

Dodatkowe noty objaśniające**Nota Nr 1 “Instrumenty finansowe”**

Spółka mając na celu zabezpieczenie części swoich przychodów walutowych z eksportu wyrobów (rozumianego również jako wewnątrzwspólnotowe dostawy) przed skutkami zmian kursu EUR w relacji do złotówki, w trakcie roku zawarła (bezpośrednio z bankami ją finansującymi) kontrakty walutowe typu forward na sprzedaż tej waluty.

W wyniku zawarcia przedmiotowych umów powstały pochodne instrumenty finansowe. Ich wartość godziwa w dniu zawarcia kontraktu równa była zeru, co wynika z podstawowego założenia równości ceny dostawy i ceny terminowej na ten dzień.

Nierozliczone na dzień bilansowy instrumenty zostały wycenione w wartości godziwej, jaka mogłaby zostać uzyskana gdyby transakcja została na ten dzień całkowicie rozliczona.

Do wyceny przyjęto formuły stosowane przez bank, z którym są zawarte umowy. Skutki wyceny zostały zaliczone odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych.

Lp.	Rodzaj transakcji	Bank	Kwota transakcji	Termin rozliczenia	Kurs terminowy	Wartość godziwa na dzień bilansowy
1	2	3	4	5	6	7
1.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	20.01.2016	4,1750	-9 590,61
2.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	04.02.2016	4,1950	-7 899,69
3.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	18.02.2016	4,1975	-7 911,19
4.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	17.03.2016	4,2150	-6 683,74
5.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	14.04.2016	4,2728	-1 486,54
6.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	21.04.2016	4,2738	-1 521,06
7.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	09.06.2016	4,2730	-2 528,98
8.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	23.06.2016	4,2870	-1 400,21
9.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	07.07.2016	4,2785	-2 505,76
10.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	21.07.2016	4,2910	-1 528,62
11.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	18.08.2016	4,2500	-6 118,02
12.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	25.08.2016	4,2515	-6 099,01
13.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	30.12.2016	4,3220	-1 559,03
14.	sprzedaż	PKO BP	100 000 EUR	24.03.2016	4,2205	-5 772,74
15.	sprzedaż	PKO BP	200 000 EUR	10.03.2016	4,2415	-6 817,76
16.	sprzedaż	PKO BP	100 000 EUR	12.05.2016	4,2745	-1 313,67
17.	sprzedaż	PKO BP	100 000 EUR	19.05.2016	4,2750	-1 395,59
						-72 132,22
18.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	28.04.2016	4,3000	953,07
19.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	14.09.2016	4,3357	1 870,53
20.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	22.09.2016	4,3365	1 800,17
21.	sprzedaż	PEKAO SA	100 000 EUR	13.10.2016	4,3380	1 549,80
						6 173,57
RAZEM						-65 958,65

Uwzględniając cel zawartych umów kreujących opisane instrumenty finansowe, podlegają one zaliczeniu, jako instrumenty pochodne niezaliczone do instrumentów zabezpieczających, do kategorii „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu” i prezentowane są w bilansie jako „krótkoterminowe aktywa finansowe – inne krótkoterminowe aktywa finansowe – w pozostałych jednostkach”.

Zawarte transakcje forward stwarzają ryzyko w postaci tego, że mogą nie dać dodatkowego profitu w sytuacji, kiedy kurs z dnia realizacji będzie wyższy od kursu terminowego.

Rozporządzenie EMIR – w związku z wejściem w życie wymogów związanych z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (rozporządzenie EMIR), na przedsiębiorców finansowych, jak i na niefinansowych, został nałożony obowiązek raportowania każdego zawartego kontraktu pochodnego oraz wszelkich zmian lub rozwiązania tego kontraktu do repozytorium transakcji. Spółka zawarła umowę o uczestnictwo w repozytorium transakcji z KDPW SA w typie pośredni uczestnik repozytorium. Transakcje pochodne są raportowane do repozytorium transakcji w imieniu Spółki przez Banki, z którymi te transakcje zostały zawarte.

Do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu zaliczane są również posiadane na dzień bilansowy zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych i pożyczek w kwocie 35 076 tys. zł. Są one zaciągnięte na sfinansowanie działalności bieżącej, jak i na zakup składników majątku trwałego. Kredyty na zakup składników majątku trwałego zostały wycenione według skorygowanej ceny nabycia, a skutek wyceny zaliczono do kosztów finansowych. Szczegółowy wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień bilansowy z podziałem na krótko- i długoterminowe przedstawiony jest w notach objaśniających do bilansu 14d i 15c. Spółka, z tytułu tego rodzaju zobowiązań, narażona jest na ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursowe. Oprocentowanie kredytów oparte jest na zmiennej stopie procentowej. Podwyższenie stopy wibor, euribor oraz redyskonta weksli czy marży banku wpłynie na wzrost kosztu obsługi zadłużenia.

W tej samej grupie instrumentów Spółka posiada zobowiązania wynikające z umowy na usługę e-financingu (o charakterze faktoringu odwrotnego) zawartej z PEKAO SA z limitem do 5 mln zł. W ramach tej usługi dokonywane są płatności za zakupiony surowiec – w związku z wprowadzeniem przez Lasy Państwowe skonta za skrócony termin płatności. Na dzień bilansowy zobowiązanie z tego tytułu wynosiło 4 468 tys. zł i zaprezentowane zostało w bilansie w pozycji krótkoterminowych zobowiązań finansowych. Spółka zaciągając takie zobowiązanie narażona jest na ryzyko stopy procentowej.

Oprócz zobowiązań kredytowych Spółka posiada zobowiązania z tytułu zawartych umów leasingu operacyjnego, zakwalifikowanych zgodnie z ustawą o rachunkowości do leasingu finansowego. Umowy zawierane były w złotych i euro. Zaliczone zostały do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu i wykazywane są w bilansie w pozycji długo- i krótkoterminowych zobowiązań finansowych. Wzrost stopy wibor oraz euribor ponad określony w umowie poziom, przełoży się na podwyższenie opłat leasingowych. W przypadku umów zawartych w walucie obcej wystąpi dodatkowo ryzyko kursowe. Ryzyko to jest równoważone wpływami z tytułu sprzedaży eksportowej.

Na dzień bilansowy Spółka posiada 29 zawartych umów leasingowych.

Lp.	Numer umowy leasingowej	Przedmiot umowy	Data zawarcia umowy	Czas trwania umowy w miesiącach	Wartość umowy w tys. zł
1	2	3	4	5	6
1.	B/F/KO/2012/09/0006	Wózek widłowy	26.09.2012	49	116
2.	B/F/KO/2012/10/0001	Wózek widłowy	11.10.2012	49	173
3.	32/D0327/12	Wózek widłowy	06.12.2012	37	80
4.	L/F/KO/2013/01/0001	Wózek widłowy	01.02.2013	49	172
5.	L/F/KO/2013/02/0001	Wózek widłowy	08.02.2013	37	162
6.	L/F/KO/2013/02/0002	Wózek widłowy	08.02.2013	37	162
7.	32/D0094/13	Wózek widłowy	24.04.2013	37	71
8.	32/D0160/13	Wózek widłowy	26.06.2013	37	125
9.	L/F/KO/2013/09/0001	Wózek widłowy	04.09.2013	37	201
10.	L/F/KO/2013/09/0002	Wózek widłowy	04.09.2013	37	201
11.	32D0278/13	Wózek widłowy	04.11.2013	37	123

Lp.	Numer umowy leasingowej	Przedmiot umowy	Data zawarcia umowy	Czas trwania umowy w miesiącach	Wartość umowy w tys. zł
1	2	3	4	5	6
12.	32D0279/13	Wózek widłowy	04.11.2013	37	142
13.	L/O/SZ/2013/11/0045	Wózek widłowy	27.11.2013	36	118
14.	L/O/SZ/2014/01/0005	Ładowarka	07.01.2014	47	493
15.	L/O/SZ/2014/01/0004	Ładowarka	07.01.2014	47	493
16.	32D0045/14	Wózek widłowy	12.02.2014	36	176
17.	L/O/SZ/2014/07/0057	Wózek widłowy	24.07.2014	37	144
18.	32D0190/14	Ładowarka	28.07.2014	48	170
19.	L/O/SZ/2014/08/0030	Wózek widłowy	21.08.2014	37	75
20.	L/O/SZ/2014/10/0018	Wózek widłowy	08.10.2014	37	121
21.	32D0276/14	Wózek widłowy	20.10.2014	36	131
22.	32D0057/15	Ładowarka	18.03.2015	60	500
23.	L/O/SZ/2015/05/0032	Wózek widłowy 2 szt	13.05.2015	36	153
24.	32D0165/15	Wózek widłowy	09.09.2015	36	143
25.	32D0164/15	Wózek widłowy	09.09.2015	36	110
26.	L/O/SZ/2015/11/0005	Ładowarka	03.11.2015	48	472
27.	32D0223/15	Wózek widłowy	09.11.2015	36	139
28.	32D0222/15	Wózek widłowy	09.11.2015	36	191
29.	L/O/SZ/2015/12/0020	Wózek widłowy	07.12.2015	37	104
RAZEM					5 461

Nota Nr 1a “Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi”

Instrumenty takie nie występują.

Nota Nr 2 “Zobowiązania warunkowe, udzielone poręczenia”

1. Zobowiązania warunkowe.

Do umów o pracę członków Zarządu jest wprowadzona klauzula mówiąca, że w przypadku rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem dokonany przez pracodawcę lub bez wypowiedzenia w trybie art. 53 Kodeksu Pracy – przysługuje im odprawa pieniężna w wysokości osiemnastokrotnego ostatniego miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego. Klauzule te rodzą zobowiązanie warunkowe o wartości 911 tys. zł.

2. Poręczenia i gwarancje.

Nie występują.

Nota Nr 3 “Zobowiązania wobec budżetu z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli”

Spółka nie posiada zobowiązań, zarówno wobec budżetu, jak i jednostek samorządu terytorialnego, z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Nota Nr 4 “Działalność zaniechana”

Nie miała miejsca.

Nota Nr 5 "Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby"

Zestawienie nakładów na środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne na dzień 31.12.2015 r.

Zakład Zadanie inwestycyjne	wartość w tys. zł	w tym odsetki
<i>Białogard</i>		
1. pakowaczka	8	
<i>Razem</i>	8	
<i>Czaplinek</i>		
1. obtaczarka	118	
2. obtaczarka	34	
3. zaostzarko-fazowarka	14	
4. fazowarka 2 szt	12	
5. sortownik kłód	16	
<i>Razem</i>	194	
<i>Drawsko</i>		
1. magazyn wyrobów	31	
2. wiata	14	
4. suszarnia	3	
<i>Razem</i>	48	
<i>Kalisz</i>		
1. "nowy tartak"	7 084	102
2. frezarka	3	
3. formatyzerko-czopiarka	35	
4. strugarka	162	
5. zbiornik powietrza	6	
6. modernizacja instalacji odpylającej	26	
7. modernizacja instalacji odwiórowania	13	
<i>Razem</i>	7 329	102
<i>Kołacz</i>		
1. wiata	9	
2. kanalizacja	61	
3. rębak	15	
4. pilarka	3	
8. suszarnia	9	
<i>Razem</i>	97	
<i>Krosino</i>		
1. rozbudowa hali traków	58	
2. modernizacja budynku biurowego	163	
3. zakup budynku (opłaty)	2	
4. walcarka	3	
5. suszarnia - projekt	6	
6. zespół przenośników	35	
<i>Razem</i>	267	

<u>Sławoborze</u>			
1. pilarka		2	
2. modernizacja traka		9	
	Razem	11	
<u>Świerczyna</u>			
1. kotłownia		12	
2. modernizacja sterowni		1	
	Razem	13	
<u>Wierzchowo</u>			
1. rozbudowa wiaty		6	
	Razem	6	
<u>Biuro Spółki</u>			
1. hydrant		7	
	Razem	7	
Ogółem nakłady na środki trwałe		7 980	102

Nota Nr 6 "Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne"

1. Nakłady inwestycyjne - poniesione

W ramach działalności inwestycyjnej Spółka poniosła nakłady w łącznej kwocie 11 277 tys. zł.

Wyszczególnienie	BO na 01.01.2015 r.		Poniesione nakłady	Rozliczone nakłady			BZ na 31.12.2015 r.	
	brutto	po aktualizacji		Ogółem	na przychód majątku trwałego	spisane lub sprzedane	brutto	po aktualizacji
Nakłady ogółem na:	5 184	5 170	11 277	8 459	8 445	14	8 002	7 980
a) środki trwałe	5 184	5 170	11 260	8 442	8 428	14	8 002	7 980
b) wartości niemater. i prawne	-	-	17	17	17	-	-	-

Ponadto w ramach leasingu operacyjnego zakupiono 7 wózków widłowych i 2 ładowarki kołowe. Łączny wzrost zobowiązań z tego tytułu wyniósł 1 813 tys. zł

W ramach ochrony środowiska w 2015 r. poniesiono nakłady na kominki zmniejszające emisję hałasu w wysokości 13 tys. zł.

2. Nakłady inwestycyjne planowane.

W budżecie na 2016 r. zaplanowano zakup majątku trwałego w wysokości 8,7 mln zł.

W ramach planowanych nakładów nie przewidziano wydatków na ochronę środowiska.

Nota Nr 7 “Informacje o istotnych transakcjach zawartych z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe, wraz z ich kwotami oraz informacjami określającymi charakter tych transakcji”

Transakcje takie nie miały miejsca.

W okresie sprawozdawczym dokonywaliśmy transakcji z jednostkami powiązаныmi. Były to jednak transakcje typowe, wynikające z bieżącej działalności operacyjnej – zawarte na warunkach rynkowych.

Dane liczbowe dotyczące tych transakcji przedstawiają się następująco:

Nazwa jednostki	Przychody ze sprzedaży	Należności	Zobowiązania
Kronospan Szczecinek Sp. z o.o.	3 369	255	60
Tarko Sp. z o.o.	1	-	-
Drembo Sp. z o.o.	2	1	-

Powyższe podmioty są dla Spółki znaczącymi inwestorami, a przez ten fakt Spółka jest w odniesieniu do nich jednostką stowarzyszoną

Nota Nr 7a „Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy”

Spółka nie zawierała umów przewidzianych do wykazania (zgodnie z wyjaśnieniami Departamentu Rachunkowości Ministerstwa Finansów) w tym punkcie dodatkowych informacji i objaśnień, tj. umów:

- ◆ sprzedaży wierzycelności z obowiązkiem ich odkupu, jeżeli okażą się one nieściągalne,
- ◆ sprzedaży towarów z obowiązkiem ich odkupu, jeżeli w określonym czasie nie znajdą nabywców,
- ◆ konsygnacyjnych
- ◆ typu *take or pay*
- ◆ sekurytyzacji.

Spółka zawierała natomiast umowy *outsourcingu* dotyczące wykonania części zadań niezbędnych do funkcjonowania przedsiębiorstwa, lecz skutki wynikające z tych umów zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Nota Nr 8 “Wspólne przedsięwzięcia”

We wrześniu 2015 r. Spółka przystąpiła do porozumienia kooperacyjnego działającego na zasadach klastra technologicznego pod nazwą „Szczeciński Klaster Meblowy”. Inicjatywa ta ma za zadanie stworzenie jak najlepszych warunków dla przyciągania i rozwoju krajowych i zagranicznych firm z sektora drzewno-meblarskiego, w tym poprzez zapewnienie odpowiedniej infrastruktury, kształcenie kadr oraz wsparcie w zakresie wdrażania innowacyjnych produktów, procesów i technologii. Do chwili publikacji niniejszego raportu Spółka nie poniosła żadnych kosztów w związku z przystąpieniem do klastra.

Nota Nr 9 “Przeciętne zatrudnienie w grupach zawodowych”

Przeciętne zatrudnienie przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2015 r.	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2014 r.
Ogółem	1 030	1 064
w tym:		
- stanowiska nierobotnicze	203	206
- stanowiska robotnicze	827	858

Nota Nr 10 “Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej”

Stanowisko	Wynagrodzenie za okres	Składniki wynagrodzeń (w tys. zł)					Razem
		Płaca zasadnicza	Nagrody uzależnione od poziomu zysku	Nagrody jubileuszowe	Odprawy	Poz. świadczenia	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Wynagrodzenia członków zarządu							
prezes Zarządu Marek Szumowicz-Włodarczyk	01.01.15 – 31.12.15	343,2	87,0			0,9	431,1
wiceprezes Bożena Czerwińska-Lasak	01.01.15 – 31.12.15	264,0	71,0			0,9	335,9
		607,2	158,0			1,8	767,0
2. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej							
przewodniczący Michał Raj	01.01.15 – 31.12.15	25,9	25,9			4,5	56,3
z-ca przewodniczącego Krzysztof Łączkowski	01.01.15 – 31.12.15	20,7	20,8			3,6	45,1
sekretarz Grzegorz Mania	01.01.15 – 31.05.15	6,0	20,8			0,3	27,1
sekretarz Zenon Wnuk	01.06.15 – 31.12.15	14,7				0,4	15,1
członek Zenon Wnuk	01.01.15 – 31.05.15	5,0	17,3			0,3	22,6
członek Tomasz Jańczak	01.01.15 – 31.12.15	17,3	17,3			0,8	35,4
członek Marek Jarmoliński	01.06.15 – 31.12.15	12,2				0,6	12,8
		101,8	102,1			10,5	214,4
		709,0	260,1			12,3	981,4

Nota Nr 11 “Zaliczki, kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone członkom Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich współmałżonkom, krewnym i powinowatym”

Na dzień bilansowy nie mają miejsca.

Nota Nr 11a “Wynagrodzenie biegłego rewidenta”

W dniu 13.07.2015 r. Zarząd Spółki zawarł z firmą Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w Poznaniu umowę na przeprowadzenie przeglądu i badania sprawozdania finansowego za 2015 i 2016 r. Łączna wartość wynagrodzenia za 2015 r. zgodnie z tą umową została ustalona na 57 tys. zł (netto), z tego na przegląd przypada 18 tys. zł, natomiast na badanie sprawozdania 39 tys. zł. Poza przeglądem i badaniem (wstępnym) sprawozdania finansowego były świadczone przez ten podmiot usługi doradztwa podatkowego na wartość 3 tys. zł, szkolenia 3 tys. zł oraz potwierdzenia wyliczenia wskaźnika zużycia energii elektrycznej 5 tys. zł.

Takie samo wynagrodzenie było ustalone za 2014 r., tj. łączna wartość wynagrodzenia wyniosła 57 tys. zł (netto), z tego na przegląd przypadało 18 tys. zł, natomiast na badanie sprawozdania 39 tys. zł. Poza przeglądem i badaniem sprawozdania finansowego były świadczone przez ten podmiot usługi doradztwa podatkowego na wartość 3,8 tys. zł.

Nota Nr 12 “Informacje o znaczących wydarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres”

Wydarzenia takie nie miały miejsca.

Nota Nr 13 “Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym”

Wydarzenia takie nie miały miejsca.

Nota Nr 14 “Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a Spółką oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów”

Założycielem Spółki jest Skarb Państwa. Spółka powstała w wyniku przekształcenia przedsiębiorstwa państwowego pod nazwą Koszalińskie Przedsiębiorstwo Przemysłu Drzewnego w Szczecinku, na podstawie art. 7 ust. 3 ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji.

Bilans zamknięcia przedsiębiorstwa państwowego sporządzony na dzień 31 maja 1995 r. stał się bilansem otwarcia Spółki, przy czym suma funduszu założycielskiego i funduszu przedsiębiorstwa stała się kapitałem własnym Spółki.

Zarejestrowanie Spółki nastąpiło 1 czerwca 1995 r. w Sądzie Rejonowym - Sąd Gospodarczy w Koszalinie - w Rejestrze Handlowym w Dziale B nr 1637.

Od 7 listopada 2001 r. Spółka wpisana jest do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000059703 w Sądzie Rejonowym w Koszalinie, IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego.

Nota Nr 15 “Korekta podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat z tytułu inflacji”

Z uwagi na to, że skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100% nie dokonywano przeliczeń aktualizujących dane z tytułu inflacji.

Nota Nr 16 “Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnianymi w sporządzaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych a uprzednio sporządzanymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi”

Różnice takie nie miały miejsca.

Nota Nr 17 “Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego roku obrotowego”

Zmiany takie nie miały miejsca.

Nota Nr 18 “Korekty błędów podstawowych.”

Nie miały miejsca.

Nota Nr 19 “Kontynuowanie działalności”

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Spółki.

Nota Nr 20 “Połączenie spółek”

Połączenie spółek nie miało miejsca.

Nota Nr 21 “Podstawa prawna oraz dane uzasadniające nie sporządzanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego”

Spółka nie ma obowiązku sporządzania sprawozdania skonsolidowanego nie jest bowiem ani jednostką dominującą ani znaczącym inwestorem.

Nota Nr 22 “Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki”**Zabezpieczenie zaciągniętych przez Spółkę kredytów i pożyczek wymienionych w nocie objaśniającej do bilansu nr 14d i 15c.**

1. Zabezpieczenie wierzytelności banku BGŻ BNP Paribas S.A. O/Szczecinek w łącznej wysokości 16 342 tys. zł (w tym udzielone kredyty inwestycyjne na kwotę 1 535 tys. EUR przeliczone wg kursu średniego NBP z 31.12.2015 r.) z tytułu udzielonych kredytów obrotowych i inwestycyjnych stanowią:
 - a) zastaw rejestrowy na środkach trwałych o wartości początkowej 6 873 tys. zł i wartości netto 742 tys. zł,
 - b) zastaw rejestrowy na automatycznej linii do manipulacji surowca – do ustanowienia po oddaniu środków trwałych do użytkowania,
 - c) hipoteka umowna do kwoty 4 500 tys. zł na nieruchomości położonej w Dźwirzynie, księga wieczysta KW nr KO1L/00007736/2,
 - d) hipoteka umowna do kwoty 12 500 tys. zł na nieruchomości położonej w Manowie, księga wieczysta KW nr KO1K/00027985/7,
 - e) zastaw rejestrowy na zapasach magazynowych (tarcica) zlokalizowanych w ZPD Kalisz Pom. i Manowo o wartości 2 400 tys. zł.
2. Zabezpieczenie wierzytelności banku PEKAO S.A. I Oddział w Szczecinku w łącznej wysokości 8 653 tys. zł (w tym udzielone kredyty inwestycyjne na kwotę 203 tys. EUR przeliczone wg kursu średniego NBP z 31.12.2014 r.) z tytułu udzielonych kredytów obrotowych i inwestycyjnych stanowią:
 - a) zastaw rejestrowy i przewłaszczenie środków trwałych o wartości początkowej 11 533 tys. zł i wartości netto 2 665 tys. zł ,
 - b) hipoteka kaucyjna do kwoty 5 000 tys. zł na nieruchomości w ZPD Drawsko Pom., księga wieczysta KW nr K01D/00004496/8,
 - c) hipoteka zwykła na kwotę 1 341 tys. zł na nieruchomości w Szczecinku sklep „Stolar” i sklep Vanessa” K01I/00022838/5,
 - d) hipoteka umowna do kwoty 2 000 tys. zł na nieruchomości w ZPD Drawsko Pom., KW nr K01D/00004496/8.
 - e) zastaw rejestrowy na zapasach (bez surowca leśnego) na łączną wartość 1 500 tys. zł znajdujących się w ZPD: Świerczyna, Wierzchowo,

- f) przelew wierzytelności od wybranych kontrahentów.
3. Zabezpieczenie wierzytelności banku PKO BP I Oddział Korporacyjny w Szczecinie, Centrum Korporacyjne w Koszalinie w wysokości 19 024 tys. zł (w tym udzielony kredyt inwestycyjny 1 500 tys. EUR przeliczony wg kursu średniego NBP z 31.12.2015 r.) z tytułu zaciągniętych kredytów obrotowych i inwestycyjnych stanowią:
- a) zastaw rejestrowy na środkach trwałych o wartości początkowej 15 608 tys. zł i wartości netto 13 436 tys. zł
 - b) hipoteki kaucyjne do kwoty 8 550 tys. zł na nieruchomościach położonych:
 - w Składzie Fabrycznym nr 2 w Koszalinie KW nr K01K/00030459/5 na kwotę 5 850 tys. zł,
 - w ZPD Kalisz KW nr K01D/00005855/0, K01D/00016849/5, K01D/00016964/7, K01D/00005856/7, K01D/00014604/2 na kwotę 2 700 tys. zł,
 - c) hipoteki umowne do kwoty 18 588 tys. zł na nieruchomościach położonych:
 - w ZPD Kalisz KW nr K01D/00018839/6 na kwotę 9 000 tys. zł,
 - w ZPD Krosino KW nr K01I/0005759/2 i K01I/00026451/6 w kwocie 2 250 tys. EUR, po przeliczeniu wg kursu średniego NBP z dnia bilansowego - 9 588 tys. zł,
 - d) hipoteka zwykła na nieruchomości położonej w Kaliszu Pomorskim KW nr K01D/00005855/0, K01D/00016849/5, K01D/00016964/7, K01D/00005856/7, K01D/00014604/2 na kwotę 9 000 tys. zł.
5. Zabezpieczenie wierzytelności Banku Ochrony Środowiska w kwocie 1 425 tys. zł z tytułu kredytów preferencyjnych związanych z ochroną środowiska oraz kredytu w rachunku bieżącym stanowią:
- a) hipoteka zwykła do kwoty 1 425 tys. zł na nieruchomości położonej w Szczecinku, KW nr K01/00039812/09,
 - b) hipoteka kaucyjna do kwoty 713 tys. zł na nieruchomości położonej w Szczecinku, KW nr K01/00039812/09,
6. Zabezpieczenie wierzytelności BGŻ Leasing Sp. z o.o. w kwocie 1 729 tys. zł z tytułu pożyczek na zakup środków trwałych (w tym cztery pożyczki na łączną wartość 310 tys. EUR przeliczone po średnim kursie NBP z dnia bilansowego) stanowią:
- a) zastaw rejestrowy na zakupionych środkach trwałych o wartości początkowej 1 952 tys. zł i wartości netto 1 389 tys. zł,
 - b) weksel własny in blanco.

Zabezpieczenie innych zobowiązań

1. Zabezpieczenie wierzytelności w kwocie do 10 tys. zł „Domu Korkowego” Sp. z o.o. ul. Kartuska 218, 80-122 Gdańsk, za dostarczone towary - stanowi weksel in blanco.
2. Zabezpieczenie wierzytelności w kwocie 140 tys. zł firmy „Ceramika Paradyż” sp. z o.o., z siedzibą: 26-300 Opoczno ul. Piotrkowska 61, z tytułu umowy o współpracy handlowej z dnia 26.09.2001 r. z firmą PPH NORBUD Sp. z o.o. w Opocznie (zawartej na czas nieokreślony) stanowi weksel in blanco.
3. Zabezpieczenie wierzytelności w kwocie 250 tys. zł firmy „PARADYŻ” sp. z o.o., z siedzibą: 97-200 Tomaszów Maz. ul. Milenijna 27/25, z tytułu umowy o współpracy handlowej z dnia 26.09.2001 r. (zawartej na czas nieokreślony) stanowi weksel in blanco.
4. Zabezpieczenie wierzytelności w kwocie 750 tys. zł firmy „Ceramika Paradyż” spółka z o.o. z siedzibą: 26-300 Opoczno ul. Piotrkowska 61, z tytułu umowy o współpracy handlowej z dnia 26.09.2001 r. (zawartej na czas nieokreślony) stanowi weksel in blanco.
5. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności w kwocie 1 500 tys. zł Regionalnej Dyrekcji Lasów Państwowych w Pile z tytułu sprzedaży drewna tartacznoego - stanowi weksel in blanco.

6. Zabezpieczenie wierzytelności do kwoty 60 tys. zł firmy „Ikea Industry Poland Sp. z o.o.” Oddział Tartaki w Chociwlu, 73-120 Chociwel ul. Świerczewskiego 15, , z tytułu umowy współpracy z dnia 17.06.2013 r. (zawartej na czas nieokreślony przez ZPD Świerczyna) stanowi weksel in blanco.
7. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności dla firmy „Składy VOX Sp. z o.o. sp. k.”, dawniej „Składy Budowlane VOX” Sp. z o.o., z siedzibą w Janikowie, 62-006 Kobylnica ul. Gnieźnieńska 28, z tytułu umowy franczyzowej z dnia 17.03.2005 r. (zawartej na czas nieokreślony) stanowią 2 weksle in blanco.
8. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności w kwocie 20 tys. zł firmy „Polski Koncern Naftowy Orlen S.A.” z siedzibą w Płocku ul . Chemików 7, z tytułu umowy współpracy nr BDF2/62361/2005 z dnia 20.04.2005 r. (zawartej na czas określony do 19.04.2017 r.) stanowi weksel in blanco .
9. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności „Polski Koncern Naftowy Orlen S.A.” z siedzibą w Płocku, ul. Chemików 7, z tytułu umowy współpracy nr OWO/STR1/53/2012 z dnia 01.10.2012 r. (zawartej na czas określony do dnia 30.09.2017 r.) oraz nr E-Hurt/STR1/84/2012 z dnia 15.10.2012 r. (zawartej na czas nieokreślony) stanowią dwa weksle in blanco.
10. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności do kwoty 80 tys. zł firmy „Ikea Industry Poland Sp. z o.o.” w Goleniowie z tytułu umowy współpracy zawartej w dniu 11.02.2005 r. na czas nieokreślony –stanowi weksel in blanco.
11. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności PEKAO Leasing Sp. z o.o. w Warszawie ul. Puławska 182, z tytułu 13 umów leasingu operacyjnego obejmujących wózki widłowe i ładowarki na łączną kwotę 2 100 tys. zł, stanowią weksle in blanco wystawione do każdej umowy.
12. Zabezpieczenie spłaty wierzytelności Bankowego Funduszu Leasingowego S.A. w Łodzi Al. Marszałka Edwarda Śmigłego-Rydza 20, z tytułu 16 umów leasingu operacyjnego obejmujących zakup wózków widłowych oraz ładowarki na łączną kwotę 3 361 tys. zł, stanowią weksle in blanco wystawiane do każdej umowy (łączna ilość weksli 30 szt.).
13. Zabezpieczenie roszczenia firmy Shmees&Luhn Polska Sp. z o.o., Szczawno Zdrój ul. Szczawieńska 2, z tytułu zabezpieczenia na czas gwarancji za okres rękojmi do kwoty 10 tys. zł z tytułu umowy o współpracy nr 01/06/2012 (zawartej 14.06.2012 r. – gwarancja do 31.12.2017).
14. Zabezpieczenie roszczenia firmy Shmees&Luhn Polska Sp. z o.o. Szczawno Zdrój ul. Szczawieńska 2, z tytułu zabezpieczenia na czas gwarancji za okres rękojmi do kwoty 12,2 tys. zł, z tytułu umowy o współpracy nr 01/06/2012 oraz nr 01/10/2012/PLN 121 z dnia 22.10.2012 zawartej przez Zakład Przemysłu Drzewnego w Kaliszu Pom.
15. Zabezpieczenie roszczenia firmy Shmees&Luhn Polska Sp. z o.o., Szczawno Zdrój ul. Szczawieńska 2, z tytułu zabezpieczenia na czas gwarancji za okres rękojmi do kwoty 2,9 tys. zł zgodnie ze zleceniami nr PLN-2013-10 z 21.01.2013 oraz nr PLN-24-13 z 15.04.2013r. zawartymi przez Zakład Przemysłu Drzewnego w Kaliszu Pom.
16. Zabezpieczenie roszczenia firmy Shmees&Luhn Polska Sp. z o.o., Szczawno Zdrój ul. Szczawieńska 2, z tytułu zabezpieczenia na czas gwarancji za okres rękojmi do kwoty 11 tys. zł zgodnie ze zleceniami nr PLN- 63-13/3/2013 z 24.10.2013 oraz nr PLN-47-6/2013 z 10.01.2013r. zawartymi przez Zakład Przemysłu Drzewnego w Kaliszu Pom.
17. Zabezpieczenie roszczenia firmy Shmees&Luhn Polska Sp. z o.o., Szczawno Zdrój ul. Szczawieńska 2, z tytułu zabezpieczenia na czas gwarancji za okres rękojmi do kwoty 12,9 tys. zł zgodnie ze zleceniami nr PL 25-14 z 14.04.2013 oraz nr PL-33-14 z 19.05.2014 r. zawartymi przez Zakład Przemysłu Drzewnego w Kaliszu Pom.

18. Zabezpieczenie roszczenia firmy Shmees&Luhn Polska Sp. z o.o., Szczawno Zdrój ul. Szczawieńska 2, z tytułu zabezpieczenia na czas gwarancji za okres rękojmi do kwoty 2 tys. zł zgodnie ze zleceniem nr PL 25-14 z 14.04.2014 zawartym przez Zakład Przemysłu Drzewnego w Kaliszu Pom.
19. Zabezpieczenie wierzytelności Banku PEKAO S.A. Oddział w Szczecinku w wysokości 10 mln zł z tytułu udzielonej gwarancji bankowej na zabezpieczenie spłaty zobowiązań wobec regionalnej Dyrekcji Lasów Państwowych w Szczecinku oraz jednostek nadzorowanych i innych jednostek organizacyjnych Lasów Państwowych z tytułu umowy kupna-sprzedaży na sprzedaż drewna w 2016 roku z dnia 29.12.2009 r. wraz z dalszymi umowami stanowią:
- hipoteka kaucyjna do kwoty 2 000 tys. zł na nieruchomości położonej w Czaplinku przy ul. Wałęckiej 91 i Tartacznej KW nr K01D/00012853/8 i K01D/00010271/0 wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - hipoteka kaucyjna łączna do kwoty 5 000 tys. zł na nieruchomości położonej w Kołaczu 6, dla której prowadzone są księgi wieczyste nr K02B/0003419/3 (z wyłączeniem działek nr 210/4 i 210/36) i nr K02B/0001203/2 (z wyłączeniem działki nr 209/3) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - hipoteka umowna łączna do kwoty 2 000 tys. zł na nieruchomościach gruntowych położonych w Sławoborzu przy ulicy Kołobrzeskiej 27A, księga wieczysta K00B/ 00005215/7 oraz w Szczecinku przy ulicy Piłskiej 9-11 księga wieczysta K01I/00025280/9 wraz z cesją z praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - zastaw rejestrowy oraz przewłaszczenie na maszynach i urządzeniach o łącznej wartości początkowej 17 793 zł i wartości netto 498 tys. zł,
 - zastaw rejestrowy na zapasach surowca leśnego w wartości minimum 2 071 tys. zł wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - cesja wierzytelności od kontrahenta,
 - weksel własny in blanco,
 - oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 9 000 tys. zł i wydaniu rzeczy ruchomych do kwoty 23 283 tys. zł,
 - oświadczenie o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy stanowiących przedmiot zastawu rejestrowego oraz przewłaszczenia,
 - pełnomocnictwo do rachunków bieżących w PLN i walutowych.

W dniu 23.12.2015 r. został podpisany aneks do tej umowy obniżający od 01.01.2016 r. wysokość udzielonej gwarancji zabezpieczającej zakup surowca drzewnego do kwoty 8 000 tys. zł.

20. Zabezpieczanie wierzytelności (płatnej do dnia 21.07.2019 r.) banku BGŻ BNP Paribas S.A. w wysokości 95 tys. zł zgodnie z umową nr U/0089352016/0019/2015/4000 z tytułu udzielonej gwarancji bankowej, na zabezpieczenie wypłaconej refundacji na podstawie umowy nr 125/2015 przez Powiatowy Urząd Pracy w Koszalinie, stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
21. Zabezpieczenie wierzytelności Banku PEKAO S.A. Oddział w Szczecinku w wysokości 5 mln zł z tytułu finansowania przez bank wierzytelności wynikających z faktur za surowiec drzewny stanowią:
- hipoteka kaucyjna łączna do kwoty 2 000 tys. zł na nieruchomości położonej w Czaplinku przy ul. Wałęckiej 91 i Tartacznej KW nr K01D/00012853/8 i K01D/00010271/0 wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, hipoteka ta jest również zabezpieczeniem gwarancji,
 - hipoteka kaucyjna łączna do kwoty 5 000 tys. zł na nieruchomości położonej w Kołaczu 6, dla której prowadzone są księgi wieczyste nr K02B/0003419/3 (z wyłączeniem działek nr 210/4 i 210/36) i nr K02B/0001203/2 (z wyłączeniem działki nr 209/3) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - hipoteka umowna łączna do kwoty 2 000 tys. zł na nieruchomościach gruntowych położonych w Sławoborzu przy ulicy Kołobrzeskiej 27A księga wieczysta K00B/ 00005215/7 oraz w Szczecinku przy ulicy Piłskiej 9-11 księga wieczysta K01I/00025280/9 wraz z cesją z praw z polisy ubezpieczeniowej,

- d) zastaw rejestrowy oraz przewłaszczenie na maszynach i urządzeniach o łącznej wartości początkowej 17 793 tys. zł i wartości netto 498 tys. zł,
- e) zastaw rejestrowy na zapasach surowca leśnego w wartości minimum 2 071 tys. zł wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej,
- f) cesja wierzytelności od kontrahenta,
- g) weksel własny in blanco,
- h) oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 7 500 tys. zł i wydaniu rzeczy ruchomych do kwoty 23 283 tys. zł,
- i) pełnomocnictwo do rachunków bieżących w PLN i walutowych.

22. Zabezpieczeniem wierzytelności Banku PEKAO S.A. Oddział w Szczecinku z tytułu transakcji terminowych zawieranych w ramach Umowy Ramowej Nr 153 z dnia 13.01.2006 roku stanowi przelew wierzytelności od kontrahentów zagranicznych z tytułu rozliczeń handlowych.

Łącznie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań zabezpieczenie majątkowe stanowią:

- ◆ środki trwałe (wartość netto na 31.12.2015 r.)
 - własne 18 730 tys. zł
 - objęte leasingiem 4 426 tys. zł
- ◆ hipoteki kaucyjne 21 263 tys. zł
- ◆ hipoteki zwykłe 11 766 tys. zł
- ◆ hipoteka umowna 39 588 tys. zł
- ◆ zapasy 5 971 tys. zł.