosek Zamawiającego” zastosowany w Rozdziale XV ust. 1.6 oznacza złożenie dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorzec Banku?

Odpowiedź: Tak wniosek Zamawiającego oznacza dyspozycję uruchomienia kredytu. Zamawiający dopuszcza aby dyspozycja była złożona na wzorzec Banku.

25) Brak ust. 3 w Rozdziale III, o którym mowa w wylistowanych załącznikach do SIWZ. Prosimy o wyjaśnienie.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w SIWZ nastąpił błąd literowy winno być: Dokumenty wymienione w Rozdziale III ust. 2.

26) Prosimy o udostępnienie wzoru umowy najmu, która ma zostać podpisana pomiędzy spółką a TBS Motława Sp. z o.o. a Gmina Miasta Gdańsk

Odpowiedź: Zamawiający w załączeniu przekazuje wzór umowy.

0.20
bud

Z poważaniem

PREZES ZARZĄDU

Tadeusz Mękal

Bilans z uwzględnieniem bufora

AKTYWA

+/-	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2016-06	Na koniec ub. roku 2015-12-31	Różnica z początkiem roku
-	A	Aktywa trwałe	192.718.932,58	185.261.135,63	7.457.796,95
-	I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	2.230,24	-2.230,24
	1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
	2	Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	2.230,24	-2.230,24
	4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
-	II	Rzeczowe aktywa trwałe	192.718.932,58	185.258.905,39	7.460.027,19
-	1	Środki trwałe	181.791.996,88	182.668.891,28	-876.894,40
	a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	36.734.426,74	36.748.716,74	-14.290,00
	b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	144.987.110,74	145.849.715,14	-862.604,40
	c)	urządzenia techniczne i maszyny	70.459,40	70.459,40	0,00
	d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00
	e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
	2	Środki trwałe w budowie	10.926.935,70	2.590.014,11	8.336.921,59
	3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
-	III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	2	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
-	IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
	1	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
	2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
-	3	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- (4)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- (4)	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
-	V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
	1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
-	B	Aktywa obrotowe	24.690.735,69	17.314.598,18	7.376.137,51
-	I	Zapasy	1.362.181,14	1.362.181,14	0,00
	1	Materiały	0,00	0,00	0,00
	2	Półprodukty i produkty w toku	1.362.181,14	1.362.181,14	0,00
	3	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
	4	Towary	0,00	0,00	0,00
	5	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
-	II	Należności krótkoterminowe	3.017.708,02	508.194,43	2.509.513,59
-	1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- (1)	do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- (2)	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b)	inne	0,00	0,00	0,00
-	2	Należności od pozostałych jednostek	3.017.708,02	508.194,43	2.509.513,59
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2.374.112,78	290.713,09	2.083.399,69
	- (1)	do 12 miesięcy	2.374.112,78	290.713,09	2.083.399,69
	- (2)	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	436.790,00	8.765,85	428.024,15
	c)	inne	206.805,24	208.715,49	-1.910,25
	d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
-	III	Inwestycje krótkoterminowe	20.239.151,71	15.356.311,10	4.882.840,61
-	1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	20.239.151,71	15.356.311,10	4.882.840,61
	a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
	- (2)	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
	- (3)	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
	- (4)	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	- (1)	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00

Bilans z uwzględnieniem bufora

AKTYWA

+/ -	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2016-06	Na koniec ub. roku 2015-12-31	Różnica z początkiem roku
		- (2) inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
		- (3) udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
		- (4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	-	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	20.239.151,71	15.356.311,10	4.882.840,61
		- (1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach	20.239.151,71	15.356.311,10	4.882.840,61
		- (2) inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
		- (3) inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	71.694,82	87.911,51	-16.216,69
	Suma		217.409.668,27	202.575.733,81	14.833.934,46

Bilans z uwzględnieniem bufora

PASYWA

+/-	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2016-06	Na koniec ub. roku 2015-12-31	Różnica z początkiem roku
-	A	Kapitał (fundusz) własny	122.691.061,28	109.854.098,24	12.836.963,04
	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	110.309.000,00	99.192.000,00	11.117.000,00
	II	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	III	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	IV	Kapitał (fundusz) zapasowy	9.430.212,05	9.430.212,05	0,00
	V	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
	VI	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00
	VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	VIII	Zysk (strata) netto	3.012.175,27	1.292.212,23	1.719.963,04
	IX	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60.326,04	-60.326,04	0,00
-	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	94.718.606,99	92.721.635,57	1.996.971,42
-	I	Rezerwy na zobowiązania	588.603,73	588.603,73	0,00
	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
-	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
		- (1) długoterminowa	0,00	0,00	0,00
		- (2) krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
-	3	Pozostałe rezerwy	588.603,73	588.603,73	0,00
		- (1) długoterminowe	-39.316,00	-39.316,00	0,00
		- (2) krótkoterminowe	627.919,73	627.919,73	0,00
-	II	Zobowiązania długoterminowe	86.765.702,74	86.459.098,52	306.604,22
	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
-	2	Wobec pozostałych jednostek	86.765.702,74	86.459.098,52	306.604,22
		a) kredyty i pożyczki	56.418.700,59	56.454.110,70	-35.410,11
		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
		c) inne zobowiązania finansowe	30.347.002,15	30.004.987,82	342.014,33
		d) inne	0,00	0,00	0,00
-	III	Zobowiązania krótkoterminowe	2.542.971,65	629.347,11	1.913.624,54
-	1	Wobec jednostek powiązanych	67.690,04	226.369,53	-158.679,49
		a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	67.690,04	226.369,53	-158.679,49
		- (1) do 12 miesięcy	67.690,04	226.369,53	-158.679,49
		- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
		b) inne	0,00	0,00	0,00
-	2	Wobec pozostałych jednostek	2.413.342,41	397.469,77	2.015.872,64
		a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
		b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
		c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
-		d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2.200.055,10	181.455,70	2.018.599,40
		- (1) do 12 miesięcy	2.200.055,10	181.455,70	2.018.599,40
		- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
		e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
		f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
		g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	197.232,80	210.093,13	-12.860,33
		h) z tytułu wynagrodzeń	0,02	0,00	0,02
		i) inne	16.054,49	5.920,94	10.133,55
	3	Fundusze specjalne	61.939,20	5.507,81	56.431,39
-	IV	Rozliczenia międzyokresowe	4.821.328,87	5.044.586,21	-223.257,34
	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
-	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	4.821.328,87	5.044.586,21	-223.257,34
		- (1) długoterminowe	4.665.274,19	4.732.474,55	-67.200,36
		- (2) krótkoterminowe	156.054,68	312.111,66	-156.056,98
Suma			217.409.668,27	202.575.733,81	14.833.934,46

Jednostronny rachunek zysków i strat z uwzględnieniem bufora

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

+/-	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2016-06	Rok ubiegły	Różnica z początkiem roku
-	A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5.136.589,72	9.639.944,01	-4.503.354,29
*	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	5.141.091,28	9.353.012,23	-4.211.920,95
	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie)	-4.501,56	286.931,78	-291.433,34
	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
-	B	Koszty działalności operacyjnej	3.011.703,22	6.617.139,41	-3.605.436,19
	I	Amortyzacja	864.834,64	1.585.364,79	-720.530,15
	II	Zużycie materiałów i energii	735.948,42	1.551.701,13	-815.752,71
	III	Usługi obce	651.847,97	1.544.066,32	-892.218,35
	- IV	Podatki i opłaty, w tym:	132.526,66	717.616,03	-585.089,37
*	-(-1)	podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
	V	Wynagrodzenia	430.913,56	895.043,56	-464.130,00
	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	159.435,05	242.977,94	-83.542,89
	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	36.196,92	80.369,64	-44.172,72
	VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
	C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2.124.886,50	3.022.804,60	-897.918,10
-	D	Pozostałe przychody operacyjne	205.313,76	165.737,74	39.576,02
	I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
	II	Dotacje	67.200,36	56.333,64	10.866,72
	III	Inne przychody operacyjne	138.113,40	109.404,10	28.709,30
-	E	Pozostałe koszty operacyjne	100.442,40	907.638,82	-807.196,42
	I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
	III	Inne koszty operacyjne	100.442,40	907.638,82	-807.196,42
	F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2.229.757,86	2.280.903,52	-51.145,66
-	G	Przychody finansowe	138.676,45	609.496,24	-470.819,79
	- I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
*	-(-1)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- II	Odsetki, w tym:	138.676,45	609.496,24	-470.819,79
*	-(-1)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	III	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
	IV	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
	V	Inne	0,00	0,00	0,00
-	H	Koszty finansowe	538.070,83	1.370.803,53	-832.732,70
	- I	Odsetki, w tym:	538.070,83	1.370.803,53	-832.732,70
*	-(-1)	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	II	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
	III	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
	IV	Inne	0,00	0,00	0,00
	I	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	1.830.363,48	1.519.596,23	310.767,25
-	J	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00
	I	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	II	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	K	Zysk (strata) brutto (I±J)	1.830.363,48	1.519.596,23	310.767,25
-	L	Podatek dochodowy	114.902,00	227.384,00	-112.482,00
	I	Część bieżąca	114.902,00	227.384,00	-112.482,00
	II	Część odroczone	0,00	0,00	0,00
	M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
	N	Zysk (strata) netto (K-L-M)	1.715.461,48	1.292.212,23	423.249,25

Jednostronny rachunek zysków i strat z uwzględnieniem bufora

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

+/-	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2015-06	Rok ubiegły	Różnica z początkiem roku
-	A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5.051.971,62	9.088.598,01	-4.036.626,39
*	-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4.838.658,87	8.995.188,14	-4.156.529,27
	II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie)	213.312,75	93.409,87	119.902,88
	III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
	IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
-	B	Koszty działalności operacyjnej	3.141.842,35	6.799.450,57	-3.657.608,22
	I	Amortyzacja	759.855,51	1.473.217,46	-713.361,95
	II	Zużycie materiałów i energii	782.505,71	678.379,48	104.126,23
	III	Usługi obce	630.844,29	2.922.906,26	-2.292.061,97
-	IV	Podatki i opłaty, w tym:	375.642,30	678.965,67	-303.323,37
*	-(-1)	podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
	V	Wynagrodzenia	442.721,10	782.100,22	-339.379,12
	VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	112.073,11	174.556,72	-62.483,61
	VII	Pozostałe koszty rodzajowe	38.200,33	89.324,76	-51.124,43
	VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
	C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1.910.129,27	2.289.147,44	-379.018,17
-	D	Pozostałe przychody operacyjne	77.640,48	406.848,08	-329.207,60
	I	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	103.181,82	-103.181,82
	II	Dotacje	28.166,82	56.333,95	-28.167,13
	III	Inne przychody operacyjne	49.473,66	247.332,31	-197.858,65
-	E	Pozostałe koszty operacyjne	69.134,25	244.011,25	-174.877,00
	I	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
	II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	38.632,07	-38.632,07
	III	Inne koszty operacyjne	69.134,25	205.379,18	-136.244,93
	F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1.918.635,50	2.451.984,27	-533.348,77
-	G	Przychody finansowe	238.845,40	609.135,45	-370.290,05
-	I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
*	-(-1)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
-	II	Odsetki, w tym:	238.845,40	609.135,45	-370.290,05
*	-(-1)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	III	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
	IV	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
	V	Inne	0,00	0,00	0,00
-	H	Koszty finansowe	647.223,36	1.813.058,79	-1.165.835,43
-	I	Odsetki, w tym:	647.223,36	1.813.058,79	-1.165.835,43
*	-(-1)	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	II	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
	III	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00
	IV	Inne	0,00	0,00	0,00
	I	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	1.510.257,54	1.248.060,93	262.196,61
-	J	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00
	I	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	II	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	K	Zysk (strata) brutto (I±J)	1.510.257,54	1.248.060,93	262.196,61
-	L	Podatek dochodowy	69.518,00	183.330,00	-113.812,00
	I	Część bieżąca	69.518,00	130.829,00	-61.311,00
	II	Część odroczone	0,00	52.501,00	-52.501,00
	M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
	N	Zysk (strata) netto (K-L-M)	1.440.739,54	1.064.730,93	376.008,61

Bilans z uwzględnieniem bufora

AKTYWA

+/-	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2015-06	Na koniec ub. roku 2014-12-31	Różnica z początkiem roku
		-(-2) inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
		-(-3) udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
		-(-4) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	-	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	21.413.779,42	19.044.678,77	2.369.100,65
		-(-1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach	21.413.779,42	19.044.678,77	2.369.100,65
		-(-2) inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
		-(-3) inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
	2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
	IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	323.893,71	95.760,14	228.133,57
		Suma	202.859.003,72	195.123.382,25	7.735.621,47

Bilans z uwzględnieniem bufora

PASYWA

+/-	Poz.	Nazwa pozycji	Na koniec 2015-06	Na koniec ub. roku 2014-12-31	Różnica z początkiem roku
-	A	Kapitał (fundusz) własny	110.002.625,55	101.493.886,01	8.508.739,54
	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	99.192.000,00	89.624.000,00	9.568.000,00
	II	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	III	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	IV	Kapitał (fundusz) zapasowy	8.365.481,12	8.365.481,12	0,00
	V	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
	VI	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	2.500.000,00	-2.500.000,00
	VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	VIII	Zysk (strata) netto	2.505.470,47	1.064.730,93	1.440.739,54
	IX	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-60.326,04	-60.326,04	0,00
-	B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	92.856.378,17	93.629.496,24	-773.118,07
-	I	Rezerwy na zobowiązania	324.192,89	324.192,89	0,00
	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
-	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
		- (1) długoterminowa	0,00	0,00	0,00
		- (2) krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
-	3	Pozostałe rezerwy	324.192,89	324.192,89	0,00
		- (1) długoterminowe	0,00	0,00	0,00
		- (2) krótkoterminowe	324.192,89	324.192,89	0,00
-	II	Zobowiązania długoterminowe	85.450.649,64	84.197.169,87	1.253.479,77
	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
-	2	Wobec pozostałych jednostek	85.450.649,64	84.197.169,87	1.253.479,77
	a)	kredyty i pożyczki	55.631.078,00	54.343.153,84	1.287.924,16
	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
	c)	inne zobowiązania finansowe	29.819.571,64	29.854.016,03	-34.444,39
	d)	inne	0,00	0,00	0,00
-	III	Zobowiązania krótkoterminowe	2.233.384,16	4.231.815,18	-1.998.431,02
-	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
		- (1) do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
		- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	b)	inne	0,00	0,00	0,00
-	2	Wobec pozostałych jednostek	2.213.185,94	4.229.640,43	-2.016.454,49
	a)	kredyty i pożyczki	0,00	2.055.519,62	-2.055.519,62
	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
-	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1.833.140,53	2.019.070,55	-185.930,02
		- (1) do 12 miesięcy	1.833.140,53	2.019.070,55	-185.930,02
		- (2) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	e)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	365.084,56	147.454,72	217.629,84
	h)	z tytułu wynagrodzeń	7.595,99	1.307,50	6.288,49
	i)	inne	7.364,86	6.288,04	1.076,82
	3	Fundusze specjalne	20.198,22	2.174,75	18.023,47
-	IV	Rozliczenia międzyokresowe	4.848.151,48	4.876.318,30	-28.166,82
	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
-	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	4.848.151,48	4.876.318,30	-28.166,82
		- (1) długoterminowe	4.760.641,37	4.788.808,19	-28.166,82
		- (2) krótkoterminowe	87.510,11	87.510,11	0,00
	Suma		202.859.003,72	195.123.382,25	7.735.621,47