

Formularz SAB-Q II/2005

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 93 ust.1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. (Dz.U. Nr 49, poz. 463)

Zarząd Spółki Fortis Bank Polska S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny za II kwartał 2005 roku:

dnia 26.07.2005 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EURO	
	II kwartał narastająco okres od 01-01-2005 do 30-06-2005	II kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 30-06-2004	II kwartał narastająco okres od 01-01-2005 do 30-06-2005	II kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 30-06-2004
I. Przychody z tytułu odsetek	160 236	132 749	39 269	28 059
II. Przychody z tytułu prowizji	42 831	38 932	10 497	8 229
III. Wynik działalności bankowej	157 063	138 799	38 491	29 337
IV. Wynik działalności operacyjnej	58 219	43 703	14 268	9 237
V. Zysk (strata) brutto	58 219	43 703	14 268	9 237
VI. Zysk (strata) netto	48 702	38 050	11 935	8 042
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	242 823	(242 711)	59 509	(51 301)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 262	(159 388)	309	(33 689)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(18 069)	767 025	(4 428)	162 123
X. Przepływy pieniężne netto, razem	226 016	364 926	55 390	77 133
XI. Aktywa razem	5 542 192	5 161 836	1 371 796	1 136 418
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 736 959	1 813 187	429 930	399 187
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 881 207	2 604 315	713 152	573 360
XV. Kapitał własny	641 656	546 736	158 822	120 368
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	7 464	6 639
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	42,56	36,26	10,53	7,98
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	11,71	13,02		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	7,15	5,05	1,75	1,07
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30-06-05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31-03-05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31-12-04 (rok poprzedni)	stan na 30-06-04 koniec kwartału (rok popr.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	77 862	142 831	146 381	70 185
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	1 232 190	1 212 178	1 298 936	898 998
1. W rachunku bieżącym	843 638	924 358	549 103	627 899
2. Terminowe	388 552	287 820	749 833	271 099
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 754 895	3 626 899	3 382 788	3 396 465
1. W rachunku bieżącym	789 606	947 274	796 516	742 442
2. Terminowe	2 965 289	2 679 625	2 586 272	2 654 023
V. Należności od sektora budżetowego	570	28	55	77
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe	570	28	55	77
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	277 435	335 345	346 505	617 671
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	64 515	63 859	62 582	59 272
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	45	45	45	50
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	27 180	41 969	21 410	11 215
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 756	10 662	10 380	9 621
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	47 330	44 978	44 509	46 260
XV. Inne aktywa	10 785	13 197	37 827	19 597
1. Przejęte aktywa - do zbycia	5	5	5	
2. Pozostałe	10 780	13 192	37 822	19 597
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	37 629	36 640	35 481	32 425
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 538	31 703	31 103	26 815
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 091	4 937	4 378	5 610
A k t y w a r a z e m	5 542 192	5 528 631	5 386 899	5 161 836

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 736 959	1 957 492	1 927 845	1 813 187
1. W rachunku bieżącym	493 025	644 112	671 695	491 924
2. Terminowe	1 243 934	1 313 380	1 256 150	1 321 263
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 839 906	2 642 238	2 621 860	2 566 570
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 196	1 015	688	
a) bieżące				
b) terminowe	1 196	1 015	688	
2. Pozostałe, w tym:	2 838 710	2 641 223	2 621 172	2 566 570
a) bieżące	1 463 843	1 306 177	1 331 551	1 337 969
b) terminowe	1 374 867	1 335 046	1 289 621	1 228 601
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 301	37 292	25 457	37 745
1. W rachunku bieżącym	15 648	13 228	10 193	8 827
2. Terminowe	25 653	24 064	15 264	28 918
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	39 423	38 672	26 285	13 414
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	74 544	70 654	41 338	58 110
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	131 641	135 082	132 975	115 013
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 037	9 029	12 521	12 400
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	121 604	126 053	120 454	102 613
X. Rezerwy	36 762	35 051	23 431	11 061
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 236	12 480	9 778	7 441
2. Pozostałe rezerwy	26 526	22 571	13 653	3 620
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	26 526	22 571	13 653	3 620
XI. Zobowiązania podporządkowane				
XII. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)				
XV. Kapitał zapasowy	349 539	349 539	349 539	349 539
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	5 083	2 533	(163)	(12 100)
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	153 834	129 281	129 281	129 281
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	54 343	78 896	4 343	11 811
XIX. Zysk (strata) netto	48 702	21 746	74 553	38 050
P a s y w a r a z e m	5 542 192	5 528 631	5 386 899	5 161 836

Współczynnik wypłacalności	11,71	12,07	12,10	13,02
-----------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Wartość księgowa	641 656	612 150	587 708	546 736
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	42,56	40,60	38,98	36,26

Przewidywana liczba akcji				
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)				

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	30-06-05 koniec kwartału (rok bieżący)	31-03-05 koniec kwartału (rok bieżący)	31-12-04 (rok poprzedni)	30-06-04 koniec kwartału (rok popr.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 739 380	3 319 898	3 001 098	2 818 383
1. Zobowiązania udzielone:	1 798 581	1 954 293	1 620 058	1 218 766
a) finansowe	1 368 763	1 603 159	1 298 294	997 778
b) gwarancyjne	429 818	351 134	321 764	220 988
2. Zobowiązania otrzymane:	940 799	1 365 605	1 381 040	1 599 617
a) finansowe	726 274	784 276	798 092	1 067 552
b) gwarancyjne	214 525	581 329	582 948	532 065
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	3 311 394	5 004 187	4 284 187	2 289 612
III. Pozostałe, w tym:	3 620 819	3 611 540	2 755 698	1 371 653
- operacje depozytowe w walutach obcych				45 422
- instrumenty pochodne spekulacyjne	3 320 819	3 311 540	2 455 698	1 026 231
- instrumenty pochodne zabezpieczające	300 000	300 000	300 000	300 000
Pozycje pozabilansowe razem	9 671 593	11 935 625	10 040 983	6 479 648

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01-04-05 do 30-06-05	okres od 01-01-05 do 30-06-05	okres od 01-04-04 do 30-06-04	okres od 01-01-04 do 30-06-04
I. Przychody z tytułu odsetek	80 781	160 236	70 563	132 749
II. Koszty odsetek	37 009	74 154	28 935	57 032
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	43 772	86 082	41 628	75 717
IV. Przychody z tytułu prowizji	23 305	42 831	21 148	38 932
V. Koszty z tytułu prowizji	1 849	4 322	3 006	5 769
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	21 456	38 509	18 142	33 163
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu				
1. Od jednostek zależnych				
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek				
VIII. Wynik operacji finansowych	(829)	856	(1 888)	286
IX. Wynik z pozycji wymiany	16 461	31 616	17 629	29 633
X. Wynik działalności bankowej	80 860	157 063	75 511	138 799
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 967	4 076	2 057	3 141
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1 279	1 819	1 277	1 891
XIII. Koszty działania banku	40 008	76 496	38 203	73 112
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 584	9 123	5 581	11 914
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 830	27 901	10 561	20 040
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	13 830	27 901	10 561	20 040
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0			
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	8 049	12 419	4 416	8 720
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 049	12 419	4 416	8 720
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(5 781)	(15 482)	(6 145)	(11 320)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	32 175	58 219	26 362	43 703
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto	32 175	58 219	26 362	43 703
XXI. Podatek dochodowy	6 017	10 969	4 509	7 705
1. Część bieżąca	8 681	12 117	7 547	11 554
2. Część odroczone	(2 664)	(1 148)	(3 038)	(3 849)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	798	1 452	1 066	2 052
XXIV. Zysk (strata) netto	26 956	48 702	22 919	38 050
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		97 404		76 100
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	7,15	6,46	3,77	5,05
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych				
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco	IV kwartały narastająco (rok poprzedni)	II kwartały narastająco (rok poprzedni)
	okres od 01-04-05 do 30-06-05	okres od 01-01-05 do 30-06-05	31-12-04 (rok poprzedni)	30-06-04 (rok poprzedni)
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	595 176	595 176	516 176	516 086
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(7 468)	(7 468)	(2 731)	(2 731)
b) korekty błędów podstawowych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	587 708	587 708	513 445	513 355
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	30 155	30 155	30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- emisji akcji				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- umorzenia akcji				
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	30 155	30 155	30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu				
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu				
3. Akcje własne na początek okresu				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
3.1. Akcje własne na koniec okresu				
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	349 539	349 539	349 534	349 534
4.1. Zmiany kapitału zapasowego			5	5
a) zwiększenia (z tytułu)			5	5
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
- podziału zysku (ustawowo)				
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			5	5
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- pokrycie straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości				
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 539	349 539	349 539	349 539
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 533	(163)	(7 336)	(7 336)
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	2 550	5 246	7 174	(4 764)
a) zwiększenia (z tytułu)	3 965	8 407	22 117	4 649
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 719	7 223	17 939	2 646
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	188	839	1 945	194
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58	345	2 233	1 809
b) zmniejszenie (z tytułu)	(1 415)	(3 161)	(14 943)	(9 413)
- likwidacji środków trwałych			(5)	(5)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(363)	(1 287)	(9 936)	(7 888)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(355)	(400)	(1 316)	(1 057)
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(697)	(1 474)	(3 686)	(463)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	5 083	5 083	(163)	(12 100)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	112 263	112 263	80 263	80 263
6.1. Zmian funduszu ogólnego ryzyka bankowego	24 553	24 553	32 000	32 000
a) zwiększenia (z tytułu)	24 553	24 553	32 000	32 000
- odpisu z zysku	24 553	24 553	32 000	32 000
b) zmniejszenia (z tytułu)				
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	136 816	136 816	112 263	112 263
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	17 018	17 018	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	17 018	17 018	17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	54 343	86 364	46 542	43 811
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	66 294	89 095	46 542	46 542
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		1 752		
b) korekty błędów podstawowych				

8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	90 847	90 847	46 542	46 542
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(24 553)	(24 553)	(32 000)	(32 000)
a) zwiększenie (z tytułu)				
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)	(24 553)	(24 553)	(32 000)	(32 000)
- podziału zysku	(24 553)	(24 553)	(32 000)	(32 000)
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	66 294	66 294	14 542	14 542
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(11 951)	(2 731)	(2 731)	(2 731)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(9 220)	(2 731)	
b) korekty błędów podstawowych				
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(11 951)	(11 951)	(2 731)	(2 731)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) zmniejszenie (z tytułu)				
- pokrycia straty z kapitału zapasowego				
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(11 951)	(11 951)	(2 731)	(2 731)
8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu	54 343	54 343	11 811	11 811
9. Wynik netto	26 956	48 702	74 553	38 050
a) zysk netto	26 956	48 702	74 553	38 050
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	619 910	641 656	595 176	546 736
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	619 910	641 656	595 176	546 736

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01-04-05 do 30-06-05	okres od 01-01-05 do 31-03-05	okres od 01-04-04 do 30-06-04	okres od 01-01-04 do 30-06-04
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	26 956	48 702	22 919	38 050
II. Korekty razem:	(188 519)	194 121	263 168	(280 761)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(797)	(1 452)	(1 066)	(2 052)
2. Amortyzacja	4 584	9 123	5 581	11 914
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(5 156)	57	7 693	(58 621)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 852	7 495	4 875	7 126
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	21	(1 158)	125	(52)
6. Zmiany stanu rezerw	1 314	12 986	4 560	11 184
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	62 220	(203 516)	83 647	92 660
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(100 731)	361 282	21 199	(45 415)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(129 428)	(373 564)	(14 677)	(160 128)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	16 650	(3 909)	(6 224)	(9 634)
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(215 377)	(180 817)	(10 848)	(301 565)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	201 677	233 890	172 993	109 532
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych				
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	4 641	46 344	(53 707)	2 787
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	787	(3 492)	(2 972)	(5 375)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(4 449)	1 150	209	7 485
19. Inne korekty	(29 327)	289 702	51 780	59 393
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(161 563)	242 823	286 087	(242 711)

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	816 001	1 112 136	139 550	549 765
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	815 607	1 100 731	139 322	548 574
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	394	410	27	33
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne		10 995	201	1 158
II. Wydatki	(795 249)	(1 110 874)	(233 824)	(709 153)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(787 018)	(1 096 956)	(231 076)	(704 897)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(4 532)	(8 703)	(1 201)	(2 709)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(1 296)	(1 668)	(1 547)	(1 547)
7. Inne wydatki inwestycyjne	(2 403)	(3 547)		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	20 752	1 262	(94 274)	(159 388)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy			108 932	1 289 130
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków			108 932	1 289 130
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego				
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału				
6. Inne wpływy finansowe				
II. Wydatki	(4 878)	(18 069)	(4 961)	(522 105)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków				(502 954)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		(10 126)		(11 751)
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych				
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
9. Nabycie akcji własnych				
10. Inne wydatki finansowe	(4 878)	(7 943)	(4 961)	(7 400)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(4 878)	(18 069)	103 971	767 025
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	(145 689)	226 016	295 784	364 926
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(145 689)	226 016	295 784	364 926
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(27 072)	(836)	(12 920)	(6 743)
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 067 189	695 484	402 300	333 158
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	921 500	921 500	698 084	698 084
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

Opisowe informacje określone w § 98 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. (Dz. U. Nr 49, poz. 463) zostały przedstawione w załączniku.
Data 26/07/2005

Podpisy osób
reprezentujących Spółkę

Koen Verhoeven, Wiceprezes Zarządu

Jan Bujak, Prezes Zarządu, Dyrektor Finansowy