

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

NOTA 1A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	354	528	766
- oprogramowanie komputerowe	109	159	263
b) inne wartości niematerialne	53	41	55
Wartości niematerialne razem:	407	566	821
- w tym o nieokreślonym okresie użytkowania	0	0	0

NOTA 1B

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)				
	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	- oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne, razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	2 450	1 451	122	2 572
b) zwiększenia (z tytułu)	23	5	24	47
- zakupu	23	5	24	47
- przesunięcia	0	0	0	0
-	0	0	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
- sprzedaży	0	0	0	0
- likwidacji	0	0	0	0
-	0	0	0	0
d) wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	2 473	1 456	146	2 619
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	1 925	1 293	81	2 006
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	194	54	12	206
- umorzenia	194	54	12	206
- likwidacji	0	0	0	0
-	0	0	0	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	2 119	1 347	93	2 212
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	354	109	53	407

NOTA 1C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) własne	407	566	821
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0	0
-	0	0	0
Wartości niematerialne, razem	407	566	821

Do wszystkich wartości niematerialnych Spółki posiada prawo własności. Nie występują wartości o nieokreślonym okresie użytkowania.

Istotną pozycją wartości niematerialnych jest:

- licencja IFS APPLICATIONS oraz licencja ORACLE
- licencja Autodesk, AutoCAD
- wzory zdobnicze

209 tys. zł
70 tys. zł
90 tys. zł
1.669 tys. zł

Wartość brutto wartości niematerialnych całkowicie zamortyzowanych nadal użytkowanych wynosi :

NOTA 2A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) środki trwałe, w tym:	432 915	409 459	314 132
- grunty	6 304	6 307	5 858
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	186 688	168 647	128 885
- urządzenia techniczne i maszyny	215 557	215 672	164 029
- środki transportu	12 734	10 196	7 318
- inne środki trwałe	11 632	8 637	8 046
b) środki trwałe w budowie	17 902	33 617	108 458
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	450 817	443 076	422 590

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

NOTA 2B

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	6 311	192 768	321 705	15 189	14 155	550 128
b) zwiększenia (z tytułu)	0	21 113	20 119	4 099	4 761	50 092
- zakupu	0	21 113	20 119	4 099	4 761	50 092
- przemieszczenia	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	6	235	745	455	1 441
- sprzedaży	0	0	115	745	6	865
- likwidacji	0	6	120	0	450	576
-	0	0	0	0	0	0
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	6 311	213 875	341 589	18 543	18 461	598 779
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4	24 121	106 033	4 993	5 519	140 670
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	3	3 066	19 999	816	1 310	25 194
- naliczenia	3	3 067	20 211	1 300	1 567	26 148
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży, likwidacji	0	1	212	484	257	954
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7	27 187	126 032	5 809	6 829	165 864
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu						0
- zwiększenie						0
- zmniejszenie						0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu						0
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	6 304	186 688	215 557	12 734	11 632	432 915

NOTA 2C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) własne	432 915	409 459	314 132
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0	0
-	0	0	0
Środki trwałe bilansowe, razem	432 915	409 459	314 132

Cersanit S.A. posiada 25%-owe udziały we współwłasności dwóch środków transportu.

Spółka ponosi koszty bezpośrednie związane z użytkowaniem przez siebie ww. środków transportu oraz partycypuje w kosztach ogólnej eksploatacji tych środków w wysokości odpowiadającej posiadanym przez siebie udziałom we współwłasności tych środków.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych zabezpieczających zobowiązania :

- a) aktywa obciążone zastawem rejestrowym na rzecz:
- Raiffeisen Bank Polska S.A. **28.090 tys. zł**
 - Banku Przemysłowo Handlowego PBK S.A. oraz Banku Zachodniego WBK S.A. **263.479 tys. zł**
 - b) aktywa obciążone hipoteką na rzecz Raiffeisen Bank Polska S.A. **69.236 tys. zł**

Kwota zobowiązań z tyt. nabycia rzeczowych aktywów trwałych wynosi : **25.768 tys. zł**

Kwotę amortyzacji za I półrocze 2005 zawiera nota 2B pkt.f.(naliczenia)

Nie dokonano odpisów aktualizujących rzeczowe aktywa trwałe.

Wykazane w bilansie rzeczowe aktywa trwałe są użytkowane.

Wartość brutto środków w pełni zamortyzowanych, nadal używanych wynosi : **8.800 tys. zł**

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) należności od jednostek powiązanych, w tym:	0		
- od jednostek zależnych	0		
- od jednostki dominującej	0		
b) od pozostałych jednostek (z tytułu)	0		
- udzielonych pożyczek	0		
Należności długoterminowe netto	0	0	0
c) odpisy aktualizujące wartość należności	0		
Należności długoterminowe brutto	0	0	0

NOTA 3B

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH (WG TYTUŁÓW)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	0		
b) zwiększenia (z tytułu)	0		
- udzielenie pożyczek	0		
-	0		
c) zmniejszenia (z tytułu)	0		
- przekwalifikowania na krótkoterminowe	0		
-	0		
d) stan na koniec okresu	0	0	0

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 3C

ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH	I pół 2005	2004	I pół 2004
Stan na początek okresu	0		
a) zwiększenia (z tytułu)	0		
-	0		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0		
-	0		
Stan odpisów aktualizujących wartość należności długoterminowych na koniec okresu	0	0	0

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	0		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b2. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b3. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
.....			
b4 pozostałe waluty w tys. zł	0		
Należności długoterminowe, razem	0	0	0

NOTA 4A

DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w jednostkach zależnych	0	0	
- udziały lub akcje	0		
- dłużne papiery wartościowe	0		
- inne papiery wartościowe	0		
b) w pozostałych jednostkach	291	286	276
- udziały lub akcje	8	8	8
- dłużne papiery wartościowe	0		
- inne papiery wartościowe	0		
- udzielone pożyczki	283	278	268
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0		
Długoterminowe aktywa finansowe, razem	291	286	276

NOTA 4B

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	286	264	264
b) zwiększenia	5	22	12
c) zmniejszenia	0	0	0
d) stan na koniec okresu	291	286	276

NOTA 4C

AKCJE LUB UDZIAŁY W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	"Cersanit I Fabryka Ceramiki" Sp.z o.o.		
b) siedziba	Krasnystaw		
c) przedmiot przedsiębiorstwa	produkcja i sprzedaż wyrobów ceramicznych		
d) charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	jednostka zależna		
e) zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	metoda pełna		
f) data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	09.06.2000 r		
g) wartość udziałów / akcji według ceny nabycia	101 789	101 789	101 789
h) korekty aktualizujące wartość (razem)			
i) wartość bilansowa udziałów / akcji	101 789	101 789	101 789
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%	100%

a) nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	Cersanit II S.A.		
b) siedziba	Starachowice		
c) przedmiot przedsiębiorstwa	produkcja mebli pozostałych, kabin prysznicowych, wanien i brodzików akrylowych		
d) charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	jednostka zależna		
e) zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	metoda pełna		
f) data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	23.09.1998 r		
g) wartość udziałów / akcji według ceny nabycia	25 500	25 500	20 500
h) korekty aktualizujące wartość (razem)			
i) wartość bilansowa udziałów / akcji	25 500	25 500	20 500
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%	100%

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

a) nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	Cersanit III S.A.		
b) siedziba	Wałbrzych		
c) przedmiot przedsiębiorstwa	produkcja i sprzedaż płytek ceramicznych		
d) charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	jednostka zależna		
e) zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	metoda pełna		
f) data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	06.07.1999 r		
g) wartość udziałów / akcji według ceny nabycia	90 000	90 000	90 000
h) korekty aktualizujące wartość (razem)			
i) wartość bilansowa udziałów / akcji	90 000	90 000	90 000
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%	100%

a) nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	Cersanit Sp.z o.o. Ukraina		
b) siedziba	Ukraina		
c) przedmiot przedsiębiorstwa	produkcja sanitarnych wyrobów ceramicznych		
d) charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	jednostka zależna		
e) zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	metoda pełna		
f) data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	26.11.2004 r		
g) wartość udziałów / akcji według ceny nabycia	15	15	
h) korekty aktualizujące wartość (razem)			
i) wartość bilansowa udziałów / akcji	15	15	
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	99,50%	99,50%	
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	99,50%	99,50%	

NOTA 4D

UDZIAŁY LUB AKCJE W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	MINEX S.A.		
b) siedziba			
c) przedmiot przedsiębiorstwa			
d) wartość bilansowa udziałów / akcji	5	5	5
e) kapitał własny jednostki, w tym:			
- kapitał zakładowy			
f) % posiadanego kapitału zakładowego	0,004	0,004	0,004
g) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	0,004	0,004	0,004
h) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji			
i) otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy			

a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Stocznia Gdynia S.A.		
b) siedziba			
c) przedmiot przedsiębiorstwa			
d) wartość bilansowa udziałów / akcji	3	3	3
e) kapitał własny jednostki, w tym:			
- kapitał zakładowy			
f) % posiadanego kapitału zakładowego	0,002	0,002	0,002
g) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	0,002	0,002	0,002
h) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji			
i) otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy			

NOTA 4E

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE DŁUGOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	8	8	8
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b2. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b3. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b4. pozostałe waluty w tys. zł	0		
Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe, razem	8	8	8

NOTA 4F

UDZIELONE POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	283	278	268
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b2. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b3. jednostka/waluta ... / ...	0		
tys. zł	0		
b4. pozostałe waluty w tys. zł	0		
Udzielone pożyczki długoterminowe, razem	283	278	268

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 4G

INNE INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE (WG RODZAJU)	I pół 2005	2004	I pół 2004
-			
-			
Inne inwestycje długoterminowe, razem		0	

NOTA 4H

ZMIANA STANU INNYCH INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	0		
b) zwiększenia (z tytułu)	0		
-			
c) zmniejszenia (z tytułu)	0		
-			
d) stan na koniec okresu	0	0	0

NOTA 4I

INNE INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	0		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0		0
b1. jednostka/waluta ... / ...			
tys. zł	0		
b2. jednostka/waluta ... / ...			
tys. zł	0		
b3. jednostka/waluta ... / ...			
tys. zł	0		
.....			
b4. pozostałe waluty w tys. zł	0		
Inne inwestycje długoterminowe, razem	0	0	0

NOTA 5A

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	I pół 2005	2004	I pół 2004
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 230	826	826
a) odniesionych na wynik finansowy	2 230	826	826
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
2. Zwiększenia	3 034	2 187	148
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	3 034	2 187	148
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0		
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0		
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
3. Zmniejszenia	2 620	783	130
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	2 620	783	130
-			
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0		
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0		
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	2 644	2 230	844
a) odniesionych na wynik finansowy	2 644	2 230	844
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			

Podstawa ustalenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego za I półrocze 2005 :

- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej należności	921 tys.zł
- rezerwy na koszty	11 324 tys.zł
- naliczone odsetki od zobowiązań	144 tys.zł
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań	85 tys.zł
- niewypłacone wynagrodzenia i ZUS	3 495 tys.zł

NOTA 6A

INNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	0		
- koszty nabycia form roboczych	0		
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	0		
- roczne opłaty serwisowe	0		
- pozostałe	0		
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	0	0	0

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 7A

ZAPASY	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) materiały	38 280	44 471	41 393
b) półprodukty i produkty w toku	5 431	4 101	3 886
c) produkty gotowe	89 089	65 394	40 695
d) towary	3 940	4 850	5 329
Zapasy, razem	136 740	118 816	91 303

W I półroczu 2005r. odpis wartości zapasów wynosi 15 tys. zł.

NOTA 8A

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) od jednostek powiązanych	0	0	0
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	0	0
- do 12 miesięcy	0		
- powyżej 12 miesięcy	0		
- inne	0		
- dochodzone na drodze sądowej	0		
b) należności od pozostałych jednostek	187 570	157 474	147 924
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	165 696	133 561	135 195
- do 12 miesięcy	165 696	133 561	135 195
- powyżej 12 miesięcy	0	0	
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	19 002	13 213	9 560
- inne	2 222	9 203	1 296
- przedpłaty	648	1 497	1 845
- dochodzone na drodze sądowej	2	0	28
Należności krótkoterminowe netto, razem	187 570	157 474	147 924
c) odpisy aktualizujące wartość należności	5 394	5 299	4 539
Należności krótkoterminowe brutto, razem	192 964	162 773	152 463

NOTA 8B

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	0	0	0
- od jednostek zależnych	0		
- od jednostki dominującej	0		
b) inne, w tym:	0	0	0
- od jednostek zależnych	0		
- od jednostki dominującej	0		
c) dochodzone na drodze sądowej, w tym:	0	0	0
- od jednostek zależnych	0		
- od jednostki dominującej	0		
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych netto, razem	0	0	0
d) odpisy aktualizujące wartość należności od jednostek powiązanych	0		
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych brutto, razem	0	0	0

NOTA 8C

ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ	I pół 2005	2004	I pół 2004
Stan na początek okresu	5 299	5 000	5 000
a) zwiększenia (z tytułu)	432	1 597	35
- utworzenie	432	1 597	35
b) zmniejszenia (z tytułu)	337	1 298	496
- zapłaty	321	388	193
- rozwiązania	16	910	303
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	5 394	5 299	4 539

NOTA 8D

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE BRUTTO (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	152 077	126 184	115 266
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	40 887	36 589	37 197
b1. jednostka/waluta EURO	2 969	2 785	2 344
tys. zł	11 995	8 935	10 678
b2. jednostka/waluta USD	6 627	7 040	5 053
tys. zł	22 177	21 052	18 935
b3. jednostka/waluta GBP	1 078	1 114	1 094
tys. zł	6 498	6 452	7 413
b4. pozostałe waluty w tys. zł SEK, NOK, RUB: NOK:SEK	217	150	171
Należności krótkoterminowe, razem	192 964	162 773	152 463

NOTA 8E

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG (BRUTTO) - O POZOSTAŁYM	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) do 1 miesiąca	55 137	42 189	51 113
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	72 873	53 257	64 469
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	12 991	17 552	2 132
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0	
e) powyżej 1 roku	0	0	
f) należności przeterminowane	30 089	25 862	22 048
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	171 090	138 860	139 762
g) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	5 394	5 299	4 539
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	165 696	133 561	135 223

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 8F

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG, PRZETERMINOWANE (BRUTTO) - Z PODZIAŁEM	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) do 1 miesiąca	16 600	14 224	11 430
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 742	4 347	2 122
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 499	951	2 326
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 306	1 748	1 336
e) powyżej 1 roku	4 942	4 592	4 834
Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane, razem (brutto)	30 089	25 862	22 048
f) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane	5 394	5 299	4 539
Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane, razem (netto)	24 695	20 563	17 509

NOTA 9

NALEŻNOŚCI SPORNE I PRZETERMINOWANE	I pół 2005	2004	I pół 2004
należności długoterminowe	0		
- od których nie dokonano odpisów aktualizujących	0		
- nie wykazanych jako należności dochodzone na drodze sądowej	0		
należności krótkoterminowe	29 568	24 961	21 967
- od których nie dokonano odpisów aktualizujących	24 199	19 672	17 428
- nie wykazanych jako należności dochodzone na drodze sądowej	23 748	19 649	17 400

NOTA 10A

KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w jednostkach zależnych	0	0	0
- udziału lub akcje	0		
- należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	0		
- dłużne papiery wartościowe	0		
- inne papiery wartościowe	0		
- udzielone pożyczki	0		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		
b) w jednostce dominującej	0	0	0
- udziału lub akcje	0		
- należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	0		
- dłużne papiery wartościowe	0		
- inne papiery wartościowe	0		
- udzielone pożyczki	0		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0		
c) w pozostałych jednostkach	819	621	608
- udziału lub akcje	0		
- należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	0		
- dłużne papiery wartościowe	0		
- inne papiery wartościowe	0		
- udzielone pożyczki	644	621	608
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	175		
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	121 257	135 053	106 233
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	6 685	4 976	20 019
- inne środki pieniężne	114 572	130 077	86 214
- inne aktywa pieniężne	0		
Krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	122 076	135 674	106 841

NOTA 10B

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	175		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta .../...	0		
tys. zł	0		
b2. jednostka/waluta .../...	0		
tys. zł	0		
b3. jednostka/waluta .../...	0		
tys. zł	0		
.....	0		
b4. pozostałe waluty w tys. zł	0		
Papiery wartościowe, udziały i inne krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	175	0	0

Spółki dokonują bieżącej analizy ryzyka finansowego związanego z prowadzoną przez siebie działalnością, takiego jak ryzyko zmian stopy procentowej, czy ryzyko wahań kursu walut. W zależności od oceny sytuacji panującej na rynkach finansowych oraz prognoz dotyczących tych rynków spółka podejmuje decyzje odnośnie działań ograniczających ww. ryzyka, takie jak np. wybór odpowiedniej stawki referencyjnej dla oprocentowania kredytów, czy też ustalanie terminowego kursu wymiany walut.

NOTA 10C

UDZIELONE POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	644	621	608
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta .../...	0		
tys. zł	0		
b2. jednostka/waluta .../...	0		
tys. zł	0		
b3. jednostka/waluta .../...	0		
tys. zł	0		
.....	0		
b4. pozostałe waluty w tys. zł	0		
Udzielone pożyczki krótkoterminowe, razem	644	621	608

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

NOTA 10D

ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	55 847	80 135	88 202
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	65 410	54 918	18 031
b1. jednostka/waluta tys.EUR	1 600	161	392
tys. zł	6 465	658	1 778
b2. jednostka/waluta tys.USD	16 564	15 554	3 671
tys. zł	55 426	46 512	13 765
b3. jednostka/waluta tys.GBP	552	1 324	319
tys. zł	3 329	7 642	2 158
.....	0		
b4.pozostałe waluty w tys. zł NOK ; DKK ; SEK ; RUB ; UAH	190	106	330
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, razem	121 257	135 053	106 233

NOTA 11

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 105	1 339	1 379
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe	464	92	424
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	2 569	1 431	1 803

NOTA 12

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	na okaziciela	brak	brak	5 632 800	5 632 800		01.03.1992r.	01.03.1992r.
B	na okaziciela	brak	brak	5 000 000	5 000 000	gotówka	16.04.1997r.	01.01.1996r.
C	na okaziciela	brak	brak	1 000 000	1 000 000	gotówka	16.03.1998r.	01.01.1997r.
D	na okaziciela	brak	brak	1 661 829	1 661 829	gotówka	09.04.2003r.	01.01.2002r.
Liczba akcji razen				13 294 629				
Kapitał zakładowy, razem					13 294 629			
Wartość nominalna jednej akcji = ... zł								

NOTA 13

KAPITAŁ ZAPASOWY	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	77 975	77 975	77 975
b) inny	300 760	196 483	196 483
Kapitał zapasowy, razem	378 735	274 458	274 458

NOTA 14

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) z tytułu aktualizacji środków trwałych	0		
b) z tytułu zysków / strat z wyceny instrumentów finansowych, w tym	0		
- z wyceny instrumentów zabezpieczających	0		
c) z tytułu podatku odroczonego	0		
d) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-47	-104	-14
e) inny (wg rodzaju)	0		
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	-47	-104	-14

Stratę wykazaną w sprawozdaniu finansowym za 2004 rok, zgodnie z uchwałą ZWZA Cersanit S.A., pokryto z kapitału zapasowego.
Zyski wykazane w sprawozdaniach Spółek zależnych za 2004r. zgodnie z uchwałami ZWZA i ZZWZ przeznaczone zostały w całości na zwiększenie kapitału zapasowego.

NOTA 16A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	I pół 2005	2004	I pół 2004
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	534	1 054	1 054
a) odniesionej na wynik finansowy	534	1 054	1 054
b) odniesionej na kapitał własny	0		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0		
2. Zwiększenia	645	73	284
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	645	73	284
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0		
-	0		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0		
-	0		
3. Zmniejszenia	216	593	89
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	216	593	89
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0		
-	0		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0		
-	0		
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem	963	534	1 249
a) odniesionej na wynik finansowy	963	534	1 249
b) odniesionej na kapitał własny	0		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0		

Podstawa ustalenia rezerwy na odroczonego podatek dochodowy na 30.06.2005 r:

- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej należności :	338 tys. zł
- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych :	2 479 tys. zł
- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań :	558 tys. zł
- dyskonto obligacji:	2 tys. zł
- odsetki od pożyczki:	23 tys. zł

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 16B

ZMIANA STANU DŁUGOTERMINOWEJ REZERWY NA SWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	0	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	68		
- utworzenie rezerwy	68		
c) wykorzystanie (z tytułu)	0		
-	0		
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	0	0
-	0		
e) stan na koniec okresu	68	0	0

NOTA 16C

ZMIANA STANU KRÓTKOTERMINOWEJ REZERWY NA SWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	0		
b) zwiększenia (z tytułu)	0		
-	0		
c) wykorzystanie (z tytułu)	0		
-	0		
d) rozwiązanie (z tytułu)	0		
-	0		
e) stan na koniec okresu	0	0	0

NOTA 16F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH (WG TYTUŁÓW)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	0		
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
-	0		
c) wykorzystanie (z tytułu)	0		
-	0		
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	0	0
-	0		
e) stan na koniec okresu	0	0	0

NOTA 16G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) stan na początek okresu	36	141	141
b) zwiększenia (z tytułu)	26 150	53 658	27 517
- utworzenie	26 150	53 658	27 517
c) wykorzystanie (z tytułu)	10		
-	0		
d) rozwiązanie (z tytułu)	16 645	53 763	10 548
-	0		
e) stan na koniec okresu	9 531	36	17 110

NOTA 17A

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) wobec jednostek zależnych/ powiązanych	0	0	0
- kredyty i pożyczki	0		
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
- inne zobowiązania finansowe	0		
- inne	0		
b) wobec jednostki dominującej	0	0	0
- kredyty i pożyczki	0		
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
- inne zobowiązania finansowe	0		
- inne	0		
c) wobec pozostałych jednostek	160 844	161 045	138 104
- kredyty i pożyczki	160 746	160 713	138 104
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
- inne zobowiązania finansowe	0		
- umowy leasingu finansowego	0		
- inne	98	332	0
Zobowiązania długoterminowe, razem	160 844	161 045	138 104

NOTA 17B

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE, O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	I pół 2005	2004	I pół 2004
1. z tytułu kredytów i pożyczek	160 746	160 713	138 104
a) powyżej 1 roku do 3 lat	117 058	101 060	70 489
b) powyżej 3 do 5 lat	34 538	47 229	56 725
c) powyżej 5 lat	9 150	12 424	10 890
2. z tytułu zakupu dóbr i usług związanych z budową lub zakupem środków trwałych	98	332	0
a) powyżej 1 roku do 3 lat	98	332	
b) powyżej 3 do 5 lat	0		
c) powyżej 5 lat	0		
Zobowiązania długoterminowe, razem	160 844	161 045	138 104

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

NOTA 17C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej	160 746	160 713	138 104
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	98	332	0
b1. jednostka/waluta tys./EUR	24	81	
tys. zł	98	332	
Zobowiązania długoterminowe, razem	160 844	161 045	138 104

NOTA 17D

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK

Nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej; siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
	tys. zł	waluta	tys. zł	waluta			
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul. Piękna 20 00-549 Warszawa	50 000	PLN	38 734	PLN	Wibor+marża	31.01.2007	weksel in blanco, hipoteka na nieruchomości, zastaw rej., cesja praw z polsy ubezp., przelew wierzytel.
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul. Piękna 20 00-549 Warszawa	5 000	PLN	553	PLN	Wibor+marża	29.12.2006	zastaw rejestrowy na środkach trwałych, cesja praw z polis ubezpieczeniowych, poręczenie wekslowe Cersanit S.A.
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul. Piękna 20 00-549 Warszawa	14 000	PLN	5 331	PLN	Wibor+marża	31.03.2008	hipoteka kaucyjna, zastaw rejestrowy
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul. Piękna 20 00-549 Warszawa	10 000	PLN	5 984	PLN	Wibor+marża	30.09.2009	hipoteka kaucyjna, zastaw rejestrowy
Bank Przemysłowo-Handlowy PBK S.A. Kredyt Konsorcjalny Inwestycyjny Al. Pokoju 1 31-548 Kraków	80 300	PLN	35 968	PLN	Wibor+marża	15.06.2008	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
			12 143			15.06.2009	
Bank Zachodni WBK S.A. Kredyt Konsorcjalny Inwestycyjny ul. Rynek 9/11 50-950 Wrocław	35 150	PLN	12 224	PLN	Wibor+marża	15.06.2008	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
			4 131			15.06.2009	
Bank Przemysłowo-Handlowy PBK S.A. Kredyt Konsorcjalny Inwestycyjny Al. Pokoju 1 31-548 Kraków	47 500	PLN	13 344	PLN	Wibor+marża	30.06.2008	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
			13 344			30.06.2009	
			6 692			30.06.2011	
Bank Zachodni WBK S.A. Kredyt Konsorcjalny Inwestycyjny ul. Rynek 9/11 50-950 Wrocław	17 500	PLN	4 920	PLN	Wibor+marża	30.06.2008	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
			4 920			30.06.2009	
			2 458			30.06.2011	

160 746

NOTA 18A

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) wobec jednostek zależnych	0	0	0
- kredyty i pożyczki	0		
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
- z tytułu dywidend	0		
- inne zobowiązania finansowe	0		
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
- do 12 miesięcy	0		
- powyżej 12 miesięcy	0		
- zaliczki otrzymane na dostawy	0		
- zobowiązania wekslowe	0		
- inne	0		
b) wobec jednostki dominującej	0	0	0
- kredyty i pożyczki	0		
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
- z tytułu dywidend	0		
- inne zobowiązania finansowe	0		
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0	0
- do 12 miesięcy	0		
- powyżej 12 miesięcy	0		
- zaliczki otrzymane na dostawy	0		
- zobowiązania wekslowe	0		
- inne	0		
c) wobec pozostałych jednostek	282 858	306 004	268 129
- kredyty i pożyczki	91 838	73 870	72 628
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	89 348	119 737	85 809
- z tytułu dywidend	0		
- inne zobowiązania finansowe	0		
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	58 742	72 469	94 701
- do 12 miesięcy	58 742	72 469	90 093
- powyżej 12 miesięcy	0		4 608
- zaliczki otrzymane na dostawy	505	384	638
- zobowiązania wekslowe	0		
- z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	13 010	8 599	10 617
- z tytułu wynagrodzeń	3 281	3 624	2 894
- inne	26 134	27 321	842
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	282 858	306 004	268 129

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

NOTA 18B

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)		I pół 2005	2004	I pół 2004
a) w walucie polskiej		238 640	272 865	176 441
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		44 218	33 139	91 688
b1. jednostka/waluta tys.EUR		9 816	7 108	19 287
tys. zł		39 656	28 990	87 627
b2. jednostka/waluta tys.USD		1 330	757	1 056
tys. zł		4 452	2 304	3 964
b3. jednostka/waluta tys.GBP		11	312	
tys. zł		66	1 802	
b4. jednostka/waluta tys.SEK		0		79
tys. zł		0		41
b4 pozostałe waluty w tys. zł	DKK; NOK; HUF; ITL; RUB	44	43	56
Zobowiązania krótkoterminowe, razem		282 858	306 004	268 129

NOTA 18C

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK							
Nazwa (firma) jednostki; siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty		Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
	tys. zł	waluta	tys. zł	waluta			
Bank Handlowy S.A. ul.Senatorska 16 00-923 Warszawa	30 000	PLN	22 636	PLN	Wibor+marża	27.01.2006	cesja należności od dłużników
Bank BPH S.A. ul.Towarowa 25A 00-958 Warszawa	5 000	PLN	3 203	PLN	Wibor+marża	22.09.2005	przewł.śr.trw., weksel in blanco, cesja praw z polis ubezpieczeniowych, poręczenie dot.przewł. zap.
CALYON BANK POLSKA S.A. Al.Jerozolimskie 65/79 00-697 Warszawa	20 000	PLN	19 795	PLN	Wibor+marża	31.05.2006	weksel własny in blanco
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul.Piękna 20 00-549 Warszawa	32	PLN	32	PLN	Rozrachunek z tytułu różnic kursowych	Wyksięgowano miesiąc lipiec 2005 r.	
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul.Piękna 20 00-549 Warszawa	5 000	PLN	1 250	PLN	Wibor+marża	30.06.2006	zastaw rejestrowy na środkach trwałych, cesja praw z polis ubezpieczeniowych, poręczenie wekslowe Cersanit S.A.
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul.Piękna 20 00-549 Warszawa	14 000	PLN	3 048	PLN	Wibor+marża	30.06.2006	hipoteka kaucyjna, zastaw rejestrowy
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul.Piękna 20 00-549 Warszawa	10 000	PLN	1 856	PLN	Wibor+marża	30.06.2006	hipoteka kaucyjna, zastaw rejestrowy
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul.Piękna 20 00-549 Warszawa	5 000	PLN	2 458	PLN	Wibor+marża	31.12.2005	hipoteka kaucyjna, zastaw rejestrowy
Raiffeisen Bank Polska S.A. ul.Piękna 20 00-549 Warszawa	5 000	PLN	4 259	PLN	Wibor+marża	29.12.2005	hipoteka kaucyjna, zastaw rejestrowy
Bank Przemysłowo-Handlowy PBK S.A. Kredyt Konsorcyjny Inwestycyjny Al.Pokoju 1 31-548 Kraków	80 300	PLN	18 022	PLN	Wibor+marża	15.06.2006	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
Bank Zachodni WBK S.A. Kredyt Konsorcyjny Inwestycyjny ul.Rynek 9/11 50-950 Wrocław	35 150	PLN	6 126	PLN	Wibor+marża	15.06.2006	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
Bank Przemysłowo-Handlowy PBK S.A. Kredyt Konsorcyjny Inwestycyjny Al.Pokoju 1 31-548 Kraków	47 500	PLN	6 689	PLN	Wibor+marża	30.06.2006	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej
Bank Zachodni WBK S.A. Kredyt Konsorcyjny Inwestycyjny ul.Rynek 9/11 50-950 Wrocław	17 500	PLN	2 464	PLN	Wibor+marża	30.06.2006	hipoteka na nieruchomości, weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę i poręczony przez Poręczyciela wraz z deklaracją wekslową, zastaw rejestrowy na należących do Poręczyciela 99,99% akcji Kredytobiorcy, zastaw rejestrowy na linii technologicznej

91 838

NOTA 18D

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH						
Dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje/zabezpieczenia	Dodatkowe prawa	Inne
Obligacje	22 300 000	Stale	27.07.2005			
Obligacje	17 700 000	Stale	29.07.2005			
Obligacje	49 550 000	Stale	06.07.2005			

NOTA 19

INNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE		I pół 2005	2004	I pół 2004
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów		3	0	0
- długoterminowe		3		
- krótkoterminowe		0		
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów		4	8	1261
- długoterminowe		4	8	1117
- krótkoterminowe		0		144
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem		7	8	1 261

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 20

WARTOŚĆ KSIĘGOWA AKCJI	I pół 2005	2004	I pół 2004
wartość księgowa	448 843	391 926	346 549
liczba akcji (w sztukach)	13 294 629	13 294 629	13 294 629
wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	33,76	29,48	26,07
rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			

NOTA 23A

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW	I pół 2005	2004	I pół 2004
- od jednostek powiązanych			
- od pozostałych jednostek	272 858	560 128	279 147
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	272 858	560 128	279 147

NOTA 23B

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA TERYTORIALNA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) kraj	178 964	378 232	192 256
- od jednostek powiązanych	0		
- od pozostałych jednostek	178 964	378 232	192 256
b) eksport	35 693	112 568	69 290
- od jednostek powiązanych	0		
- od pozostałych jednostek	35 693	112 568	69 290
c) dostawa wewnątrzwspólnotowa	58 201	69 328	17 601
- od jednostek powiązanych	0		
- od pozostałych jednostek	58 201	69 328	17 601
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	272 858	560 128	279 147
w tym od jednostek powiązanych	0	0	0

NOTA 24A

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW	I pół 2005	2004	I pół 2004
- od jednostek powiązanych			
- od pozostałych jednostek	10 761	22 959	11 999
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	10 761	22 959	11 999

NOTA 24B

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY TOWARÓW I MATERIAŁÓW (STRUKTURA TERYTORIALNA)	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) kraj	7 504	16 586	8 726
- od jednostek powiązanych	0		
- od pozostałych jednostek	7 504	16 586	8 726
b) eksport	1 640	4 260	2 564
- od jednostek powiązanych	0		
- od pozostałych jednostek	1 640	4 260	2 564
c) dostawa wewnątrzwspólnotowa	1 617	2 113	709
- od jednostek powiązanych	0		
- od pozostałych jednostek	1 617	2 113	709
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	10 761	22 959	11 999
w tym od jednostek powiązanych	0	0	0

NOTA 25

KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) amortyzacja	26 354	43 656	19 702
b) zużycie materiałów i energii	118 146	228 503	116 168
c) usługi obce	46 604	77 526	30 049
d) podatki i opłaty	1 900	3 445	1 854
e) wynagrodzenia	28 757	53 022	24 304
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8 204	13 433	6 905
g) pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	9 220	37 302	28 717
Koszty według rodzaju, razem	239 185	456 887	227 699
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	-19 436	-28 235	-3 284
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	-6 648	-333	-73
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-48 549	-99 252	-51 478
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	-20 033	-38 565	-18 346
Koszty spoza kręgu kosztów	2	184	-10 324
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	144 521	290 686	144 194

NOTA 26

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	272	288	238
- przychody ze sprzedaży środków trwałych	272	281	238
- odzysk z likwidacji środków trwałych	0	7	
b) pozostałe, w tym:	1 342	3 963	568
- likwidacja odpisu na należności	315	507	118
- odszkodowania za szkody	519	1 465	207
- otrzymane darowizny	18	152	64
- nadwyżki w skł. majątku obrotowego	206	563	
- pozostałe	284	1 278	179
Pozostałe przychody operacyjne, razem	1 614	4 251	806

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 27

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) koszty zbycia niefinansowych aktywów trwałych	487	2 320	192
- wartość netto sprzedanych środków trwałych	275	246	192
- wartość netto zlikwidowanych środków trwałych	212	2 074	
b) odpis na należności	405	1 540	35
c) pozostałe, w tym:	940	4 824	1 478
- przekazane darowizny	44	118	50
- niedobory i szkody w skl. majątku trwałego	0	42	
- niedobory i szkody w skl. majątku obrotowego	338	800	67
- szkody transportowe	90	162	91
- koszty zaniechanej inwestycji	0	1 887	944
- odpis na zapasy	53		
- rezerwa na odprawy emerytalne	14		
- pozostałe	401	1 815	326
Inne koszty operacyjne, razem	1 832	8 684	1 705

NOTA 28A

PRZYCHODY FINANSOWE Z TYTUŁU DYWIDEND I UDZIAŁÓW W ZYSKACH	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0		
- od jednostek zależnych	0		
- od jednostki dominującej	0		
b) od pozostałych jednostek	0		
Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach, razem	0	0	0

NOTA 28B

PRZYCHODY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) z tytułu udzielonych pożyczek	28	61	11
b) pozostałe odsetki	1 928	3 649	1 309
Przychody finansowe z tyt.odsetek, razem	1 956	3 710	1 320

NOTA 29

KOSZTY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK	I pół 2005	2004	I pół 2004
a) od kredytów i pożyczek	8 847	13 862	7 393
b) pozostałe odsetki	2 744	4 688	205
c) inne koszty finansowe	0		
Koszty finansowe z tyt. odsetek, razem	11 591	18 550	7 598

NOTA 30

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	I pół 2005	2004	I pół 2004
A. Zysk ze sprzedaży udziałów i akcji			
- w jednostkach zależnych			
B. Strata ze sprzedaży udziałów i akcji			
- w jednostkach zależnych			
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych razem		0	0

NOTA 31A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	I pół 2005	2004	I pół 2004
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	62 469	111 096	64 349
- w tym Przedstawicielstwa	-569	-673	-256
2. <i>Korekty konsolidacyjne</i>	2 578	5 621	2 742
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	-31 448	-60 128	-33 634
a. przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania w tym	3 320	706	517
b. koszty i straty nieznanawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychody w tym	4 913	15 115	1 939
- darowizny	40	130	33
- opłaty na PFRON	295	396	96
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej 2003	0	-4 966	-506
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej 2004	-11 408	11 513	
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej 2005	668		
- odsetki od zobowiązań budżetowych	23		
- niedobory składników majątku obrotowego	232		
- odpis na należności	389	13	
- rezerwy na koszty	12 308		
- rezerwa na zapasy	0	44	
- złomowanie wyrobów	58	221	37
- koszty zaniechanej inwestycji	0	1 887	944
- pozostałe	2 308	5 877	1 335
c. Inne zwiększenia (zmniejszenia) dochodu do opodatkowania przewidziane przepisami podatkowymi	43	21	21
- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej 2004r	32		
- dyskonto obligacji	11		
- odsetki otrzymane w 2004r. a zarachowane w 2003r.		21	21
d. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym w tym	33 084	74 570	35 077
- strata z lat ubiegłych	33 084		
- zwolnienie dochodu uzyskanego z działalności prowadzonej w strefie specjalnej		74 570	35 077
e. przychody statystyczne		12	
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	29 012	46 020	28 229
5. Podatek dochodowy według stawki .19.. %	5 512	8 743	5 363
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku			
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	5 588	8 743	5 363
- wykazany w rachunku zysków i strat	5 533	8 743	5 363
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny			
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
- przypis	82		

Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)

NOTA 31B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	I pół 2005	2004	I pół 2004
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-2 185	-1 924	-79
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	0		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tyt.poprzednio nieuwjętej straty podat.,ulgi podat. lub różnicy przejściowej poprzed. okresu	0		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tyt.odpisania aktywów z tyt.odrocz.pod.doch.lub braku możliwości wykorz.rez.na odrocz.pod.doch.	2 200		255
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	0		
-	0		
Podatek dochodowy odroczony, razem	15	-1 924	176

NOTA 31C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCONEGO	I pół 2005	2004	I pół 2004
- ujętego w kapitale własnym			

NOTA 31D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	I pół 2005	2004	I pół 2004
- działalności zaniechanej			
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych			

NOTA 32

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	I pół 2005	2004	I pół 2004
-			
-			
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem		0	0

NOTA 33A

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZ. WYC. METODA	I pół 2005	2004	I pół 2004
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych			
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych			
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto			

NOTA 33B

ZYSK (STRATA) NETTO	I pół 2005	2004	I pół 2004
a. Zysk (strata) netto jednostki dominującej	3 753	-10 270	5 646
b. Zysk (strata) netto jednostek zależnych	50 529	108 926	50 422
e. korekty konsolidacyjne	2 578	5 621	2 742
Zysk (strata) netto razem	56 860	104 277	58 810

NOTA 34

WARTOŚĆ KSIĘGOWA AKCJI	I pół 2005	2004	I pół 2004
zysk (strata) netto	56 860	104 277	58 810
liczba akcji (w sztukach)	13 294 629	13 294 629	13 294 629
zysk (strata) na jedną akcję zwykłą	4,28	7,84	4,42
rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą			

35a

POZYCJE POZABILANSOWE	I pół 2005	2004	I pół 2004
1. Należności warunkowe			
1.1. Od jednostek powiązanych (z tytułu)			
- otrzymanych gwarancji i poręczeń			
1.2. Od pozostałych jednostek (z tytułu)			
- otrzymanych gwarancji i poręczeń			
2. Zobowiązania warunkowe	216 109	240 995	244 740
2.1. Na rzecz jednostek powiązanych (z tytułu)	216 109	240 995	244 740
- udzielonych gwarancji i poręczeń	216 109	240 995	244 740
2.2. Na rzecz pozostałych jednostek (z tytułu)			
- udzielonych gwarancji i poręczeń			
-			
3. Inne (z tytułu)			
-			
-			
Pozycje pozabilansowe, razem	216 109	240 995	244 740

**Informacja dodatkowa o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne
informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2005r
GRUPY KAPITAŁOWEJ CERSANIT S.A. (w tys. zł.)**

Zobowiązania pozabilansowe
na dzień 30.06.2005 r.

Numer umowy	Poreczenie	Bank	Kwota
CRD/L/8925/01	Cersanit I - kredyt w rachunku bieżącym	Raiffeisen Bank Polska S.A.	20 000 000,00 zł
CRD/11182/02	Cersanit I - kredyt inwestycyjny	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1 802 678,35 zł
CRD/11833/02	Cersanit II Kr. Inwestycyjny 8.378.644,96 zł; Kr. Obrotowy 5.000.000 zł	Raiffeisen Bank Polska S.A.	13 378 644,96 zł
CRD/15837/04	Cersanit II Kr. Inwestycyjny 10.000.000 zł; Kr. Obrotowy 5.000.000 zł	Raiffeisen Bank Polska S.A.	15 000 000,00 zł
DFS/2002/II-A	Cersanit III Kr. Inwestycyjny	kredyt konsorcyjny BPH PBK S.A. BZ WBK S.A.	88 544 604,85 zł
DFS/2003/II-A	Cersanit III Kr. Inwestycyjny	kredyt konsorcyjny BPH PBK S.A. BZ WBK S.A.	54 798 888,97 zł
2003/2/183/DDF3	Cersanit III Kr. Obrotowy	BPH PBK S.A.	20 000 000,00 zł
2271/62/03	Cersanit III Kr. Obrotowy	BZ WBK S.A.	1 000 000,00 zł
C/D3848/05	Cersanit II Akredytywa	Raiffeisen Bank Polska S.A.	1 583 719,20 zł
Razem:			216 108 536,33 zł