

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK									
Nazwa (firma) jednostki	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia	Inne
		zł	waluta	zł	waluta				
PKO BP S.A. Oddział Białystok	Białystok	2 000	PLN	830	PLN	WIBOR 1M+3,3 pkt	29.03.2005	cesja z polisy ubezpiecz., przewłaszczenie śr.trw., hipoteka, weksel in blanco, pełnom.do rach.	-
CITIBANK HANDLOWY S.A. Oddział Białystok	Białystok	2 000	PLN	1 960	PLN	WIBOR 1M+2 pkt	22.02.2005	cesja z polisy ubezpiecz., przewłaszczenie zapasów, hipoteka, poręczenie	-

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH				DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH		
Dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje / zabezpieczenia	Dodatkowe prawa	Inne
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Wykaz grup zobowiązań krótkoterminowych zabezpieczonych na majątku Spółki:

Kwota kredytu na 31.12.2004 r.	Kwota zabezpie- czenia	Rodzaj zabezpieczenia
830	2 520	zastaw wekslowy
	2 000	hipoteka kaucyjna
	360	zastaw na śr.trw.
1 960	2 500	hipoteka kaucyjna
	4 200	zastaw materiałów