

B. Dodatkowe noty objaśniające

Dodatkowa nota objaśniająca nr 1.

1. Informacja o instrumentach finansowych

1.1. Instrumenty finansowe w podziale na grupy:

		w tys.zł					
		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	Pozostałe zobowiązania finansowe
1.	Stan na 01.01.2005	3 408	0	0	0	0	18 184
2.	Zwiększenia	15 805	0	0	0	0	1 919
	- nabycie, zaciągnięcie, naliczanie odsetek	15 805	0	0	0	0	1 889
	- wycena bilansowa zaciągniętych kredytów w walutach obcych	0	0	0	0	0	30
	- aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0
3.	Zmniejszenia	16 230	0	0	0	0	2 713
	- zbycie, spłata	16 230	0	0	0	0	2 541
	- wycena bilansowa zaciągniętych kredytów w walutach obcych	0	0	0	0	0	172
	- aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0
4.	Stan na 30.06.2005	2 983	0	0	0	0	17 390

W pozycji aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Spółka wykazuje wartość Bonów Korporacyjnych w cenie nabycia. Wartość ta odpowiada ich wartości godziwej.

W pozycji pozostałe zobowiązania finansowe ujęte są kredyty zaciągnięte przez Spółkę oraz zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Kredyty wycenione zostały w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie). Wartość ta odpowiada ich wartości godziwej.

Z uwagi na rynkowe oprocentowanie umów leasingowych ich wartość bilansowa nie odbiega znacząco od ich wartości godziwej.

1.2. Pozostałe zobowiązania finansowe

W roku 2004 Spółka korzystała z kredytów bankowych :

I. Kredytu inwestycyjnego wielowalutowego zaciągniętego w banku BRE Bank S.A.

a. Warunki zaciągniętego kredytu:

- Kwota udzielonego kredytu 4.120 tys. EUR
- Stan na dzień 30.06.2005 r. 2.841 tys. EUR
- Termin zapadalności: kredyt spłacany w 10 równych ratach rocznych, począwszy od 28.02.2003 r. (w 2004r. spłacona została II i III rata)
- Oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu: Odsetki naliczane kwartalnie według EURIBOR 3M plus marża banku
- Odsetki naliczane w okresach 3 miesięcznych
 - odsetki naliczone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r. 263 tys. PLN
 - odsetki zapłacone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r. 263 tys. PLN
 - Odsetki naliczone, nie zapłacone w 2005 roku są płatne w terminie:
 - do 3 miesięcy 0
 - powyżej 3 do 12 miesięcy 0

-- powyżej 12 miesięcy	0
b. Wycena na dzień 30.06.2005 r.	
- Kurs przyjęty do wyceny (EUR/PLN)	4,0401
-- część kredytu przypadająca do spłaty w ciągu 12 miesięcy	406 tys. EUR
-- wartość po wycenie	1 640 tys. PLN
-- długoterminowa część kredytu	2.435 tys. EUR
- Wartość po wycenie	9 840 tys. PLN
II. Kredytu inwestycyjnego dewizowego zaciągniętego w banku BRE Bank S.A.	
a. Warunki zaciągniętego kredytu:	
- Kwota udzielonego kredytu	825 tys. EUR
- Stan na dzień 31.12.2004 r.	743 tys. EUR
- Termin zapadalności: kredyt spłacany w 9 ratach rocznych, począwszy od 28.02.2005 r. (w 2004r. spłacona została I rata)	
- Oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu: odsetki naliczane kwartalnie według EURIBOR 3M plus marża banku	
- Odsetki naliczane w okresach 3 miesięcznych:	
-- odsetki naliczone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r.	67 tys. PLN
-- odsetki zapłacone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r.	67 tys. PLN
- Odsetki naliczone, nie zapłacone w 2004 roku są płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	0
-- powyżej 12 miesięcy	0
b. Wycena na dzień 30.06.2005 r.	
- Kurs przyjęty do wyceny (EUR/PLN)	4,0401
-- część kredytu przypadająca do spłaty w ciągu 12 miesięcy	83 tys. EUR
-- wartość po wycenie	334 tys. PLN
-- długoterminowa część kredytu	660 tys. EUR
- Wartość po wycenie	2 668 tys. PLN
III. Kredytu odnawialnego złotowego zaciągniętego w banku BRE Bank S.A.	
a. Warunki zaciągniętego kredytu:	
- Kwota udzielonego kredytu	nie więcej niż 15.000 tys. PLN
- Stan na dzień 30.06.2005 r.	0
- Termin zapadalności: spłata każdego ciążenia kredytu w ciągu 270 dni po dacie ciążenia	
- Oprocentowanie kwoty udzielonego kredytu: odsetki naliczane miesięcznie według WIBOR 1M plus marża banku	
-- odsetki naliczone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r.	1 tys. PLN
-- odsetki zapłacone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r.	1 tys. PLN

W 2004 roku Spółka korzystała z umów leasingu finansowego:

I. Umowa nr 61/0101/02/2003/LO z firmą Kredyt Lease Spółka Akcyjna

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	260 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	3%
5. Zabezpieczenia: weksle własne in blanco	
6. Odsetki zapłacone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r.	3 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	42 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	0
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	0
-- powyżej 12 miesięcy	0

II. Umowa nr 61/0215/04/2003/LO z firmą Kredyt Lease Spółka Akcyjna

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	157 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy

4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	3%
5. Zabezpieczenia: weksle własne in blanco	
6. Odsetki zapłacone w okresie 1.01.2005 - 30.06.2005 r.	2 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	39 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	0
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0
III. Umowa nr 01097/06/2003/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	95 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	72 miesiące
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	24%
5. Zabezpieczenia: weksle własne in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	2 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	10 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	55 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	6 tys. PLN
IV. Umowa nr 01823/11/2003/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	64 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	17 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	8 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0
V. Umowa nr 01972/12/2003/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	45 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	12 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	7 tys. PLN

- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0

VI. Umowa nr 01973/12/2003/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	45 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	12 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	7 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0

VII. Umowa nr 01974/12/2003/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	45 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	12 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	7 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0

VIII. Umowa nr 02402/04/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	65 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	20%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	15 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	13 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0

IX. Umowa nr 02404/04/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	67 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	

- opłata wstępna	20%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	15 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	14 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0
X. Umowa nr 02405/04/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	69 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	20%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	15 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	14 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	0
XI. Umowa nr 02507/04/2004/F z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	185 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	15%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	0.1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	3 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	44 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	39 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN
XII. Umowa nr 02508/04/2004/F z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	202 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	15%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	0.1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	3 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	48 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	42 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	

-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN

XIII. Umowa nr 03125/08/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	608 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	60 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	15%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	10 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	80 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	368 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	4 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	12 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	29 tys. PLN

XIV. Umowa nr 03206/09/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	271 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	60 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	15%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	5 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	37 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	173 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	5 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	14 tys. PLN

XV. Umowa nr 03216/09/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	161 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	60 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	15%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	3 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	22 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	106 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	4 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	9 tys. PLN

XVI. Umowa nr 03449/10/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	52 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%

- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	14 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	21 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN

XVII. Umowa nr 03450/10/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	52 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	14 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	21 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN

XVIII. Umowa nr 03451/10/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	52 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	14 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	21 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN

XIX. Umowa nr 03452/10/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.

1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	69 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PL
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	18 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	28 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN

-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN
XIX. Umowa nr 03604/12/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	93 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	20%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	2 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	21 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	51 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	2 tys. PLN
XX. Umowa nr 03632/12/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	61 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	17 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	27 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	0
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN
XXI. Umowa nr 03633/12/2004/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: sprzęt komputerowy	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	129 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	0,1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	2 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	38 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	64 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	2 tys. PLN
XXII. Umowa nr 03709/01/2005/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	235 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	

- opłata końcowa	0,1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	4 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	69 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	116 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	5 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	4 tys. PLN
XXIII. Umowa nr 03710/01/2005/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	66 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	0,1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	20 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	33 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	1 tys. PLN
XXIV. Umowa nr 03735/01/2005/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	108 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	0,1%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	32 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	57 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	2 tys. PLN
XXV. Umowa nr 03781/01/2005/O z firmą Fortis Lease sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	207 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	60 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	15%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	3 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	30 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	153 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	5 tys. PLN

-- powyżej 12 miesięcy	14 tys. PLN
XXVI. Umowa nr K 061563 z firmą BEL Leasing sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	188 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	48 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	19%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	2 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	31 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	131 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	6 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	13 tys. PLN
XXVII. Umowa nr K 061564 z firmą BEL Leasing sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	46 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	48 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	
- opłata końcowa	19%
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	1 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	8 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	32 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	3 tys. PLN
XXVIII. Umowa nr F 061614 z firmą BEL Leasing sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: urządzenia techniczne i maszyny	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	316 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	48 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	7 tys. PLN
- opłata końcowa	
5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	2 tys. PLN
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	71 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	196 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	2 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	7 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	24 tys. PLN
XXIX. Umowa nr F 064169 z firmą BEL Leasing sp. z o.o.	
1. Przedmiot umowy: środki transportu	
2. Wartość przedmiotu leasingu (netto)	48 tys. PLN
3. Czas trwania leasingu	36 miesięcy
4. Płatności	
- opłata wstępna	10%
- raty: kapitałowa i odsetkowa płatne miesięcznie o jednakowej sumie wartości	2 tys. PLN
- opłata końcowa	

5. Zabezpieczenia: weksel własny in blanco	
6. Odsetki zapłacone w 2005 r.	0
7. Pozostało do spłaty na dzień 30.06.2005 r.	
- raty kapitałowe płatne w ciągu 12 miesięcy	15 tys. PLN
- raty kapitałowe długoterminowe	29 tys. PLN
- raty odsetkowe płatne w terminie:	
-- do 3 miesięcy	1 tys. PLN
-- powyżej 3 do 12 miesięcy	7 tys. PLN
-- powyżej 12 miesięcy	7 tys. PLN

Dodatkowa nota objaśniająca nr 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

POZYCJE POZABILANSOWE	w tys.zł	
	półrocze/2005	półrocze/2004
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek pozostałych, w tym:	30 410	30 110
- z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	4 860	1 403
- z tytułu zobowiązań hipotecznych	23 550	27 000
- z tytułu zastawu środków trwałych	2 000	1 707
Zobowiązania warunkowe, razem	30 410	30 110

Jednostka wg stanu na dzień 30 czerwca 2005 nie udzieliła gwarancji ani poręczeń (także wekslowych) na rzecz jednostek powiązanych.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 3.

Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

W okresie sprawozdawczym tj w pierwszym półroczu 2005 w jednostce nie wystąpiły zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu państwa lub jednostek zarządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynku i budowli.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 4.

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

W okresie od 01.01.2005 do 30.06.2005 r. nie miały miejsca przypadki zaniechania jakichkolwiek rodzajów działalności, jak również nie przewiduje się takich zaniechań w okresie następnym.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 5.

Informacja o koszcie wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby

W okresie od 01.01.2005 r. do 30.06.2005 r. Spółka nie poniosła żadnych kosztów na wytworzenie środków trwałych w budowie i na własne potrzeby.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 6.

Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego

W roku 2005 i pierwszym półroczu 2006r. Spółka zaplanowała przeznaczyć na inwestycje rozwojowe kwotę 12,0 mln zł z tego:

- na rozbudowę sieci ATMAN i Centrum Ochrony Danych 9,0 mln zł
- na zakup pozostałych środków trwałych 3,0 mln zł

W pierwszym półroczu 2005 r. Spółka wydatkowała na inwestycje kwotę 7,8 mln zł

W pierwszym półroczu 2005 Spółka nie ponosiła i nie planowała ponieść w 2005 i I półroczu 2006 roku nakładów na ochronę środowiska naturalnego.

Dodatkowa nota objaśniająca Nr 7.1.

Informacje o transakcjach Emitenta z podmiotami powiązanymi

W okresie od 01.01.2005 do 30.06.2005 r. nie wystąpiły w Spółce żadne transakcje z jednostkami powiązanymi dotyczącymi przeniesienia praw i zobowiązań.

Dodatkowa nota objaśniająca Nr 7.2.

Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych:

Wyszczególnienie	w tys.zł			
	Należności	Zobowiązania	Koszty	Przychody
ATM Elektronika Sp. z o.o.	0	49	0	0
A. Chalimoniuk i Wspólnicy, ATM S.J.	0	24	0	0
ATM PP Sp. z o.o.	2	0	3	13
Razem	2	73	3	13

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego w oparciu o artykuł 58 ust.1 Ustawy o rachunkowości.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 8.

Wspólne przedsięwzięcia, które podlegały by konsolidacji metodą pełną lub praw własności.

W pierwszym półroczu 2005 nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które podlegałyby konsolidacji metodą pełną lub praw własności.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 9.

Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Liczba zatrudnionych	30.06.2005 r.	31.12.2004 r.	30.06.2004 r
Pracownicy fizyczni	9	9	9
Pracownicy umysłowi	187	160	164
Razem zatrudnieni	196	169	173

Dodatkowa nota objaśniająca nr 10.

Informacja o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze) wypłaconych lub należnych członkom Zarządu i Radzie Nadzorczej.

Łączna wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych wyniosła:

	w tys.zł		
	30.06.2005 r.	31.12.2004 r.	30.06.2004 r
Dla Zarządu	450	996	547
Dla Rady Nadzorczej łącznie, w tym:	108	401	234
- tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej	108	216	108
- z tytułu umowy – zlecenia na usługi doradcze na rzecz spółki	0	185	126

W pierwszym półroczu 2005 członkom Zarządu i Rady Nadzorczej nagród nie przyznano i nie wypłacono. Członkowie Zarządu objęli 8 512 sztuk akcji Spółki przyznanych przez Radę Nadzorczą w ramach Programu Motywacyjnego .

Dodatkowa nota objaśniająca nr 11.

Informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych, z nim stowarzyszonych udzielonych przez emitenta osobom zarządzającym i nadzorującym.

Na dzień 30 czerwca 2005 r. nie wystąpiły żadne nie spłacone zaliczki, pożyczki, kredyty i gwarancje, poręczenia ani inne umowy zobowiązujące do świadczeń na rzecz Spółki, jednostek od niej zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 12.

Informacja o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

W sprawozdaniu za bieżący okres nie ujęto żadnych znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 13.

Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Po dniu bilansowym nie miały miejsca istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Spółki, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowa nota objaśniająca nr 16.

Zestawienia i objaśnienie różnic pomiędzy danymi porównywalnymi a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi.

Dane porównywalne zawarte w sprawozdaniu za 2005 r. nie różnią się od danych zawartych w opublikowanym sprawozdaniu za 2004 r.