

Formularz SAB-Q IV/2004

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust.1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r., Nr 31, poz. 280)

Zarząd Spółki **Fortis Bank Polska S.A.**

podaje do wiadomości raport kwartalny za IV kwartał 2004 roku:

dnia 11.02.2005 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 31-12-2003	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	IV kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	270 852	215 374	59 947	48 427
II. Przychody z tytułu prowizji	84 348	80 449	18 669	18 089
III. Wynik działalności bankowej	283 772	239 347	62 807	53 817
IV. Wynik działalności operacyjnej	82 648	52 825	18 292	11 878
V. Zysk (strata) brutto	82 648	52 825	18 292	11 878
VI. Zysk (strata) netto	74 675	36 021	16 528	8 099
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	459 230	11 490	101 641	2 584
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(844 020)	41 571	(186 806)	9 347
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	747 116	(211 209)	165 358	(47 491)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	362 326	(158 148)	80 193	(35 560)
XI. Aktywa razem	5 382 929	4 585 974	1 319 669	972 223
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 927 487	1 398 993	472 539	296 585
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 647 301	2 494 783	649 007	528 892
XV. Kapitał własny	594 992	513 445	145 867	108 850
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	7 393	6 393
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	39,46	34,05	9,67	7,22
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	12,42	12,09	12,42	12,09
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	4,95	2,39	1,10	0,54
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 31-12-04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30-09-04 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 31-12-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 30-09-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	146 381	109 285	185 908	267 430
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	1 298 936	1 111 695	372 932	193 417
1. W rachunku bieżącym	549 103	824 878	147 250	100 952
2. Terminowe	749 833	286 817	225 682	92 465
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 381 583	3 412 402	3 243 325	2 949 031
1. W rachunku bieżącym	796 516	773 178	608 686	530 579
2. Terminowe	2 585 067	2 639 224	2 634 639	2 418 452
V. Należności od sektora budżetowego	55	66	89	152
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe	55	66	89	152
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	346 505	423 005	572 342	540 386

VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	62 175	60 452	58 084	58 022
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	45	49	52	52
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	21 410	17 481	1 579	987
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 795	8 676	12 587	13 260
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	44 105	44 447	51 086	53 469
XV. Inne aktywa	37 364	26 946	63 256	38 838
1. Przejęte aktywa - do zbycia	5			
2. Pozostałe	37 359	26 946	63 256	38 838
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	33 575	34 421	24 734	35 512
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 158	30 425	18 621	30 943
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 417	3 996	6 113	4 569
A k t y w a r a z e m	5 382 929	5 248 925	4 585 974	4 150 556

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 927 487	1 820 984	1 398 993	1 150 076
1. W rachunku bieżącym	671 338	526 108	523 833	294 967
2. Terminowe	1 256 149	1 294 876	875 160	855 109
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 621 844	2 599 143	2 473 541	2 261 805
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	688			
a) bieżące				
b) terminowe	688			
2. Pozostałe, w tym:	2 621 156	2 599 143	2 473 541	2 261 805
a) bieżące	1 331 535	1 300 303	1 158 846	1 003 925
b) terminowe	1 289 621	1 298 840	1 314 695	1 257 880
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 457	37 664	21 242	31 855
1. W rachunku bieżącym	10 193	11 718	9 577	8 993
2. Terminowe	15 264	25 946	11 665	22 862
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	26 228	26 082	1 093	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	39 435	57 252	65 223	75 106
XI. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	124 055	121 369	106 203	111 643
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 026	12 990	10 524	11 578
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	110 029	108 379	95 679	100 065
X. Rezerwy	23 431	14 171	6 234	8 119
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 778	9 155	4 442	7 413
2. Pozostałe rezerwy	13 653	5 016	1 792	706
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	13 653	5 016	1 792	706
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	349 534	349 532
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	(469)	(5 992)	(7 336)	(3 838)
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	129 281	129 281	97 281	97 281
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	11 811	11 811	7 790	10 521
XIX. Zysk (strata) netto	74 675	57 466	36 021	28 301
P a s y w a r a z e m	5 382 929	5 248 925	4 585 974	4 150 556

Współczynnik wypłacalności	12,42	12,84	12,09	14,85
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgową	594 992	572 260	513 445	511 952
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	39,46	37,95	34,05	33,95

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

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31-12-04 koniec kwartalu (rok bieżący)	30-09-04 koniec popr. kwartalu (rok bieżący)	31-12-03 koniec popr. kwartalu (rok poprz.)	30-09-03 koniec popr. kwartalu (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 949 857	2 688 792	1 924 276	1 653 069
1. Zobowiązania udzielone:	1 530 817	1 287 940	1 190 715	1 056 611
a) finansowe	1 213 308	1 025 552	1 025 886	917 481
b) gwarancyjne	317 509	262 388	164 829	139 130
2. Zobowiązania otrzymane:	1 419 040	1 400 852	733 561	596 458
a) finansowe	836 092	860 969	538 324	449 376
b) gwarancyjne	582 948	539 883	195 237	147 082
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4 284 188	4 695 385	4 628 496	3 437 066
III. Pozostałe, w tym:	2 758 969	1 532 044	462 954	181 721
- operacje depozytowe w walutach obcych			11 222	65 009
- instrumenty pochodne spekulacyjne	2 458 969	1 232 044	151 732	116 712
- instrumenty pochodne zabezpieczające	300 000	300 000	300 000	
Pozycje pozabilansowe razem	9 993 014	8 916 221	7 015 726	5 271 856

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał	IV kwartały	IV kwartał	IV kwartały
	(rok okres od 01-10-04 do 31-12-04	narastająco okres od 01-01-04 do 31-12-04	(rok popr.) okres od 01-10-03 do 31-	narastająco okres od 01-01-03 do 31-
I. Przychody z tytułu odsetek	73 860	270 852	55 462	215 374
II. Koszty odsetek	33 867	115 288	24 870	99 335
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 993	155 564	30 592	116 039
IV. Przychody z tytułu prowizji	23 448	84 348	22 581	80 449
V. Koszty z tytułu prowizji	3 503	12 218	3 732	13 012
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	19 945	72 130	18 849	67 437
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	8	(4 209)	(445)	(35)
IX. Wynik z pozycji wymiany	15 606	60 287	18 421	55 906
X. Wynik działalności bankowej	75 552	283 772	67 417	239 347
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 932	6 273	1 278	5 991
XII. Pozostałe koszty operacyjne	917	3 866	1 273	4 458
XIII. Koszty działania banku	38 899	146 906	37 504	140 542
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 906	21 713	6 323	26 402
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 426	56 127	13 819	58 534
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	18 426	56 127	13 819	58 534
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	5 951	21 215	5 627	37 423
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 951	21 215	5 627	37 423
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(12 475)	(34 912)	(8 192)	(21 111)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	20 287	82 648	15 403	52 825
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto	20 287	82 648	15 403	52 825
XXI. Podatek dochodowy	3 978	11 814	8 644	18 823
1. Część bieżąca	3 383	18 397	(1 426)	2 126
2. Część odroczone	595	(6 583)	10 070	16 697
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	900	3 841	961	2 019
XXIV. Zysk (strata) netto	17 209	74 675	7 720	36 021
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	74 675		36 021	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700		15 077 700	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,95		2,39	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych				
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	IV kwartał (rok okres od 01-10-04 do 31-12-04	IV kwartał narastająco okres od 01-01-04 do 31-12-04	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01-10-03 do 31-	IV kwartał narastająco okres od 01-01-03 do 31-
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	572 260	516 176	511 952	519 652
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	572 260	516 176	511 952	519 652
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	349 534	349 532	352 244
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		5	2	(2 710)
a) zwiększenia (z tytułu)		5	2	6
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
- podziału zysku (ustawowo)				
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		5	2	6
b) zmniejszenia (z tytułu)				(2 716)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych				
- pokrycie straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości				(2 716)
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 539	349 539	349 534	349 534
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(5 992)	(7 336)	(3 838)	2 011
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	5 523	6 867	(3 498)	(9 347)
a) zwiększenia (z tytułu)	7 124	21 647	9 098	11 925
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych				
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	6 107	17 939	7 247	7 908
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	1 017	1 566		
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 142	1 851	4 017
b) zmniejszenie (z tytułu)	(1 601)	(14 780)	(12 596)	(21 272)
-zbycia środków trwałych				
- likwidacji środków trwałych		(5)	(2)	(6)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(305)	(9 936)	(9 922)	(18 431)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej		(1 316)	(981)	(981)
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 296)	(3 523)	(1 691)	(1 854)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(469)	(469)	(7 336)	(7 336)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	112 263	80 263	80 263	79 044
6.1. Zmiana funduszu ogólnego ryzyka bankowego		32 000		1 219
a) zwiększenia (z tytułu)		32 000		1 219
- odpisu z zysku		32 000		1 219
b) zmniejszenia (z tytułu)				
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	112 263	112 263	80 263	80 263
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	69 277	46 542	38 822	39 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	72 008	46 542	38 822	41 896
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				

8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	72 008	46 542	38 822	41 896
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		(32 000)		(31 375)
a) zwiększenie (z tytułu)				
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)		(32 000)		(31 375)
- podziału zysku		(32 000)		(31 375)
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	72 008	14 542	38 822	10 521
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 731)	(2 731)		(2 716)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(2 731)	(2 731)		(2 716)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			(2 731)	(15)
a) zwiększenia (z tytułu)			(2 731)	(2 731)
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			(2 731)	(2 731)
b) zmniejszenie (z tytułu)				2 716
- pokrycia straty z kapitału zapasowego				2 716
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 731)	(2 731)	(2 731)	(2 731)
8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu	69 277	11 811	36 091	7 790
9. Wynik netto	17 209	74 675	7 720	36 021
a) zysk netto	17 209	74 675	7 720	36 021
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	594 992	594 992	513 445	513 445
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	594 992	594 992	513 445	513 445

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał (rok bieżący)	IV kwartały narastająco (rok bieżący)	IV kwartał (rok poprz.)	IV kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01-10-04 do 31-12-04	okres od 01-01-04 do 31-12-04	okres od 01-10-03 do 31-12-03	okres od 01-01-03 do 31-12-03
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	169 707	459 230	151 367	11 490
I. Zysk (strata) netto	17 209	74 675	7 720	36 021
II. Korekty razem:	152 498	384 555	143 647	(24 531)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(900)	(3 841)	(961)	(2 019)
2. Amortyzacja	4 906	21 713	6 323	26 402
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(93 850)	(202 131)	23 364	(66 355)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 206	15 449	(1 645)	3 875
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(2 515)	(8 786)	(205)	(7 885)
6. Zmiany stanu rezerw	2 665	23 770	12 776	(9 491)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	483 478	1 056 571	(32 545)	15 733
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(463 011)	(524 139)	(133 204)	28 325
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 356	(145 416)	(308 346)	(1 065 354)
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	(3 925)	(19 824)	(592)	1 830
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	200 353	(32 307)	404 532	870 545
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 495	152 519	201 123	187 581
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	(17 671)	(3 074)	(30 937)	7 151
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 726	(5 110)	9 724	20 807
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 650	14 901	(7 758)	15 012
19. Inne korekty	(10 465)	44 260	1 998	(50 688)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	169 707	459 230	151 367	11 490
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	42 107	1 237 413	667 874	4 224 126
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	42 007	1 231 146	660 964	4 198 676
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	70	211	24	1 252
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	30	6 056	6 886	24 198
II. Wydatki	(448 227)	(2 081 433)	(667 233)	(4 182 555)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				(50 000)
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	(441 367)	(2 067 519)	(663 885)	(4 120 211)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(3 463)	(7 525)	(3 348)	(12 344)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(3 397)	(6 389)		
7. Inne wydatki inwestycyjne				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(406 120)	(844 020)	641	41 571
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy		1 289 130	2 455	20 368
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		1 289 130	2 455	20 368
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	(2 266)	(542 014)	(189 687)	(231 577)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		(502 954)	(181 435)	(185 508)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		(22 862)		
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				(27 159)
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku			(2 996)	(2 996)
9. Nabycie akcji własnych				
10. Inne wydatki finansowe	(2 266)	(16 198)	(5 256)	(15 914)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(2 266)	747 116	(187 232)	(211 209)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	(238 679)	362 326	(35 224)	(158 148)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(238 679)	362 326	(35 224)	(158 148)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(64 304)	(110 253)	132	4 690
F. Środki pieniężne na początek okresu	934 163	333 158	368 382	491 306
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	695 484	695 484	333 158	333 158
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

Opisowe informacje określone w § 61 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem o raportach z dnia 19 marca 2002 r. (Dz. U. Nr 31, poz. 280) zostały przedstawione w załączniku.

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę

Jan Bujak, Prezes Zarządu
Dyrektor Finansowy

Alexander Paklons
Pierwszy Wiceprezes Zarządu