

B. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**Nota objaśniająca nr 1****INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH.**

Wyszczególnienie	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
Stan na 01.01.2005 r.		235	168		7065
Zwiększenia, w tym:		769	4		4499
- nabycie, założenie, zaciągnięcie		736			4499
- przejęte w wyniku konsolidacji		33			
- udzielenie			4		
Zmniejszenia, w tym:		120	20		7065
- zbycie, rozwiązanie, spłata		120	20		7065
Stan na 30.06.2005 r. z tego:		884	152		4499
Ujawnione w bilansie ze wskazaniem pozycji bilansowej					
Inne zobowiązania finansowe długoterminowe - zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego		527			
Inne zobowiązania finansowe krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego		284			
Długoterminowe kredyty i pożyczki		68			
Krótkoterminowe kredyty i pożyczki		5			
Długoterminowe aktywa finansowe – w pozostałych jednostkach			35		
Krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki			117		
w tym naliczone odsetki			7		
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach					4499

CHARAKTERYSTYKA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH***Zobowiązania finansowe długo - i krótkoterminowe - umowy leasingowe*****Umowa leasingu nr F1894H**

Umowa zawarta w dniu 3 kwietnia 2003 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego VW Passat o wartości 93.852,47 PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 17.362,71 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.414,30 PLN; wartość końcowa – 2.815,50 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 25.530,65 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 0,

Umowa leasingu nr G3878M

Umowa zawarta w dniu 16 kwietnia 2004 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego VW Passat o wartości 84.163,94 PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 15.149,51 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.221,29 PLN; wartość końcowa – 841,60 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 22.962,88 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 23.758,97 PLN,

Umowa leasingu nr G4437K

Umowa zawarta w dniu 30 kwietnia 2004 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego AUDI A4 Limuzyna 1,9 TDI o wartości 109.426,23 PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 19.696,72 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.912,16 PLN; wartość końcowa – 1.094,20 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 29.859,70 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 31.179,48 PLN,

Umowa leasingu nr H2802P

Umowa zawarta w dniu 24 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 84.828,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.393,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.630,53 PLN; wartość końcowa – 848,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 25.852,68 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 49.424,49 PLN,

Umowa leasingu nr H2800N

Umowa zawarta w dniu 24 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 84.828,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.393,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.630,53 PLN; wartość końcowa – 848,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 25.852,68 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 49.424,49 PLN,

Umowa leasingu nr H1936S

Umowa zawarta w dniu 01 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 83.328,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.333,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.594,14 PLN; wartość końcowa – 833,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 24.617,69 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.495,09 PLN,

Umowa leasingu nr H1935R

Umowa zawarta w dniu 01 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu

ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 83.328,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.333,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.594,14 PLN; wartość końcowa – 833,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 24.617,69 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.495,09 PLN,

Umowa leasingu nr 18588/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 11.532,43 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.275,91 PLN,

Umowa leasingu nr 18587/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 11.532,43 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.275,91 PLN,

Umowa leasingu nr 18585/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 11.532,43 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.275,91 PLN,

Umowa leasingu nr 18584/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 11.532,43 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.275,91 PLN,

Umowa leasingu nr 18583/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 11.532,43 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 48.275,91 PLN,

Umowa leasingu nr H3750G

Umowa zawarta w dniu 19 kwietnia 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Leasingodawcą a Polskim Instytutem Kontroli Wewnętrznej S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Skoda Octavia II Liftback Elegance 2.0 TDI o wartości netto 73.770,49 PLN .

Wartość opłaty administracyjnej – 737,70 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 2.304,58 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Zobowiązania z tytułu umowy zakwalifikowano do:

- zobowiązania krótkoterminowe w kwocie – 47.414,88 PLN,
- zobowiązania długoterminowe w kwocie – 34.682,64 PLN,

Krótkoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki**Umowa Pożyczki**

Umowa zawarta w dniu 2 lipca 2004 r. pomiędzy Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Pożyczkodawcą a Doradztwem Podatkowym DGA&Saja Sp. z o.o. jako Pożyczkobiorcą. Na mocy umowy Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki pieniężnej w kwocie 250.000,00 PLN. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu pożyczki w terminie do 30 grudnia 2005 r. (aneks nr 1 do umowy) wraz z należnym oprocentowaniem. Strony postanowiły, że pożyczka oprocentowana będzie przy uwzględnieniu wskaźnika procentowego będącego średnią arytmetyczną przeciętnego oprocentowania kredytu obrotowego i lokaty terminowej w Banku, z którego usług korzysta Pożyczkodawca, z dnia podpisania umowy (PKO BP SA).

Należność z tego tytułu zakwalifikowano do:

- krótkoterminowe aktywa finansowe – udzielone pożyczki – 116.958,00 PLN (100.000,00 PLN kapitał, 16.958,00 PLN odsetki)

Długoterminowe aktywa finansowe - udzielone pożyczki**Umowa pożyczki**

Umowa zawarta w dniu 31 grudnia 2001 r. pomiędzy Polskim Instytutem Kontroli Wewnętrznej S.A. jako Pożyczkodawcą a Polskim Instytutem Bankowości Sp. z o.o. jako Pożyczkobiorcą. Na mocy umowy Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki pieniężnej w kwocie 120.994,09 PLN. Na mocy aneksu z dnia 16 listopada 2004 roku do umowy pożyczki oraz na mocy porozumienia w sprawie potrącani wzajemnych wierzytelności strony postanowiły iż pozostała do spłaty kwota pożyczki w wysokości 35.449,12 PLN zostanie spłacona w 36 równych miesięcznych ratach począwszy od miesiąca lipca 2005 roku.

Należność z tego tytułu zakwalifikowano do:

- długoterminowe aktywa finansowe – udzielone pożyczki – 35.449,12 PLN

Zobowiązania długoterminowe z tytułu pożyczki

Jednostka zależna Polski Instytut Kontroli Wewnętrznej S.A. posiada zobowiązanie długoterminowe z tytułu umowy pożyczki z dnia 03.12.2001 r. zawartej pomiędzy PIKW SA a Auditors&Banking Consultants Sp. z o.o. w wysokości 40.000 PLN. Pożyczka została udzielona na okres 5 lat.

Nota objaśniająca nr 2

DANE O POZYCJACH POZABILANSOWYCH, W SZCZEGÓLNOŚCI ZOBOWIĄZANIACH WARUNKOWYCH, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH (TAKŻE WEKSŁOWYCH).

Wykaz zobowiązań wekslowych

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Zespół Elektrowni: ZEDO, EKO, ZEO	500.000,-
2	Spółki Dystrybucyjne Grupy Zachodniej	58.500,-
3	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
4	Przedsiębiorstwo Produkcyjno-Budowlane „ATANER” Sp. z o.o.	231.500,-
5	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
6	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
7	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A.	45.000,-
8	T.U. Allianz Polska S.A.	21.960,-
9	T.U. Allianz Polska S.A.	17.568,-
10	T.U. Allianz Polska S.A.	12.000,-
11	Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości	2.235.000,-
12	Wojewódzki Urząd Pracy w Poznaniu	964.910,-
13	T.U. Allianz Polska S.A.	45.000,-
14	Wojewódzki Urząd Pracy w Poznaniu	2.044.049,-
15	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
16	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
17	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
18	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco
19	Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	In blanco
20	Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	In blanco
21	Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	In blanco
22	Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	In blanco
23	Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	In blanco
24	Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	In blanco

Umowa zawarta w dniu 19 września 2002 r. pomiędzy Ministrem Skarbu Państwa jako Zamawiającym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Wykonawcą w związku z zamiarem udostępnienia osobom trzecim akcji następujących Spółek: **Zespół Elektrowni Dolna Odra S.A.** z siedzibą w Nowym Czarnowie, Elektrownia Kozienice S.A. z siedzibą w Świerżach Górnych, Zespół Elektrowni Ostrołęka S.A. z siedzibą w Ostrołęce. Na zabezpieczenie należytego wykonania umowy z Wykonawcą, w szczególności na zabezpieczenie wiarygodności Zamawiającego z tytułu należnych mu kar umownych i sum odszkodowania w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Wykonawcę umowy oraz na wypadek wypowiedzenia przez Wykonawcę Umowy bez ważnych powodów, Wykonawca wniósł **500.000 PLN** w formie weksła własnego, in blanco, poręczonego, zaopatrzonego w klauzulę „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową.

Umowa zawarta dnia 08 października 2002 r. w Poznaniu pomiędzy **Spółkami Dystrybucyjnymi Grupy Zachodniej** reprezentowanymi przez: Energetykę Poznańską S.A., Energetykę Szczecińską S.A., Zakład Energetyczny Gorzów S.A., Zakład Energetyczny Bydgoszcz S.A., Zielonogórskie Zakłady Energetyczne S.A. zwanymi w umowie Zleceniodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Wykonawcą. Przedmiotem umowy jest świadczenie przez Zleceniobiorcę doradztwa w procesie konsolidacji pięciu spółek dystrybucyjnych w zakresie: zagadnień prawnych, kwestii ekonomiczno-finansowych, w tym wyceny, prezentacji prac na forum wskazanym przez Zleceniodawcę, udział w zespołach tematycznych powołanych przez Zleceniodawcę. Umowa została zawarta na okres do dnia 31 grudnia 2003 r. i w znacznej części zrealizowana, za co Wykonawca otrzymał wynagrodzenie.

Umowa zawarta w Poznaniu w dniu 5 listopada 2003 r. pomiędzy **Przedsiębiorstwem Produkcyjno-Budowlanym „ATANER” Sp. z o.o.** z siedzibą w Poznaniu oraz Automobilklubem Wielkopolskim z siedzibą w Poznaniu, jako Wynajmującym, a firmą Doradztwo Gospodarcze DGA S.A. jako Najemcą. Przedmiotem umowy jest najem lokalu na przyszłą siedzibę Spółki znajdującego się w Budynku Biurowym Delta, mieszczącym się w Poznaniu przy ul. Towarowej 35. Umowa została zawarta na czas nieokreślony nie krótszy niż 3 lata. Z dniem podpisania umowy Najemca wystawił na rzecz Wynajmującego weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową określającą wysokość kwoty, która może być wpisana na wekslu (kwota ta nie może przekroczyć trzykrotnej wartości czynszu) oraz warunki, od ziszczenia, których uzależniona będzie możliwość wypełnienia weksla. Weksel stanowi zabezpieczenie dla wszelkich uzasadnionych roszczeń Wynajmującego, które mogą powstać na tle realizacji niniejszej umowy.

Wypowiedzenie umowy może nastąpić w każdym czasie za sześciomiesięcznym wypowiedzeniem. Umowa może zostać rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym, przed upływem czasu, na jaki została zawarta, w przypadkach opisanych w jej paragrafie 19 (przez Wynajmującego – w przypadku opóźnienia z opłaceniem dwóch miesięcznych czynszów najmu, średnich opłat eksploatacyjnych za dwa miesięczne okresy opłat, w przypadku prowadzenia działalności sprzecznej ze działalnością statutową Najemcy, w przypadku zmiany zadeklarowanego przeznaczenia lokalu; przez Najemcę – jeżeli okaże się, że z przyczyn zależnych od Wynajmującego nie możliwe będzie wykorzystanie Lokalu na cele określone w umowie; jeżeli na skutek działania lub zaniechania ze strony Wynajmującego korzystanie z Lokalu stanie się niemożliwe przez okres dłuższy niż 14 dni).

Umowa o udzielenie ubezpieczeniowej gwarancji zapłaty należności z tytułu wykorzystania kart flotowych Polskiego Koncernu Naftowego Orlen S.A. nr 1515/07/A287006/2004 zawarta w Poznaniu w dniu 14 grudnia 2004r. pomiędzy **Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Cigna Stu S.A.**, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Gwarancja stanowi zabezpieczenie zapłaty na rzecz Polskiego Koncernu Naftowego Orlen S.A za produkty i usługi dostarczone na podstawie umowy nr BDF 08/74257/2004 z dnia 19 stycznia 2004 r. o wydanie i używanie kart flotowych PKN Orlen S.A. Górną granicą odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Cigna Stu S.A. z tytułu udzielonej gwarancji stanowi suma gwarancyjna wynosząca **45.000 PLN**. Gwarancja została udzielona do dnia 18 stycznia 2006 r. Zabezpieczenie ewentualnych roszczeń Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Cigna Stu S.A. wobec Spółki stanowi weksel in blanco opatrzony klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową.

Umowa o udzielenie gwarancji kontraktowej nr 00/04/351/5758092 zawarta w Warszawie w dniu 11 sierpnia 2004r. pomiędzy **T.U. Allianz Polska S.A.**, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Gwarancja stanowi zabezpieczenie należytego wykonania Umowy na „Opracowanie testu w wersji konwencjonalnej (papier-ółówek) oraz komputerowej, do badania zainteresowań zawodowych, przeznaczonego dla potrzeb poradnictwa zawodowego w urzędach pracy” zawartej z Ministrem Gospodarki i Pracy. Górną granicą odpowiedzialności T.U. Allianz Polska S.A. z tytułu udzielonej gwarancji stanowi suma gwarancyjna wynosząca **21.960,- PLN**. Gwarancja została udzielona do dnia 30 listopada 2005 r. Zabezpieczenie ewentualnych roszczeń T.U. Allianz Polska S.A. wobec Spółki stanowi weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Umowa o udzielenie gwarancji kontraktowej nr 00/05/351/5759941 zawarta w Warszawie w dniu 23 lutego 2005r. pomiędzy **T.U. Allianz Polska S.A.**, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Gwarancja stanowi zabezpieczenie należytego wykonania Umowy na „Wykonanie usługi polegającej na przeprowadzeniu szkoleń i konsultacji w ramach projektowania i wdrażania Zintegrowanego Systemu Zarządzania Jakością i Środowiskiem zgodnych z wymaganiami norm PN-EN ISO 9001:2001 i norm PN-EN ISO 14001:1998” zawartej z PKP Polskimi Liniami Kolejowymi S.A. Górną granicą odpowiedzialności T.U. Allianz Polska S.A. z tytułu udzielonej gwarancji stanowi suma gwarancyjna wynosząca **17.568,- PLN**. Gwarancja została udzielona do dnia 31 sierpnia 2006 r. Zabezpieczenie ewentualnych roszczeń T.U. Allianz Polska S.A. wobec Spółki stanowi weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Umowa o udzielenie gwarancji kontraktowej nr 00/05/351/5760313 zawarta w Warszawie w dniu 01 kwietnia 2005r. pomiędzy **T.U. Allianz Polska S.A.**, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Gwarancja stanowi zabezpieczenie należytego wykonania Umowy na wykonanie aktualizacji informacji o Spółce, aktualizacji oszacowania wartości spółki Zakłady Elektroniczne Warel S.A. z siedzibą w Warszawie zawartej z Ministrem Skarbu Państwa. Górną granicą odpowiedzialności T.U. Allianz Polska S.A. z tytułu udzielonej gwarancji stanowi suma gwarancyjna wynosząca **12.000,- PLN**. Gwarancja została udzielona do dnia 30 maja 2008 r. Zabezpieczenie ewentualnych roszczeń T.U. Allianz Polska S.A. wobec Spółki stanowi weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Umowa nr SPORZL-2.3-a-1-30-002/0019 zawarta w dniu 1 kwietnia 2005 r. pomiędzy **Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości** z siedzibą w Warszawie, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Przedmiotem umowy jest realizacja projektu „Kompleksowy program rozwoju kadr dla Amica Wronki S.A.” Z dniem podpisania umowy Doradztwo Gospodarcze DGA S.A. wystawiło na rzecz Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości jako zabezpieczenie należytego wykonania umowy weksel *In blanco* wraz z deklaracją wekslową. Górną granicą, na jaką PARP może wypisać weksel wynosi **2.235.000,- PLN**. Data zakończenia realizacji projektu określona została na dzień 30 kwietnia 2007 r.

Umowa nr 13 zawarta w dniu 12 maja 2005 r. pomiędzy **Wojewódzkim Urzędem Pracy** z siedzibą w Poznaniu, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Przedmiotem umowy jest realizacja projektu „Zawody przyszłości w Wielkopolsce”. Z dniem podpisania umowy Doradztwo Gospodarcze DGA S.A. wystawiło na rzecz Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Poznaniu jako zabezpieczenie należytego wykonania umowy weksel *In blanco* wraz z deklaracją wekslową. Górną granicą, na jaką WUP może wypisać weksel wynosi **964.910,- PLN**. Data zakończenia realizacji projektu określona została na dzień 15 września 2006 r.

Umowa o udzielenie gwarancji przetargowej nr 00/05/350/5760703 zawarta w Warszawie w dniu 10 maja 2005r. pomiędzy **T.U. Allianz Polska S.A.**, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Gwarancja stanowi zabezpieczenie wadium dla Ministra Skarbu Państwa do przetargu nieograniczonego na wybór doradcy Ministra Skarbu Państwa w procesie prywatyzacji spółki Elektrociepłownia EC Nowa Sp. z o.o. z siedzibą w Dąbrowie Górniczej. Górną granicą odpowiedzialności T.U. Allianz Polska S.A. z tytułu udzielonej gwarancji stanowi suma gwarancyjna wynosząca **45.000,- PLN**. Gwarancja została udzielona do dnia 12 lipca 2005 r.

Zabezpieczenie ewentualnych roszczeń T.U. Allianz Polska S.A. wobec Spółki stanowi weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Umowa nr 1 zawarta w dniu 13 czerwca 2005 r. pomiędzy **Wojewódzkim Urzędem Pracy** z siedzibą w Poznaniu, a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. Przedmiotem umowy jest realizacja projektu „Kierunek zatrudnienie”. Z dniem podpisania umowy Doradztwo Gospodarcze DGA S.A. wystawiło na rzecz Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Poznaniu jako zabezpieczenie należytego wykonania umowy weksel *In blanco* wraz z deklaracją wekslową. Górną granicą, na jaką WUP może wypisać weksel wynosi **2.044.049,- PLN**. Data zakończenia realizacji projektu określona została na dzień 1 czerwca 2006 r.

Weksle stanowiące zabezpieczenie umów leasingowych

Umowa leasingu nr F1894H

Umowa zawarta w dniu 3 kwietnia 2003 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego VW Passat o wartości 93.852,47 PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 17.362,71 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.414,30 PLN; wartość końcowa – 2.815,50 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr G3878M

Umowa zawarta w dniu 16 kwietnia 2004 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego VW Passat o wartości 84.163,94 PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 15.149,51 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.221,29 PLN; wartość końcowa – 841,60 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr G4437K

Umowa zawarta w dniu 30 kwietnia 2004 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego AUDI A4 Limuzyna 1,9 TDI o wartości 109.426,23 PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 19.696,72 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.912,16 PLN; wartość końcowa – 1.094,20 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr H2802P

Umowa zawarta w dniu 24 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 84.828,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.393,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.630,53 PLN; wartość końcowa – 848,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr H2800N

Umowa zawarta w dniu 24 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 84.828,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.393,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.630,53 PLN; wartość końcowa – 848,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr H1936S

Umowa zawarta w dniu 01 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 83.328,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.333,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.594,14 PLN; wartość końcowa – 833,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr H1935R

Umowa zawarta w dniu 01 marca 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Finansującym a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Korzystającym. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu ciężarowego Honda Accord 2.0 Tourner o wartości 83.328,- PLN. Wartość wstępnej opłaty leasingowej – 3.333,12 PLN; okresowa opłata leasingowa – 2.594,14 PLN; wartość końcowa – 833,28 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr 18588/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr 18587/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr 18585/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr 18584/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr 18583/P/05

Umowa zawarta w dniu 07 kwietnia 2005 r. pomiędzy Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. jako Leasingodawcą a Doradztwem Gospodarczym DGA S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing

samochodu osobowego Ford Focus II o wartości 54.918,03 PLN. Wartość opłaty manipulacyjnej – 549,18 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 1.279,27 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Umowa leasingu nr H3750G

Umowa zawarta w dniu 19 kwietnia 2005 r. pomiędzy Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jako Leasingodawcą a Polskim Instytutem Kontroli Wewnętrznej S.A. jako Leasingobiorcą. Przedmiotem umowy jest leasing samochodu osobowego Soda Octavia II Liftback Elegance 2.0 TDI o wartości 73.770,49 PLN. Wartość opłaty administracyjnej – 737,70 PLN; okresowa opłata leasingowa (czynsz) – 2.304,58 PLN. Zabezpieczenie umowy stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, który Finansujący jest upoważniony wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszelkich wymagalnych a niezapłaconych należności.

Nota objaśniająca nr 3

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI.

W okresie sprawozdawczym w spółkach wchodzących w skład Grupy nie wystąpiły zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Nota objaśniająca nr 4

INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ.

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca przypadki zaniechania jakiegokolwiek rodzaju działalności. Nie przewiduje się też zaprzestania takiej działalności w okresie następnym.

Nota objaśniająca nr 5

KOSZT WYTWORZENIA ŚRODKÓW TRWAŁYCH NA WŁASNE POTRZEBY.

W prezentowanym okresie spółki wchodzące w skład Grupy nie ponosiły kosztów wytworzenia środków trwałych na własne potrzeby.

Nota objaśniająca nr 6

PONIESIONE NAKŁADY INWESTYCYJNE W OSTATNICH 6 M-CACH.

Opis	nakłady w tys. zł
Mieszkania	159
sprzęt komputerowy	204
Projektory	44
wyposażenie (meble)	40
Oprogramowanie	15
Razem:	462

PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE W OKRESIE NAJBLIŻSZYCH 12 MIESIĘCY.

Opis	nakłady w tys. zł
Oprogramowanie	300
nabycie i przejęcie innych podmiotów	4 000
Razem:	4 300

Nota objaśniająca nr 7

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI.

Wyszczególnienie

1. Transakcje podmiotu dominującego z jednostkami podporządkowanymi

Sprzedż netto Spółki na rzecz jednostek powiązanych w tys. zł w okresie	DGA Audyt	Kancelaria Prawna Piszcz i Wspólnicy	DGA&SAJA	PIKW	Meurs Polska
01.01.2004 - 30.06.2004	50	39	1		
01.01.2005 - 30.06.2005	66	5	92	4	20

Zakupy netto od jednostek powiązanych

01.01.2004 - 30.06.2004	103	243			
01.01.2005 - 30.06.2005	175	277	20		7

Należności od jednostek powiązanych

30.06.2004			1		
30.06.2005		6	16		
31.12.2004	13	27	74		

Zobowiązania wobec jednostek powiązanych

30.06.2004	22	74			
30.06.2005	61	104	22		8
31.12.2004	37	113			

Rodzaj powiązania	Nazwa podmiotu powiązanego i sposób powiązania				
	Doradztwo Gospodarcze Andrzej Głowacki	Doradztwo Gospodarcze Anna Szymańska	Usługi Konsultingowe Waldemar Przybyła	J.M. Konsulting Jacek Musiał	Doradztwo Strategiczne Paweł Radziłowski
	Powiązania personalne – akcjonariusz i/lub członek Zarządu Emitenta				
Sprzedaż netto Emitenta na rzecz podmiotu powiązanego w tys. zł w okresie:					
01.01.2004 - 30.06.2004	5	3	3	3	3
01.01.2005 - 30.06.2005	3	3	2	2	3
Usługi nabyte przez Emitenta od podmiotu powiązanego (kwota netto) w tys. zł. w okresie:					
01.01.2004 - 30.06.2004	130	162	160	106	171
01.01.2005 - 30.06.2005	129	116	120	108	116
Należności Emitenta od podmiotu powiązanego w tys. zł na dzień:					
01.01.2004 - 30.06.2004	2	2	-	2	-
01.01.2005 - 30.06.2005	2	2	2	2	2
Zobowiązania Emitenta wobec podmiotu powiązanego w tys. zł na dzień:					
01.01.2004 - 30.06.2004	26	77	55	14	42
01.01.2005 - 30.06.2005	41	31	37	18	24

Wyszczególnienie	Nazwa podmiotu powiązanego i sposób powiązania				
	Doradztwo Gospodarcze DGA SA Jednostka dominująca	Kancelaria Prawna Piszcz i Wspólnicy Sp. komandytowa Spółka stowarzyszona	DGA&SAJA Sp. z o.o. Spółka współzależna	Polski Instytut Kontroli Wewnętrznej S.A. Spółka zależna	Meurs Polska Sp. z o.o. Spółka zależna
	Powiązania personalne – akcjonariusz i/lub członek Zarządu Emitenta				
Sprzedaż netto spółki zależnej DGA Audyt rzecz jednostki powiązanej w tys. zł w okresie:					
01.01.2004 - 30.06.2004	102	20	2	-	-
01.01.2005 - 30.06.2005	175	18	14	-	2
Zakupy netto spółki zależnej DGA Audyt od jednostki powiązanej w tys. zł. w okresie:					
01.01.2004 - 30.06.2004	50	1	-	-	-
01.01.2005 - 30.06.2005	66	3	3	-	-
Należności spółki zależnej DGA Audyt od jednostki powiązanej w tys. zł na dzień:					
01.01.2004 - 30.06.2004	22	5	3	-	-
01.01.2005 - 30.06.2005	61	2	2	-	-
Zobowiązania spółki zależnej DGA Audyt wobec jednostki powiązanej w tys. zł na dzień:					
01.01.2004 - 30.06.2004	-	-	-	-	-
01.01.2005 - 30.06.2005	-	2	-	-	-

Nota objaśniająca nr 8

INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI.

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności.

Nota objaśniająca nr 9**INFORMACJE O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU.**

Okres	Przeciętne zatrudnienie
01.01.2004-30.06.2004	24,56
01.01.2005-30.06.2005	66,50

Nota objaśniająca nr 10**INFORMACJE O ŁĄCZNEJ WARTOŚCI WYNAGRODZEŃ I NAGRÓD WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH DLA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH.**

ZARZĄD (imię i nazwisko) / Okres pełnienia funkcji	Wynagrodzenie za udział w Zarządzie w tys. zł	Usługi doradcze świadczone na rzecz Spółki przez osoby pełniące funkcje w Zarządzie (koszty netto bez VAT w tys. zł)	Dochody osiągnięte w jednostkach zależnych i stow.	Dywidenda za 2004 rok
Andrzej Głowacki - 01.01.2005-30.06.2005	24	129	1	521
Anna Szymańska - 01.01.2005-30.06.2005	12	116		64
Waldemar Przybyła - 01.01.2005-07.06.2005	10	120		
Paweł Radziłowski - 01.01.2005-07.06.2005	10	116		
Jacek Musiał - 01.01.2005-07.06.2005	10	108		

Rada Nadzorcza (imię i nazwisko) / Okres pełnienia funkcji	Wynagrodzenie za udział w R.N w tys. zł	Świadczenia, dochody z innych umów	Dochody osiągnięte w jednostkach zależnych i stow.	Dywidenda za 2004 rok
Karol Działoszyński - 01.01.2005-30.06.2005	6			
Leon Komornicki - 01.01.2005-30.06.2005	6	30		
Elżbieta Rapczyńska - 01.01.2005-30.06.2005	6			
Piotr Gosieniecki - 01.01.2005-30.06.2005	8			
Romuald Szperliński - 01.01.2005-30.06.2005	4			

W spółce Doradztwo Gospodarcze DGA S.A. istnieje Program Opcji Menedżerskich, jednak ze względu na niespełnienie warunków w nim zawartych program nie został uruchomiony.

Wyszczególnienie	Wynagrodzenie za udział w Zarządzie w tys. zł	Usługi doradcze świadczone na rzecz Spółki przez osoby pełniące funkcje w Zarządzie (koszty netto bez VAT w tys. zł)
Wynagrodzenie Zarządu DGA Audyt Sp. z o.o.	125	
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej DGA Audyt Sp. z o.o.	0	
Wynagrodzenie Zarządu PIKW SA	72	
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej PIKW SA.	0	
Wynagrodzenie Zarządu DGA&SAJA Sp. z o.o.	67	
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej DGA&SAJA Sp. z o.o.	0	
Wynagrodzenie Zarządu Meurs Polska Sp. z o.o.		33
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Meurs Polska Sp. z o.o.	0	

Nota objaśniająca nr 11

NIESPŁACONE ZALICZKI, KREDYTY, POŻYCZKI, GWARANCJE, PORĘCZENIA LUB INNE UMOWY ZOBOWIĄZUJĄCE DO ŚWIADCZEŃ NA RZECZ SPÓŁKI, JEDNOSTEK OD NIEGO ZALEŻNYCH, WSPÓLZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH, UDZIELONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ ORAZ OSOBOM Z NIMI POWIĄZANYM.

W spółkach wchodzących w skład Grupy nie występują na dzień 30.06.2005 roku tego typu umowy ani zobowiązania.

Nota objaśniająca nr 12

INFORMACJA O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH, KTÓRE ZOSTAŁY UJĘTE W SPRAWOZDANIU ZA BIEŻĄCY OKRES.

W sprawozdaniu finansowym nie zostały ujęte istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Nota objaśniająca nr 13

INFORMACJA O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM A NIEUWZGLĘDNIONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.

01.07.05

Zawarcie przez lidera konsorcjum, w którym Emitent jest członkiem umowy z Dolnośląskim Wojewódzkim Urzędem Pacy w Wałbrzychu w przedmiocie dofinansowania projektu „Nowy zawód – szansą dla osób odchodzących z rolnictwa”; wartość kontaktu wyniesie ok. 1,7 mln a szacowany udział DGA w przychodach konsorcjum wyniesie ok. 50%; (rb nr 29/2005);

06.07.05

Powołanie nowego członka Rady Nadzorczej – pana Janusza Steinhoffa; (rb nr 30/2005);

28.07.05

Zawarcie znaczącej umowy z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości umowę dotyczącą realizacji projektu „Telepraca. Ogólnopolski program promocji i szkoleń dla przedsiębiorców.” Całkowita wartość umowy wyniesie 4,5 mln złotych i przekroczy 10% wartość kapitałów własnych Emitenta. (rb nr 34/2005);

08.08.05

Zawarcie znaczącej umowy z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości umowę dotyczącą realizacji projektu „Program Rozwoju Kadr dla pracowników Philip Morris Polska.” Całkowita wartość umowy wyniesie 2,89 mln złotych i przekroczy 10% wartość kapitałów własnych Emitenta. (rb nr 35/2005);

09.08.05

Uchwała Zarządu w sprawie polityki wypłat środków dla akcjonariuszy Emitenta. (rb nr 36/2005);

01.09.05

Zawarcie istotnej umowy z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości dotyczącej realizacji projektu „Rozwój i podwyższanie kwalifikacji kadry Icopal S.A.” Całkowita wartość umowy wyniesie ok. 1,69 mln złotych. (rb nr 37/2005);

21.09.05

Opublikowanie korekty prognozy finansowej na rok 2005 (rb nr 39/2005);

26.09.05

Zatwierdzenie Regulaminu Audytu i powołanie w skład Komitetu Audytu p.E.Rapczyńskiej – Przewodniczącej i p.K.Działoszyńskiego (rb nr 39/2005);

05.10.05

Zbycie 8.750 akcji spółki Polski Instytut Kontroli Wewnętrznej S.A. (rb nr 40/2005);

Nota objaśniająca nr 14

INFORMACJE O RELACJACH MIĘDZY PRAWNYM POPRZEDNIKIEM A EMITENTEM ORAZ O SPOSOBIE I ZAKRESIE PRZEJĘCIA AKTYWÓW I PASYWÓW.

W jednostkach wchodzących w skład Grupy kapitałowej nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym tego typu zdarzenia.

Nota objaśniająca nr 15

SPRAWOZDANIE FINANSOWE I PORÓWNYWALNE DANE FINANSOWE, PRZYNAJMNIEJ W ODNIESIENIU DO PODSTAWOWYCH POZYCJI BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, SKORYGOWANE ODPOWIEDNIM WSKAŹNIKIEM INFLACJI, Z PODANIEM ŹRÓDŁA WSKAŹNIKA ORAZ METODY JEGO WYKORZYSTANIA, Z PRZYJĘCIEM OKRESU OSTATNIEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO JAKO OKRESU BAZOWEGO - JEŻELI SKUMULOWANA ŚREDNIOROCZNA STOPA INFLACJI Z OKRESU OSTATNICH TRZECH LAT DZIAŁALNOŚCI EMITENTA OSIĄGNĘŁA LUB PRZEKROCZYŁA WARTOŚĆ 100%.

Z uwagi na fakt, że 3 ostatnie lata działalności spółek wchodzących w skład Grupy przypadają na okres charakteryzujący się wskaźnikiem inflacji skumulowanej poniżej 100%, nie przedstawia się skonsolidowanego sprawozdania finansowego skorygowanego o wskaźnik inflacji.

Nota objaśniająca nr 16

ZESTAWIENIE ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC POMIĘDZY DANYMI UJAWNIONYMI W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM I PORÓWNYWALNYCH DANYCH FINANSOWYCH, A UPRZEDNIO SPORZĄDZONYMI I OPUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI FINANSOWYMI.

Lp.	Bilans – Aktywa	30.06.2004 według PSR	korekty MSR	30.06.2004 według MSR	Korekty
1	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	526,00	1 805,00	2 331,00	a.
2	<i>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	290,00	-146,00	144,00	b.
3	<i>Zapasy</i>	293,00	-20,00	273,00	c.
4	<i>Należności krótkoterminowe</i>	10 407,00	19,00	10 426,00	c.
5	<i>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	1 921,00	-1 687,00	234,00	a.
	Razem aktywa	31 011,00	-29,00	30 982,00	
Lp.	Bilans - Pasywa				
6	<i>Zysk (strata) netto</i>	2 267,00	-28,00	2 239,00	a, b, d
7.	<i>Rozliczenia międzyokresowe bierne</i>	1 419,00	-1,00	1 418,00	z zaokrąg leń
	Razem pasywa	31 011,00	-29,00	30 982,00	

- 1) przeniesienie niezakończonych prac rozwojowych z rozliczeń międzyokresowych do wartości niematerialnych i prawnych,
2) przeniesienie nakładów na zakończone programy komputerowe przeznaczone do sprzedaży z rozliczeń międzyokresowych do wartości niematerialnych i prawnych oraz dokonanie amortyzacji obciążającej wynik finansowy,
a. 3) skorygowano umorzenie dotyczące wartości firmy (zmniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych i zwiększenia wartości początkowe)
- b. Korekty spowodowały zmianę aktywów z tytułu odroczonego oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego w korespondencji z wynikiem finansowym.
- c. Korekta robót w toku – przeniesienie do należności krótkoterminowych.
- d. Korekty spowodowały zmianę należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w korespondencji z wynikiem finansowym.

Lp.	Bilans – Aktywa	31.12.2004 według PSR	korekty MSR	31.12.2004 według MSR	Korekty
1	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	645,00	4 570,00	5 215,00	a.
2	<i>Rzeczowe aktywa trwałe</i>	4 836,00	-25,00	4 811,00	b.
3	<i>Długoterminowe aktywa finansowe</i>	260,00	2,00	262,00	c.
4	<i>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	111,00	7,00	118,00	d.
5	<i>Zapasy</i>	412,00	-156,00	256,00	a.
6	<i>Należności krótkoterminowe</i>	9 116,00	134,00	9 250,00	c.
7	<i>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	4 722,00	-4 431,00	291,00	a.
	Razem aktywa	27 526,00	101,00	27 627,00	

Lp.	Bilans – Pasywa				
8	Zysk (strata) netto	2 246,00	27,00	2 273,00	a,b,c,d
9	Rezerwy na zobowiązania	65,00	56,00	121,00	D
10	Rozliczenia międzyokresowe	324,00	18,00	342,00	E
	Razem pasywa	27 526,00	101,00	27 627,00	

- a.
- 1) przeniesienie niezakończonych prac rozwojowych z rozliczeń międzyokresowych do wartości niematerialnych i prawnych,
 - 2) przeniesienie nakładów na niezakończone programy komputerowe przeznaczone do sprzedaży z rozliczeń międzyokresowych do wartości niematerialnych i prawnych,
 - 3) przeniesienie zakończonego oprogramowania przeznaczonego do sprzedaży, z: wyrobów gotowych do wartości niematerialnych i prawnych, oraz wycofanie ujętych kosztów sprzedanych wyrobów gotowych i zaksięgowanie amortyzacji,
 - 4) skorygowano umorzenie dotyczące wartości firmy (zmniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych i zwiększenia wartości początkowe)
 - 5) Korekta robót w toku – przeniesienie do należności krótkoterminowych.
- b. Korekta sprzedanych środków trwałych w budowie
- c. Korekta długoterminowych aktywów finansowych – zmiana wyniku finansowego jednostki stowarzyszonej
- d. Korekty spowodowały zmianę należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w korespondencji z wynikiem finansowym.
- e. Korekta z tytułu rezerw na koszty

Nota objaśniająca nr 17

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.

Zgodnie z notą zamieszczoną w sprawozdaniu za rok 2004 dotyczącą różnic między zasadami rachunkowości a MSR dokonano następujących korekt danych porównawczych na dzień 31 grudnia 2004 roku wynikających z zastosowania MSR jako podstawy rachunkowości.

- 1) przeniesienie niezakończonych prac rozwojowych w kwocie 2.065 tys. zł z rozliczeń międzyokresowych do wartości niematerialnych i prawnych,
- 2) przeniesienie nakładów na niezakończone programy komputerowe przeznaczone do sprzedaży w kwocie 2.143 tys. zł z rozliczeń międzyokresowych do wartości niematerialnych i prawnych.
- 3) przeniesienie zakończonego oprogramowania przeznaczonego do sprzedaży w kwocie brutto 538 tys. zł z wyrobów gotowych do wartości niematerialnych i prawnych kwoty 67 tys. zł, oraz wycofanie ujętych kosztów sprzedanych wyrobów gotowych w kwocie 471 tys. zł i zaksięgowanie amortyzacji w kwocie 179 tys. zł.

4) skorygowano umorzenie dotyczące wartości firmy w kwocie 3 tys. zł (zmniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych i zwiększenia wartości początkowe)

Wpływ dodatni ww. korekt na wynik brutto 2004 roku wynosi 295 tys. zł; po uwzględnieniu zwiększenia rezerwy i aktywów na odroczony podatek dochodowy w kwocie per saldo 54 tys. zł oraz zmniejszenia bieżącego podatku dochodowego w kwocie 45 tys. zł wynik finansowy netto zwiększył się o 287 tys. zł.).

W danych porównawczych na 30 czerwca 2004 roku dokonano:

1) przeniesienie z rozliczeń międzyokresowych czynnych kwoty 1.834 tys. zł (z krótkoterminowych kwota 1.688 tys. zł, z długoterminowych kwota 146 tys. zł) do wartości niematerialnych i prawnych odpowiednio do pozycji:

- zakończone oprogramowanie przeznaczone do sprzedaży w kwocie 538 tys. zł;
- niezakończonych prac rozwojowych w łącznej kwocie 1.150 tys. zł.

2) dokonanie amortyzacji zakończonych oprogramowań obciążających wynik finansowy za okres 01.01.-30.06.2004 r. w kwocie 30 tys. zł

3) skorygowano umorzenie dotyczące wartości firmy w kwocie 2 tys. zł (zmniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych i zwiększenia wartości początkowe).

Łączny wpływ ww. korekt wprowadzonych do sprawozdania za pierwsze półrocze 2004 r. na wynik finansowy netto wyniósł 28 tys. zł.

Nota objaśniająca nr 18

KOREKTY BŁĘDÓW PODSTAWOWYCH.

Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

Rodzaj	Kwota
1. koszty dotyczące roku 2004 - umowy zlecenia za 2004 rok	-18
2. korekta dotycząca prac rozwojowych	-223
3. koszty sprzedanego systemu zabezpieczającego	-9
4. spisanie podwójnie ujętych w księgach 2004 faktur zakupowych	-15
5. korekta podatku dochodowego	-2
6. korekta aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	7
Razem:	-260

Korekty 1,

Przyczyną korekt było nie utworzenie rezerw w 2004 roku na znany jednostce koszt. Koszty te zostały ujawnione po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2004 rok.

Korekty 2, 3

Koszty dotyczyły przychodów realizowanych w 2004 roku - zakwalifikowanie do złego okresu sprawozdawczego.

Korekta 4

Błędne księgowanie dotyczące kosztów 2004 roku.

Korekty 5, 6

Wynika z wprowadzenia korekt 1-4

Nota objaśniająca nr 19

MOŻLIWOŚĆ KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI PRZEZ GRUPĘ.

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej wszystkich podmiotów wchodzących w skład Grupy kapitałowej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności którejkolwiek z jednostek wchodzących w skład grupy.

Nota objaśniająca nr 20

POŁĄCZENIE SPÓŁEK W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM.

W okresie sprawozdawczym - 01.01.2005 - 30.06.2005 nie miało miejsca jakiegokolwiek połączenie spółek.

Nota objaśniająca nr 21

DZIEŃ BILANSOWY NA KTÓRY SPORZĄDZANE JEST SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DZIEŃ BILANSOWY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH.

Dzień bilansowy na który sporządza się Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej pokrywa się z dniem bilansowym jednostki dominującej i wszystkich jednostek podporządkowanych.

Nota objaśniająca nr 22**ODMIENNE METODY I ZASADY WYCENY, W PRZYPADKU DOKONYWANIA ODPOWIEDNICH PRZEKSZTAŁCEŃ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO JEDNOSTKI OBJĘTEJ SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM OD METOD I ZASAD PRZYJĘTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ DOMINUJĄCĄ.**

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy dokonano następujących korekt wynikających z zastosowania odmiennych metod i zasad wyceny przez spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej:

- DGA Audyt Sp. z o.o.:
 - korekta (zwiększenie) przychodów ze sprzedaży i kosztów okresu o kwotę -80 tys. zł oraz zwiększenie należności i zmniejszenie zapasów o kwotę 9 tys. zł. - związana z aktywowanymi w sprawozdaniu jednostkowym na 31.12.2004 i 30.06.2005 spółki robotami w toku (odpowiednio 89 tys. oraz 9 tys. zł),
 - korekta dotycząca sposobu prezentacji zakładowego funduszu świadczeń socjalnych i środków pieniężnych tego funduszu,
 - przeniesienie rezerw na koszty usług do krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych biernych – 8 tys. zł
- Polski Instytut Kontroli Wewnętrznej S.A.:
 - korekta dotycząca ujęcia leasingu – zwiększenie wartości środków trwałych o 87 tys. zł, ujęcie zobowiązań finansowych z tytułu leasingu w łącznej kwocie 82 tys. zł, korekta kosztów działalności okresu o -5 tys. zł
- Meurs Polska Sp. z o.o.
 - zwiększenie pozostałych należności i zmniejszenie rozliczeń międzyokresowych czynnych o kwotę 80 tys. (należne przychody niezafakturowane).

Nota objaśniająca nr 23**WYŁĄCZENIE NA PODSTAWIE ODREBNYCH PRZEPISÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH Z OBOWIĄZKU OBJĘCIA KONSOLIDACJĄ LUB METODĄ PRAW WŁASNOŚCI.**

Żadna jednostka podporządkowana nie została wyłączona z konsolidacji lub wyceny metodą praw własności na dzień 30.06.2005 i 30.06.2004 .

Podpisy wszystkich członków Zarządu

Data / Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.10.2005r. / Andrzej Głowacki	Prezes Zarządu	
26.10.2005r. / Anna Szymańska	Wiceprezes Zarządu	