

B. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Informacja o instrumentach finansowych

Lp.	Treść	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Pożyczki udzielone i należności własne	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
1.	Stan na początek okresu	–	59 286	17 591	–	–
2.	ZWIĘKSZENIA	–	41 407	12 892	–	–
	- nabycie, założenie, zaciągnięcie	–	38 796	12 892	–	–
	- wycena	–	-	–	–	–
	-aktualizacja wartości	–	–	–	–	–
	- przekwalifikowanie	–	–	–	–	–
	- inne (nabycie spółki ATG)	–	2 611	-	–	–
3.	ZMNIEJSZENIA	–	29 095	13 818	–	–
	- zbycie, rozwiązanie, spłata	–	29 095	13 649	–	–
	- wycena	–	–	–	–	–
	- aktualizacja wartości	–	–	–	–	–
	- przekwalifikowanie	–	–	–	–	–
	- inne	–	–	169	–	–
4.	Stan na koniec okresu z tego:	–	71 598	16 665	–	–
4.1	ujawnione w bilansie ze wskazaniem pozycji bilansowej	–	–	–	–	–
	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe - instrumenty pochodne - handlowe	–	–	–	–	–
	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe - instrumenty wbudowane	–	–	–	–	–
	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe - akcje i udziały	–	–	–	–	–
	Krótkoterminowe aktywa finansowe - inne papiery wartościowe, dłużne instrumenty finansowe	–	–	–	–	–
	Krótkoterminowe aktywa finansowe - lokaty	–	–	–	–	–
	Zobowiązania długoterminowe - kredyty	–	27 673	–	–	–
	Zobowiązania długoterminowe - inne zobowiązania finansowe	–	–	–	–	–
	Zobowiązania krótkoterminowe - kredyty	–	43 925	–	–	–
	Zobowiązania krótkoterminowe - inne zobowiązania finansowe	–	–	–	–	–
	Inne zobowiązania finansowe - instrumenty pochodne handlowe	–	–	–	–	–
	Inne zobowiązania finansowe - instrumenty wbudowane	–	–	–	–	–
	Długoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	–	–	11 990	–	–
	Krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki	–	–	4 675	–	–
	Krótkoterminowe aktywa finansowe - inne papiery wartościowe, obligacje skarbowe	–	–	–	–	–
	Krótkoterminowe aktywa finansowe - niezapadłe odsetki od pożyczek długoterminowych	–	–	–	–	–
	Inne aktywa pieniężne - lokaty	–	–	–	–	–
	Inne aktywa pieniężne - niezapadłe odsetki od dłużnych papierów wartościowych	–	–	–	–	–
	Inne aktywa pieniężne - papiery wartościowe sfinansowane ze środków ZFŚS	–	–	–	–	–
	Długoterminowe papiery wartościowe	–	–	–	–	–
	Należności z tytułu dostaw robót i usług - należności z tytułu instrumentów pochodnych	–	–	–	–	–

	Długoterminowe aktywa finansowe - akcje i udziały	—	—	—	—	—
	Długoterminowe aktywa finansowe - inne papiery wartościowe	—	—	—	—	—
	Pozostałe	—	—	—	—	—
4.2	w ewidencji pozabilansowej	—	—	—	—	—

Charakterystyka instrumentów finansowych

Kredyt inwestycyjny nr 06/044/03/Z/IN

BRE S.A. O/P-ń

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 228 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%
- termin zapadłości: 12.05.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 112 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 79 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 79 tys. zł
- kredyt długoterminowy 33 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 33 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 13 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/048/03/Z/IN

BRE S.A. O/P-ń

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 319 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%
- termin zapadłości: 15.05.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 126 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 110 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 111 tys. zł
- kredyt długoterminowy 16 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 16 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 1 tys. zł
- odsetki zapłacone 15 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/094/03/Z/IN**BRE S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 226 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%
- termin zapadłości: 30.09.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.

131 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 75 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 76 tys. zł
- kredyt długoterminowy 56 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 56 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 1 tys. zł
- odsetki zapłacone 15 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/103/03/Z/IN**BRE S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 150 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%
- termin zapadłości: 31.10.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.

92 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 50 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 50 tys. zł
- kredyt długoterminowy 42 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 42 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 10 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/055/04/Z/IN**BRE S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 50 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%
- termin zapadłości: 31.05.2007.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	40 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	17 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	17 tys. zł
- kredyt długoterminowy	23 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	23 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	2 tys. zł
- prowizje zapłacone	1 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/085/04/Z/IN**BRE S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	24 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%	
- termin zapadłości: 15.06.2007.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	21 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	8 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	8 tys. zł
- kredyt długoterminowy	13 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	13 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	1 tys. zł
- prowizje zapłacone	1 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/102/04/Z/IN**BRE S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	180 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m+1,75%	
- termin zapadłości: 15.08.2007.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	165 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	62 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	64 tys. zł
- kredyt długoterminowy	103 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	103 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	5 tys. zł
- prowizje zapłacone	1 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 06/108/04/Z/IN**BRE S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 105 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej

WIBOR 1m+1,75%

- termin zapadłości: 15.09.2007.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.

96 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 35 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 35 tys. zł
- kredyt długoterminowy 62 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 62 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 2 tys. zł
- prowizje zapłacone 1 tys. zł

Kredyt inwestycyjno-preferencyjny nr 001/02/WN/-15/OA-NO**BOŚ S.A. O/P-ń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 11 231 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej
- 0,4 stopy redyskontowej weksli
- termin zapadłości: 15.12.2011.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.

8 985 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 1 284 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 1 306 tys. zł
- kredyt długoterminowy 7 701 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 7 701 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 22 tys. zł
- odsetki zapłacone 223 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny 2003/KI/0010**DZ BANK S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 12 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej

WIBOR 1m + 1,65%

- termin zapadłości: 27.02.2009.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.

- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	11 333 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	1 600 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	1 600 tys. zł
- kredyt długoterminowy	9 733 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	9 733 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	900 tys. zł
- prowizje zapłacone	53 tys. zł

Kredyt w rachunku bieżącym 2003/RB/0009**DZ BANK S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu na dzień 31.12.2003.	6 000 tys. zł
- kwota udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	6 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej	
WIBOR 1m + 1,5%	
- termin zapadłości: 30.08.2005.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2003.	3 842 tys. zł
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	5 742 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	0 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	0 tys. zł
- kredyt długoterminowy	5 742 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	5 742 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	341 tys. zł
- prowizje zapłacone	13 tys. zł

Kredyt rewolwingowy nr 2003-0299**BGŻ S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	4 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej	
WIBOR 1m + 1,5%	
- termin zapadłości: 30.01.2005.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	2 958 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	2 958 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	2 960 tys. zł
- kredyt długoterminowy	0 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	0 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	

- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	222 tys. zł
- prowizje zapłacone	66 tys. zł

Kredyt rewolwingowy nr 1362/308/03**BZ WBK S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu	14 500 tys. zł
- zmniejszenie limitu - aneks z 15.10.2004.	9 050 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,3%	
- termin zapadłości: 31.03.2005.	

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 9 050 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy	9 050 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	9 050 tys. zł
- kredyt długoterminowy	0 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	0 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone	59 tys. zł
- odsetki zapłacone	614 tys. zł
- prowizje zapłacone	7 tys. zł

Kredyt w rachunku bieżącym nr 1362/129/04**BZ WBK S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu	10 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,2%	
- termin zapadłości: 30.06.2005.	

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 5 153 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy	5 153 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	5 212 tys. zł
- kredyt długoterminowy	0 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	0 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone	59 tys. zł
- odsetki zapłacone	234 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr PBP/640-KIK-0032/03**BANK
HANDLOWY**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu	1 335 tys. zł
-----------------------------	---------------

- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,9%	
- termin zapadłości: 03.03.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	615 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	480 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	482 tys. zł
- kredyt długoterminowy	135 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	135 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	68 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt obrotowy 640-KRP-0134/04**BANK
HANDLOWY**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	6 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,75%	
- termin zapadłości: 31.12.2004.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	2 831 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	2 831 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	2 834 tys. zł
- kredyt długoterminowy	0 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	0 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	4 tys. zł
- odsetki zapłacone	327 tys. zł
- prowizje zapłacone	15 tys. zł

Kredyt inwestycyjny 640-KIK-0156/03**BANK
HANDLOWY**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	1 500 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,9%	
- termin zapadłości: 20.11.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	954 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	504 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	506 tys. zł
- kredyt długoterminowy	450 tys. zł

którego wartość po wycenie jest równa	450 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	96 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 36/ZK1/G/03**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	67 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,75%	
- termin zapadłości: 02.11.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	43 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	23 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	23 tys. zł
- kredyt długoterminowy	20 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	20 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	4 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 37/ZK1/G/03**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	41 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,75%	
- termin zapadłości: 02.11.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	26 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	14 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	14 tys. zł
- kredyt długoterminowy	13 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	13 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	2 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 44/ZK1/G/03**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	25 tys. zł

- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,75%	
- termin zapadłości: 01.12.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	17 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	8 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	8 tys. zł
- kredyt długoterminowy	8 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	8 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	2 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 37/ZK1/G/03**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	640 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,75%	
- termin zapadłości: 20.10.2007.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	622 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	213 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	213 tys. zł
- kredyt długoterminowy	409 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	409 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	5 tys. zł
- prowizje zapłacone	5 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr CRD/15930/04**RAIFFEISEN
BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	5 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 1,25%	
- termin zapadłości: 30.06.2005.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	5 000 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	5 000 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	5 000 tys. zł

- kredyt długoterminowy	0 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	0 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	100 tys. zł
- prowizje zapłacone	15 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr CRD/16919/04**RAIFFEISEN
BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 2 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej
WIBOR 1m + 1,5%
- termin zapadłości: 29.12.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 1 984 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 1 984 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 1 984 tys. zł
- kredyt długoterminowy 0 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 0 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 0 tys. zł
- prowizje zapłacone 10 tys. zł

Kredyt w formie linii odnawialnej nr 12/KG/CBK/04**ING Bank Śląski
S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu 2 000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej
WIBOR 1m + 1,5 %
- termin zapadłości: 18.03.2005.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 2 000 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 2 000 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 2 000 tys. zł
- kredyt długoterminowy 0 tys. zł
- którego wartość po wycenie jest równa 0 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 89 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Kredyt obrotowy nr 61/KG/CBK/04**ING Bank Śląski
S.A.**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej
WIBOR 1m + 1,5 %
- termin zapadłości: 15.09.2005.

2 000 tys. zł

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.

2 000 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy
- którego wartość po wycenie jest równa
- kredyt długoterminowy
- którego wartość po wycenie jest równa

2 000 tys. zł

2 000 tys. zł

0 tys. zł

0 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone
- odsetki zapłacone
- prowizje zapłacone

0 tys. zł

39 tys. zł

16 tys. zł

Kredyt w rachunku bieżącym nr CRD/16330/04**RAIFFEISEN
BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej
WIBOR 1m + 1,5 %
- termin zapadłości: 29.07.2005.

1 000 tys. zł

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.

1 006 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy
- którego wartość po wycenie jest równa
- kredyt długoterminowy
- którego wartość po wycenie jest równa

1 006 tys. zł

1 006 tys. zł

0 tys. zł

0 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone
- odsetki zapłacone
- prowizje zapłacone

0 tys. zł

32 tys. zł

5 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 34/ZK₁/G/03**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:

- kwota udzielonego kredytu
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej
13% rocznej stopie procentowej
- termin zapadłości: 15.09.2006.

70 tys. zł

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	42 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	23 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	23 tys. zł
- kredyt długoterminowy	19 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	19 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	7 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr 25/ZK₁/G/03**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	70 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej	
13% rocznej stopie procentowej	
- termin zapadłości: 01.07.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	37 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	23 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	23 tys. zł
- kredyt długoterminowy	14 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	14 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	7 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Kredyt inwestycyjny nr FKI-PLN –POPZ2-04-000018**NORDEA BANK**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	160 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej	
WIBOR +1,5%	
- termin zapadłości: 06.10.2007.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	159 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	56 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	56 tys. zł
- kredyt długoterminowy	103 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	103 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	2 tys. zł

- prowizje zapłacone	2 tys. zł
Kredyt na refinansowanie i finansowanie inwestycji nr 70/KG/CBK/04	ING Bank Śląski S.A.
a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	400 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej WIBOR 1m + 2 %	
- termin zapadłości: 30.10.2009.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	252 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	82 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	82 tys. zł
- kredyt długoterminowy	170 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	170 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	1 tys. zł
- prowizje zapłacone	1 tys. zł

Pożyczka nr 331/2004/Wn2/OW-KW-KP/P**NFOŚiGW W-wa**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	8.160 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej 0,1 stopy redyskontowej weksli, ustalonej przez NBP	
- termin zapadłości: 31.03.2011.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.	
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN	
Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004.	8.160 tys. zł
Z czego:	
- kredyt krótkoterminowy	860 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	860 tys. zł
- kredyt długoterminowy	7.300 tys. zł
którego wartość po wycenie jest równa	7.300 tys. zł
Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:	
- odsetki naliczone	0 tys. zł
- odsetki zapłacone	229 tys. zł
- prowizje zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka nr PT03025/OW-kk**WFOŚiGW Toruń**

a) Warunki zaciągniętego kredytu:	
- kwota udzielonego kredytu	2.000 tys. zł
- oprocentowanie kredytu jest równe stopie procentowej 0,5 stopy redyskontowej weksli, ustalonej przez NBP	
- termin zapadłości: 31.05.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	

- oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu na dzień 31.12.2004.
- kurs przyjęty do wyceny kredytu na dzień 31.12.2004. – kredyt w PLN

Kwota wykorzystania kredytu na dzień 31.12.2004. 1.750 tys. zł

Z czego:

- kredyt krótkoterminowy 500 tys. zł
 - którego wartość po wycenie jest równa 500 tys. zł
- kredyt długoterminowy 1.250 tys. zł
 - którego wartość po wycenie jest równa 1.250 tys. zł

Łączne koszty obsługi kredytu w roku 2004 wynosiły:

- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 37 tys. zł
- prowizje zapłacone 0 tys. zł

Pozostałe instrumenty finansowe – pożyczki udzielone

Pożyczka udzielona dla: SIM S.A.

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki 600 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+9%
- termin zapadalności: 31.03.2005.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 548 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
- odsetki naliczone 0 tys. zł
- odsetki zapłacone 0 tys. zł

Utworzono odpis aktualizujący w/w pożyczkę.

Pożyczka udzielona dla: Kocik Przemysław

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki 510 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M
- termin zapadalności: 31.12.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 204 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
- odsetki naliczone 19 tys. zł
- odsetki zapłacone 19 tys. zł

Pożyczka udzielona dla: Wilczyński Andrzej

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki 600 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+2,5%
- termin zapadalności: 31.12.2005.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 600 tys. zł

- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
- odsetki naliczone 53 tys. zł
- odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Wilczyńska Violetta**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 600 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+2,5%
 - termin zapadalności:
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 600 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 53 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Wilczyńska Violetta**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 400 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 22.09.2005.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 400 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 10 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Wilczyński Rafał**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 450 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 22.09.2005.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 450 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 12 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**VERSA S.A.**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 500 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 31.12.2005.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 500 tys. zł

- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	17 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	275 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	275 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	12 tys. zł
- odsetki zapłacone	12 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	510 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	382 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	35 tys. zł
- odsetki zapłacone	35 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 150 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	772 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	70 tys. zł
- odsetki zapłacone	70 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	216 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	159 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	14 tys. zł
- odsetki zapłacone	14 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 410 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	1 055 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	96 tys. zł
- odsetki zapłacone	96 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	427 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	107 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	19 tys. zł
- odsetki zapłacone	19 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 613 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	403 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	109 tys. zł
- odsetki zapłacone	109 tys. zł
Pożyczka udzielona dla:	Hydrobudowa Włocławek
a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 698 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	

b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	425 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	120 tys. zł
- odsetki zapłacone	120 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 936 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	484 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	119 tys. zł
- odsetki zapłacone	119 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	487 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	122 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	30 tys. zł
- odsetki zapłacone	30 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 529 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	
- termin zapadalności: 30.03.2008.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	382 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	94 tys. zł
- odsetki zapłacone	90 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	1 095 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%	

- termin zapadalności: 30.03.2008.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 417 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 70 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 346 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%
 - termin zapadalności: 30.03.2008.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 346 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 25 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 100 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%
 - termin zapadalności: 30.03.2008.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 100 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 7 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 437 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 3M+1%
 - termin zapadalności: 30.03.2008.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
 - wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 437 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 21 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Hydrobudowa
Włocławek**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
 - kwota udzielonej pożyczki 57 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej

WIBOR 3M+1%

- termin zapadalności: 30.03.2008.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.

57 tys. zł

- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN

- odsetki naliczone

2 tys. zł.

- odsetki zapłacone

0 tys. zł.

Pożyczka udzielona dla:

**Hydrobudowa
Włocławek**

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki

774 tys. zł

- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej

WIBOR 3M+1%

- termin zapadalności: 30.03.2008.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.

774 tys. zł

- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN

- odsetki naliczone

20 tys. zł

- odsetki zapłacone

0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:

**Hydrobudowa
Włocławek**

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki

447 tys. zł

- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej

WIBOR 3M+1%

- termin zapadalności: 30.03.2008.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.

447 tys. zł

- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN

- odsetki naliczone

8 tys. zł

- odsetki zapłacone

0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:

**ASSET Firma
Usługowa Izabela
Zacharzewska**

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki

300 tys. zł

- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej

WIBOR 1M+5%

- termin zapadalności: 31.03.2005.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.

- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.

300 tys. zł

- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN

- odsetki naliczone

31 tys. zł

- odsetki zapłacone

0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:

**„PRO-INVEST”
Sp. z o.o.**

a) Warunki udzielonej pożyczki:

- kwota udzielonej pożyczki	200 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej 1M+5%	
- termin zapadalności: 30.06.2005.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	200 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	15 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	180 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 10.06.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	180 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	10 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	11 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 28.04.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	11 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	1 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	100 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 06.04.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	100 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	7 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 135 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 04.03.2006.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 135 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 11 tys. zł.
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł.

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 35 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 24.02.2006.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 35 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 3 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 80 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 10.02.2006.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 80 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 7 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 100 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 06.07.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	100 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	5 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	112 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 12.07.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	112 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	5 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	100 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 20.07.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	100 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	4 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	30 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 03.08.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	30 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	1 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
---------------------------------	--

- kwota udzielonej pożyczki	170 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 05.08.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	170 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	7 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	50 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 24.08.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	50 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	70 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 02.09.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	70 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	200 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 08.09.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	200 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	6 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 20 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 16.09.2006.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 20 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 1 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 15 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 21.09.2006.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 15 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 0 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 200 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 11.10.2006.
- b) Wycena na dzień 31.12.2004.
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004. 200 tys. zł
 - kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN
 - odsetki naliczone 4 tys. zł
 - odsetki zapłacone 0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

- a) Warunki udzielonej pożyczki:
- kwota udzielonej pożyczki 120 tys. zł
 - oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej
WIBOR 1M+3%
 - termin zapadalności: 03.11.2006.

b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	120 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	184 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 16.11.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	184 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	2 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**Klub Sportowy
Kujawiak-
Hydrobudowa**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	250 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej WIBOR 1M+3%	
- termin zapadalności: 13.12.2006.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	250 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	1 tys. zł
- odsetki zapłacone	0 tys. zł

Pożyczka udzielona dla:**KRI Sp. z o.o.**

a) Warunki udzielonej pożyczki:	
- kwota udzielonej pożyczki	3 528 tys. zł
- oprocentowanie pożyczki jest równe stopie procentowej 8,2%	
- termin zapadalności: 30.11.2011.	
b) Wycena na dzień 31.12.2004.	
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2004.	3 528 tys. zł
- kurs przyjęty do wyceny pożyczki na 31.12.2004. – pożyczka w PLN	
- odsetki naliczone	271 tys. zł
- odsetki zapłacone	62 tys. zł

2. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności zobowiązaniach warunkowych, w tym również udzielonych przez emitenta gwarancjach i poręczeniach (także wekslowych), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych

Na 31.12.2004 roku wartość zobowiązań warunkowych z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń wynosiła 80 956 tys. zł, w tym 6 993 tys. zł dotyczyło jednostki stowarzyszonej KRI Sp. z o.o.

Nr	Nazwa i adres dłużnika głównego	Nazwa i adres instytucji finansowej	Kwota i waluta Poręczenia w tys. zł	Na okres od-do
1	KRI sp. z o.o. Wysogotowo, ul. Serdeczna 6, 62-081 Przeźmierowo	BRE BANK S.A. ul. Szyperska 20/21, 60-967 Poznań	660 - Poręczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym wraz z kosztami finansowymi	16-12-2002 22-04-2006
2	KRI sp. z o.o. Wysogotowo, ul. Serdeczna 6, 62-081 Przeźmierowo	BRE BANK S.A. ul. Szyperska 20/21, 60-967 Poznań	5 660 - Poręczenie spłaty kredytu inwestycyjnego	03-05-2002 31-12-2009
3	TESGAS sp. z o.o. ul. Serdeczna 8, Wysogotowo, 62-081	BZ WBK LEASING S.A. ul. Plac Andersa 5, 61-894 Poznań	604 - Obecne i przyszłe umowy leasingowe	30-10-2002 bezterminowo
4	Hydrobudowa Włocławek S.A. ul. Płocka 164, 87-800 Włocławek	TUIR CIGNA STU S.A. ul. E.Orzeszkowej 1, 60-778 Poznań	19 - Poręczenie gwarancja usunięcia wad i usterek	28-07-2003 21-12-2006
5	Hydrobudowa Włocławek S.A. ul. Płocka 164, 87-800 Włocławek	TUIR CIGNA STU S.A. ul. E.Orzeszkowej 1, 60-778 Poznań	2.181 - Poręczenie gwarancji należytego wykonania kontraktu	21-11-2003 bezterminowo
6	DPV SERVICE sp. z o.o.	NFOŚ i GW ul. Konstruktorska 3A, 02-673 Warszawa	4.122 - Poręczenie spłaty pożyczki	16-12-2003 31-12-2007
7	Piecobiogaz PRG Ryszard Wiśniewski ul. Truskawiecka 11, Poznań	Kredyt Bank S.A. ul. Kasprzaka 2/8, Warszawa	3.120 - Poręczenie zobowiązań z tyt. Umów sprzedaży wierzytelności	29-12-2003 30-09-2008
8	Hydrobudowa Włocławek S.A. ul. Płocka 164, 87-800 Włocławek	PTU S.A. ul. Kościelna 37, 60-537 Poznań	6.726* - poręczenie gwarancji zwrotu zaliczki (um. Włocławek) (1.649 EUR)	27-09-2004 bezterminowo
9	KRI sp. z o.o. Wysogotowo, ul. Serdeczna 6, 62-081 Przeźmierowo	TUIR CIGNA STU S.A. ul. E.Orzeszkowej 1, 60-778 Poznań	42 – Poręczenie gwarancji płatności zobowiązań z karty paliwowej	26-09-2004 25-09-2005
10	TESGAS sp. z o.o. ul. Serdeczna 8, Wysogotowo, 62-081	Towarz. Ubezp. Wzajemnych ul. Wiślana 6, Warszawa	325 - Poręczenie gwarancji właściwego usunięcia wad i usterek	27-09-2004 31-10-2007
11	TESGAS sp. z o.o. ul. Serdeczna 8, Wysogotowo, 62-081	BZ WBK FINanse & LEASING S.A. ul. Plac Andersa 5, 61-894 Poznań	176 - Obecne i przyszłe umowy leasingowe	31-07-2002 bezterminowo
12	KRI sp. z o.o. Wysogotowo, ul. Serdeczna 6, 62-081 Przeźmierowo	BZ WBK FINanse & LEASING S.A. ul. Plac Andersa 5, 61-894 Poznań	631 - Obecne i przyszłe umowy leasingowe	31-07-2002 bezterminowo
			24.265	

* Przeliczenia dokonano według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2004 r. tabela nr 256/A/NBP/2004 z dn. 31.12.2004 r.

Lp.	Nazwa i adres beneficjenta	Nazwa i adres instytucji finansowej	Kwota i waluta Gwarancji w tys. zł	Na okres od-do
1	Przedsiębiorstwo Eksploatacji Rurociągów Naftowych "Przyjaźń" S.A.	TUIR S.A. WARTA	6 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	23-04-2004 22-04-2007
2	Przedsiębiorstwo Eksploatacji Rurociągów Naftowych "Przyjaźń" S.A.	TUIR S.A. WARTA	3 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	16-12-2004 15-12-2007
3	Przedsiębiorstwo Eksploatacji Rurociągów Naftowych "Przyjaźń" S.A.	TUIR S.A. WARTA	4 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	16-12-2004 15-12-2007
4	Przedsiębiorstwo Eksploatacji Rurociągów Naftowych "Przyjaźń" S.A.	TUIR S.A. WARTA	3 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	01-10-2004 14-10-2007
5	Domy Towarowe "Casino" S.A.; Warszawa; ul. Puławska 427	T.U. Allianz Polska S.A.	9 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	14-04-2004 16-03-2006
6	PKN Orlen S.A.	TUIR CIGNA STU S.A.	190 - Gwarancja zapłaty	16-02-2004 02-02-2005
7	PKN Orlen S.A.	CIGNA STU S.A.	190 - Gwarancja zapłaty	03-02-2005 02-02-2006
8	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	PTU S.A.	68 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	08-07-2004 29-09-2007
9	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	PTU S.A.	109 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	26-07-2004 29-10-2007
10	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	PTU S.A.	457 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	30-07-2004 07-12-2007
11	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1.031 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	10-11-2004 30-11-2005
12	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	TUIR S.A. WARTA	100 - Gwarancja wadialna	15-11-2004 14-01-2005
13	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	TUIR S.A. WARTA	100 - Gwarancja wadialna	22-11-2004 20-01-2005
14	PGNiG S.A.- Oddział Zielonogórski Zakład Górnictwa Nafty i Gazu	TUIR S.A. WARTA	20 - Gwarancja wadialna	30-11-2004 29-01-2005
15	Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Szczecinie	ING BANK ŚLĄSKI S.A.	17.221*- Gwarancja należytego wykonania kontraktu (4.222 EUR)	09-12-2004 31-05-2009
16	Wielkopolska Spółka Gazownictwa Sp. z o.o.- Oddział Zakład Gazowniczy Kalisz	PTU S.A.	12 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	26-07-2004 23-10-2007
17	Gmina Lwówek Śląski	TUIR CIGNA STU S.A.	145 - Gwarancja wadialna	06-07-2004 11-01-2005
18	Gmina Bolesławiec	TUIR S.A. WARTA	306* - Gwarancja wadialna (75 EUR)	03-11-2004 13-03-2005
19	Elbląskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Elblągu	TUIR CIGNA STU S.A.	286* - Gwarancja wadialna (70 EUR)	04-08-2004 09-02-2005
20	Gmina Wrocław	TUIR CIGNA STU S.A.	693* - Gwarancja wadialna (170 EUR)	29-07-2004 03-02-2005
21	Gmina Wrocław	TUIR CIGNA STU S.A.	408* - Gwarancja wadialna (100 EUR)	09-08-2004 14-02-2005
22	PGNiG S.A. - ROP Poznań	TUIR S.A. WARTA	15 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	28-09-2004 30-06-2007
23	PGNiG S.A. - ROP Poznań	TUIR S.A. WARTA	203 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	01-10-2004 31-08-2005
24	PGNiG S.A. - ROP Poznań	TUIR S.A. WARTA	17 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	28-09-2004 30-06-2007
25	PGNiG S.A. - ROP Poznań	TUIR S.A. WARTA	17 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	28-09-2004 30-06-2007

26	PGNiG S.A. - ROP Poznań	TUiR S.A. WARTA	86 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	22-11-2004 31-03-2005
27	PGNiG S.A. - ROP Poznań	TUiR S.A. WARTA	86 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	22-11-2004 31-03-2005
28	Miasto Toruń	TUiR CIGNA STU S.A.	1.020*- Gwarancja wadialna (250 EUR)	17-08-2004 22-02-2005
29	Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.-Wrocław	PTU S.A.	6.726*- Gwarancja należytego wykonania kontraktu (1.649 EUR)	17-09-2004 17-09-2008
30	Gmina Opole	TUiR S.A. WARTA	422 - Gwarancja wadialna	11-10-2004 06-10-2004
31	Gmina Opole	TUiR S.A. WARTA	422 - Gwarancja wadialna	20-10-2004 16-02-2005
32	Polskie Radio S.A.	TUiR S.A. WARTA	100 - Gwarancja wadialna	15-11-2004 12-02-2005
33	Gmina Wronki	TUiR S.A. WARTA	280 - Gwarancja wadialna	15-11-2004 15-01-2005
34	PGNiG S.A.- Oddział Zakład Odazotowania Gazu "KRIO"	TUiR S.A. WARTA	872 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	04-11-2004 03-05-2005
35	PGNiG S.A.- Oddział Zakład Odazotowania Gazu "KRIO"	TUiR S.A. WARTA	872 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	04-11-2004 03-05-2007
36	Wojewoda Warmińsko-Mazurski	TUiR S.A. WARTA	2.774*- Gwarancja należytego wykonania kontraktu (680 EUR)	17-12-2004 13-02-2007
37	Wojewoda Warmińsko-Mazurski	TUiR S.A. WARTA	1.996*- Gwarancja należytego wykonania kontraktu (EUR 489)	17-12-2004 13-05-2007
38	AB Lietuvos Dujos	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1.949*- Gwarancja wadialna (EUR 478)	15-11-2004 01-03-2005
39	ZRUG Sp. z o.o., Poznań	TUiR S.A. WARTA	16 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	12-12-2004 11-12-2007
40	PHARMAS Sp. z o.o.	TUiR S.A. WARTA	4 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	15-11-2004 28-01-2005
41	PHARMAS Sp. z o.o.	TUiR S.A. WARTA	1 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	30-12-2005 13-01-2009
42	Burmistrz Miasta i Gminy Góra Kalwaria	TUiR S.A. WARTA	100- Gwarancja wadialna	20-12-2004 18-02-2005
43	Wojskowy Zarząd Infrastruktury	TUiR S.A. WARTA	71 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	16-12-2004 30-06-2005
44	Wojskowy Zarząd Infrastruktury	TUiR S.A. WARTA	21 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	01-06-2005 14-06-2008
45	PKP Zakład Nieruchomości w Poznaniu	PZU S.A.	44 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	05-09-2002 31-12-2005
46	Zarząd Miejski – Myślibórz	Ergo Hestia	96 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	30-09-2002 14-10-2005
47	PGNiG S.A.-Warszawa	PZU S.A.	30 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	10-01-2003 14-02-2006
48	PGNiG S.A.-Warszawa	PTU S.A.	65 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	16-04-2004 15-05-2007
49	PGNiG S.A.-Warszawa	PTU S.A.	85 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	02-06-2004 01-07-2007
50	PGNiG S.A.-Warszawa	TUiR S.A. WARTA	500 - Gwarancja wadialna	17-12-2004 17-03-2005
51	PGNiG S.A.-Warszawa	TUiR S.A. WARTA	32 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	03-12-2004 30-03-2005
52	BOŚ S.A.	BRE BANK	11.231 - Gwarancja terminowej zapłaty	27-09-2002 20-12-2011
53	Energopol-7 Poznań S.A.	BRE BANK	14 - Gwarancja należytego wykonania kontraktu	18-09-2001 30-09-2005
54	Dolnośląska Spółka Gazownictwa Sp. z o.o.-Wrocław	TUiR S.A. WARTA	26 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	15-11-2003 27-11-2006
55	Dolnośląska Spółka Gazownictwa Sp. z o.o.-Wrocław	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ	6 - Gwarancja wadialna	28-12-2004 26-02-2005
56	Dolnośląska Spółka Gazownictwa Sp. z o.o.-Wrocław	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ	6 - Gwarancja wadialna	28-12-2004 26-02-2005

57	Toruńskie Wodociągi Sp. z o.o.	Bank Zachodni WBK S.A.	4.841*- Gwarancja zwrotu zaliczki (1.187 EUR)	15-10-2004 30-04-2007
58	Zarząd Zieleni Miejskiej-Poznań	T.U. Allianz Polska S.A.	4 - Gwarancja właściwego usunięcia wad lub usterek	01-12-2003 01-12-2005
59	Zakład Inwestycji i Organizacji Traktatu Północnoatlantyckiego-Warszawa	TUIR S.A. WARTA	280 - Gwarancja wadialna	15-11-2004 31-12-2004
	RAZEM		56.691	

* Przeliczenia dokonano według średniego kursu NBP z dn. 31.12.2004r. tabela nr 256/A/NBP/2004 z dn. 31.12.2004 r.

3. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Grupa Kapitałowa nie posiada zobowiązań z wymienionych tytułów.

4. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie

W roku obrotowym 2004 Grupa Kapitałowa nie zaniechała żadnej z prowadzonych form działalności gospodarczej, nie przewiduje też tego w następnym roku obrotowym.

5. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W 2004 roku Grupa Kapitałowa nie poniosła kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

6. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe

6.1. Nakłady inwestycyjne poniesione w 2004 roku wynosiły 29 412 tys. zł, a planowane nakłady inwestycyjne na najbliższe 12 miesięcy wynoszą 41 600 tys. zł.

6.2. W 2004 roku Grupa Kapitałowa nie poniosła żadnych nakładów na ochronę środowiska,

7. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań

7.1. Znaczące transakcje nie wystąpiły.

7.2. Dane liczbowe, dotyczące jednostek powiązanych (w tys. zł)

Jednostka dominująca

Transakcje w Grupie	ATG Sp. z o.o.	Elwik Sp. z o.o.	PGS Sp. z o.o.	KRI Sp. z o.o.
Przychody z podstawowej działalności	16			2 077
Przychody z podstawowej działalności naliczone bilansowo				-346
Przychody ze sprzedaży materiałów	86			
Zakupy	18 919		25	5 313
Zakupy aktywowane (zapasy materiałów, towarów)	68			
Pozostałe przychody operacyjne	64		115	46
Pozostałe koszty operacyjne	3			2
Przychody finansowe		222		271
Koszty finansowe		452		
Podsumowanie wzajemnych obrotów	19 156	674	140	7 363
Należności krótkoterminowe			140	1 718
Zobowiązania krótkoterminowe	2 168		30	
Pożyczki udzielone wraz z odsetkami		3 022		3 746

ATG Sp. z o.o.

Transakcje w Grupie	Jednostka dominująca	Elwik Sp. z o.o.	PGS Sp. z o.o.
Przychody ze sprzedaży usług	66		
Przychody ze sprzedaży materiałów	18 924		
Zakupy	166		
Zakupy inwestycyjne			
Pozostałe przychody operacyjne			
Pozostałe koszty operacyjne			
Przychody finansowe			
Koszty finansowe			
Podsumowanie wzajemnych obrotów	19 156	0	0
Należności krótkoterminowe	2 168		
Zobowiązania krótkoterminowe			

Elwik Sp. z o.o.

Transakcje w Grupie	Jednostka dominująca	ATG Sp. z o.o.	PGS Sp. z o.o.
Przychody z podstawowej działalności			
Przychody ze sprzedaży materiałów			
Zakupy			
Zakupy inwestycyjne			
Pozostałe przychody operacyjne			
Pozostałe koszty operacyjne			
Przychody finansowe	452		
Koszty finansowe	222		
Podsumowanie wzajemnych obrotów	674	0	0
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek	3 022		

PGS Sp. z o.o.

Transakcje w Grupie	Jednostka dominująca	Elwik Sp. z o.o.	ATG Sp. z o.o.
Przychody ze sprzedaży usług	25		
Przychody ze sprzedaży materiałów			
Zakupy	115		
Zakupy inwestycyjne			
Pozostałe przychody operacyjne			
Pozostałe koszty operacyjne			
Przychody finansowe			
Koszty finansowe			
Podsumowanie wzajemnych obrotów	140	0	0
Należności krótkoterminowe	30		
Zobowiązania krótkoterminowe	140		

8. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W 2004 roku Grupa Kapitałowa nie realizowała wspólnych przedsięwzięć z innymi podmiotami.

9. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni
Pracownicy ogółem	410	88	322
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	153	0	153
Pracownicy umysłowi	257	88	169

10. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej w 2004 roku (dane w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu	1 129
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	220
Razem	1 349

Informacja o łącznej wartości wynagrodzeń, nagród i korzyści wypłaconych lub należnych, odrębnie dla każdej z osób zarządzających i nadzorujących emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku, gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor – oddzielnie informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Zarząd	Wynagrodzenie wypłacone lub należne za pełnienie funkcji w Zarządzie (w tys. zł)	Dochody osiągnięte w jednostkach zależnych i stowarzyszonych (w tys. zł)	Łączne dochody w 2004 roku (w tys. zł)
Wiśniewski Jerzy	255	0	255
Wiśniewska Małgorzata	204	30	234
Grunt Marek	120	54	174
Woroch Tomasz	204	28	232
Szkudlarczyk Przemysław	210	36	246

Rada Nadzorcza	Wynagrodzenie za czas pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej (w tys. zł)	Dochody osiągnięte w spółkach zależnych i stowarzyszonych (w tys. zł)	Łączne dochody w 2004 roku (w tys. zł)
Bednarkiewicz Maciej	80	0	80
Lindner Wiesław	70	0	70
Sikorski Jerzy	30	0	30
Strzelecki Adam	20	0	20
Krzyżaniak Jacek	20	0	20

11. Informacje o wysokości udzielonych zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji członkom Zarządu i Rady Nadzorczej.

Emitent nie udzielił w 2004 roku pożyczek osobom zarządzającym i nadzorującym.

12. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie występują istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

13. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

W okresie od dnia bilansowego do dnia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia wpływające na sytuację finansową Grupy Kapitałowej.

14. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, a uprzednio sporządzonym i opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za IV kwartał 2004r. (dane w tys. zł)

	2004
1. Wartość aktywów trwałych według danych uprzednio opublikowanych	75 902
Zmiana prezentacji WNIP	-563
Korekta wyceny udziałów w jednostce stowarzyszonej metodą praw własności	59
Inne	7
Wartość aktywów trwałych po wprowadzeniu korekt	75 405
2. Wartość aktywów obrotowych według danych uprzednio opublikowanych	233 118
Zmiana prezentacji WNIP	563
Zmiana wyceny długoterminowych umów budowlanych w jednostce dominującej	-71
Przychody fakturowane przez PBG w styczniu 2005 – wprowadzenie do ksiąg	26
Inne	154
Wartość aktywów obrotowych po wprowadzeniu korekt	233 790
3. Wartość zobowiązań i rezerw na zobowiązania według danych uprzednio opublikowanych	166 262
Utworzenie rezerwy z tytułu dodatknych różnic przejściowych w podatku dochodowym od osób prawnych	-13
Korekta naliczenia rezerwy na odprawy emerytalno - rentowe	24
Wprowadzenie rezerwy na niewykorzystane urlopy	159
Korekta rozliczeń międzyokresowych czynnych	88
Zmiana prezentacji odsetek od kredytów – zmniejszenie innych rozliczeń międzyokresowych	-94
Zmiana prezentacji odsetek od kredytów zwiększenie kredytów krótkoterminowych	94
Zmian naliczenia bieżącego podatku dochodowego	36
Inne	21
Wartość zobowiązań i rezerw na zobowiązania po wprowadzeniu korekt	166 577

3. Wartość zysku netto według danych uprzednio opublikowanych	18 268
Przychody fakturowane w styczniu 2005	26
Wprowadzenie rezerwy na odprawy emerytalno - rentowe	-24
Zmiana zasad wyceny długoterminowych umów budowlanych	-71
Utworzenie rezerwy na niewykorzystane urlopy	-159
Koszty 2004r – faktury wpłynęły w 2005 r	-68
Korekty - dotyczy kosztów 2004r	105
Zmiana naliczenia bieżącego podatku dochodowego	-53
Korekta - zmiana stanu aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45
Korekta wyceny udziałów w jednostce stowarzyszonej metodą praw własności	59
Wynik finansowy netto roku obrotowego po dostosowaniu do wprowadzonych korekt i zmian	18 128

- 15. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność**

Nie dotyczy.

- 16. Dokonane korekty błędów podstawowych**

W bieżącym okresie sprawozdawczym nie stwierdzono w Grupie Kapitałowej błędów podstawowych.

- 17. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane.**

Sprawozdanie Grupy Kapitałowej zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

- 18. Informacje dotyczące połączenia Spółek.**

W bieżącym okresie obrotowym nie dokonano łączenia spółek. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera danych spółek połączonych.

- 19. W przypadku gdy dzień bilansowy, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostki podporządkowanej, wyprzedza dzień bilansowy skonsolidowanego sprawozdania finansowego – istotne zdarzenia dotyczące zmian stanu aktywów, pasywów, oraz zysków i strat jednostki podporządkowanej .**

Nie występuje.

- 20. Emitent sporządzający skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie wyłącza z obowiązku konsolidacji jednostek podporządkowanych .**