

# Formularz SAB-Q II/2003

(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 II kwartał 2003 roku:

dnia 31.07.2003 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	II kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 30-06-2003	II kwartał narastająco okres od 01-01-2002 do 30-06-2002	II kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 30-06- 2003	II kwartał narastająco okres od 01-01-2002 do 30-06-2002
I. Przychody z tytułu odsetek	108 280	165 207	25 117	44 619
II. Przychody z tytułu prowizji	36 888	36 097	8 557	9 749
III. Wynik działalności bankowej	109 849	139 028	25 481	37 548
IV. Wynik działalności operacyjnej	21 288	28 707	4 938	7 753
V. Zysk (strata) brutto	21 288	28 707	4 938	7 753
VI. Zysk (strata) netto	17 243	19 008	4 000	5 134
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(150 255)	(153 443)	(34 854)	(41 442)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	229 181	(233 200)	53 162	(62 982)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(51 888)	(667)	(12 036)	(180)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	27 038	(387 310)	6 272	(104 604)
XI. Aktywa razem	4 161 081	4 160 436	933 606	1 037 748
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 242 870	1 113 067	278 858	277 635
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 132 104	2 372 579	478 372	591 798
XV. Kapitał własny	506 292	509 275	113 595	127 030
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	6 766	7 522
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	33,58	33,78	7,53	8,43
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	14,99	18,93	14,99	18,93
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,96	1,87	0,46	0,50
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,00		0,46	

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30-06-03 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31-03-03 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30-06-02 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	stan na 31-03-02 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	166 463	175 503	159 868	134 376
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	743 111	881 516	872 367	682 714
1. W rachunku bieżącym	351 881	461 516	209 582	130 219
2. Terminowe	391 230	420 000	662 785	552 495
IV. Należności od sektora niefinansowego	2 614 404	2 388 022	2 358 579	2 286 839
1. W rachunku bieżącym	490 387	478 494	454 677	476 481
2. Terminowe	2 124 017	1 909 528	1 903 902	1 810 358
V. Należności od sektora budżetowego	4	1 181		7
1. W rachunku bieżącym				7
2. Terminowe	4	1 181		
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	397 683	415 262	598 825	643 779
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	57 061	6 653	8 561	9 242
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				

X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	50	49	45	40
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe			1 317	43 474
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 556	13 107	16 404	17 139
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	55 128	58 478	68 471	70 210
XV. Inne aktywa	71 010	28 754	29 951	35 106
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe	71 010	28 754	29 951	35 106
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	41 611	43 069	46 048	44 824
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 356	36 813	36 071	33 138
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 255	6 256	9 977	11 686
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>4 161 081</b>	<b>4 011 594</b>	<b>4 160 436</b>	<b>3 967 750</b>

<b>P a s y w a</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 242 870	1 138 671	1 113 067	858 249
1. W rachunku bieżącym	435 470	281 926	128 620	137 759
2. Terminowe	807 400	856 745	984 447	720 490
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 105 766	2 100 380	2 343 310	2 419 024
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	313 030	314 617	293 318	260 118
a) bieżące	313 030	314 617	293 318	260 118
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	1 792 736	1 785 763	2 049 992	2 158 906
a) bieżące	603 884	527 763	489 544	441 736
b) terminowe	1 188 852	1 258 000	1 560 448	1 717 170
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 338	34 925	29 269	26 034
1. W rachunku bieżącym	6 389	5 589	5 526	3 939
2. Terminowe	19 949	29 336	23 743	22 095
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	5 592	1 401		379
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	162 805	105 547	68 893	77 988
XI. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	103 486	95 346	79 148	72 266
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 491	9 694	8 632	8 112
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	92 995	85 652	70 516	64 154
X. Rezerwy	7 932	8 966	17 474	17 367
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 453	7 438	16 165	16 388
2. Pozostałe rezerwy	479	1 528	1 309	979
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	479	1 528	1 309	979
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	349 528	352 244	352 220	352 220
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	1 564	1 697	4 025	4 025
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	97 281	96 062	96 062	96 062
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 521	39 180	7 805	7 805
XIX. Zysk (strata) netto	17 243	7 020	19 008	6 176
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>4 161 081</b>	<b>4 011 594</b>	<b>4 160 436</b>	<b>3 967 750</b>

Współczynnik wypłacalności	14,99	19,64	18,93	19,60
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	506 292	526 358	509 275	496 443
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)	33,58	34,91	33,78	32,93

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

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30-06-03 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31-03-03 koniec popr. kwartału (rok bieżący)	stan na 30-06-02 koniec popr. kwartału (rok poprz.)	stan na 31-03-02 koniec popr. kwartału (rok poprz.)
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>1 416 780</b>	<b>1 368 998</b>	<b>1 481 122</b>	<b>1 472 958</b>
1. Zobowiązania udzielone:	996 750	1 003 900	860 015	845 211
a) finansowe	865 768	846 351	720 638	707 891
b) gwarancyjne	130 982	157 549	139 377	137 320
2. Zobowiązania otrzymane:	420 030	365 098	621 107	627 747
a) finansowe	298 222	241 075	559 055	549 347
b) gwarancyjne	121 808	124 023	62 052	78 400
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>2 866 009</b>	<b>2 580 645</b>	<b>3 693 234</b>	<b>3 490 608</b>
III. Pozostałe, w tym:	55 262		40 255	
- operacje depozytowe w walutach obcych	55 262		40 255	
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>4 338 051</b>	<b>3 949 643</b>	<b>5 214 611</b>	<b>4 963 566</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał (rok okres od 01-04-03 do 30-06-03	II kwartały narastająco okres od 01-01-03 do 30-06-03	II kwartał (rok poprz.) okres od 01-04-02 do 30- 06-02	II kwartały narastająco okres od 01-01-02 do 30- 06-02
I. Przychody z tytułu odsetek	52 602	108 280	81 645	165 207
II. Koszty odsetek	24 419	51 518	48 758	101 133
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 183	56 762	32 887	64 074
IV. Przychody z tytułu prowizji	19 311	36 888	17 716	36 097
V. Koszty z tytułu prowizji	3 236	5 802	3 142	5 290
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	16 075	31 086	14 574	30 807
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu			4 060	1 405
1. Od jednostek zależnych				
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek			4 060	1 405
VIII. Wynik operacji finansowych	360	588	9 373	13 311
IX. Wynik z pozycji wymiany	10 994	21 413	14 021	29 431
X. Wynik działalności bankowej	55 612	109 849	74 915	139 028
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 691	3 160	1 043	3 073
XII. Pozostałe koszty operacyjne	760	2 668	1 799	2 314
XIII. Koszty działania banku	35 831	69 383	35 778	70 170
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	6 592	13 756	6 692	13 766
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	23 374	33 981	19 192	37 915
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	23 374	33 981	19 192	37 915
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	20 118	28 067	5 360	10 771
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	20 118	28 067	5 360	10 771
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(3 256)	(5 914)	(13 832)	(27 144)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	10 864	21 288	17 857	28 707
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto	10 864	21 288	17 857	28 707
XXI. Podatek dochodowy	939	4 402	4 344	8 064
1. Część bieżąca	(472)	3 726	7 499	12 939
2. Część odroczone	1 411	676	(3 155)	(4 875)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	298	357	(681)	(1 635)
XXIV. Zysk (strata) netto	10 223	17 243	12 832	19 008

Zysk (strata) netto (zanalizowany)	29 610		28 173	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700		15 077 700	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,96		1,87	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych				
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)				

<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM</b>	II kwartał (rok okres od 01-04-03 do 30-06-03	II kwartały narastająco okres od 01-01-03 do 30-06-03	II kwartał (rok poprz.) okres od 01-04-02 do 30-	II kwartały narastająco okres od 01-01-02 do 30-
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>526 358</b>	<b>519 652</b>	<b>490 267</b>	<b>489 503</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				764
b) korekty błędów podstawowych				
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>526 358</b>	<b>519 652</b>	<b>490 267</b>	<b>490 267</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>
1.1. Zmiany kapitału zakładowego				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- emisji akcji				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- umorzenia akcji				
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>
<b>2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>				
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>				
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>				
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>352 244</b>	<b>352 244</b>	<b>352 220</b>	<b>352 220</b>
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	(2 716)	(2 716)		
a) zwiększenia (z tytułu)				
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
- podziału zysku (ustawowo)				
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych				
b) zmniejszenia (z tytułu)	(2 716)	(2 716)		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych				
- pokrycie straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości	(2 716)	(2 716)		
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<b>349 528</b>	<b>349 528</b>	<b>352 220</b>	<b>352 220</b>
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>1 697</b>	<b>2 011</b>	<b>4 025</b>	<b>4 025</b>
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(133)	(447)		
a) zwiększenia (z tytułu)	420	482		
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	420	482		
b) zmniejszenia (z tytułu)	(553)	(929)		
- zbycia środków trwałych				
- likwidacji środków trwałych				
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(553)	(929)		
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>1 564</b>	<b>1 564</b>	<b>4 025</b>	<b>4 025</b>
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>79 044</b>	<b>79 044</b>	<b>79 044</b>	<b>79 044</b>
6.1. Zmiana funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 219	1 219		
a) zwiększenia (z tytułu)	1 219	1 219		
- odpisu z zysku	1 219	1 219		
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>80 263</b>	<b>80 263</b>	<b>79 044</b>	<b>79 044</b>
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>
<b>8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>39 180</b>	<b>39 180</b>	<b>7 805</b>	<b>7 805</b>
<b>8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>41 896</b>	<b>41 896</b>	<b>10 521</b>	<b>10 521</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
<b>8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>41 896</b>	<b>41 896</b>	<b>10 521</b>	<b>10 521</b>
<b>8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>(31 375)</b>	<b>(31 375)</b>		

a) zwiększenie (z tytułu)				
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)	(31 375)	(31 375)		
- podziału zysku	(31 375)	(31 375)		
<b>8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>10 521</b>	<b>10 521</b>	<b>10 521</b>	<b>10 521</b>
<b>8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
<b>8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>
<b>8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	<b>2 716</b>	<b>2 716</b>		
a) zwiększenia (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 716	2 716		
- pokrycia straty z kapitału zapasowego	2 716	2 716		
<b>8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>			<b>(2 716)</b>	<b>(2 716)</b>
<b>8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>10 521</b>	<b>10 521</b>	<b>7 805</b>	<b>7 805</b>
<b>9. Wynik netto</b>	<b>10 223</b>	<b>17 243</b>	<b>12 832</b>	<b>19 008</b>
a) zysk netto	10 223	17 243	12 832	19 008
b) strata netto				
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ.)</b>	<b>499 272</b>	<b>506 292</b>	<b>503 099</b>	<b>509 275</b>
<b>III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>499 272</b>	<b>506 292</b>	<b>503 099</b>	<b>509 275</b>

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok ...)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok ...)
	okres od 01-04-03 do 30-06-03	okres od 01-01-03 do 30-06-03	okres od 01-04-02 do 30-06-02	okres od 01-01-02 do 30-06-02
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>	<b>(113 705)</b>	<b>(150 255)</b>	<b>(1 783)</b>	<b>(153 443)</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>10 223</b>	<b>17 243</b>	<b>12 832</b>	<b>19 008</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>(123 928)</b>	<b>(167 498)</b>	<b>(14 615)</b>	<b>(172 451)</b>
<b>1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	<b>(298)</b>	<b>(357)</b>	<b>681</b>	<b>1 635</b>
<b>2. Amortyzacja</b>	<b>6 592</b>	<b>13 756</b>	<b>6 692</b>	<b>13 766</b>
<b>3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych</b>	<b>5 691</b>	<b>62 165</b>	<b>71 006</b>	<b>71 006</b>
<b>4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)</b>	<b>4 247</b>	<b>2 631</b>		<b>(625)</b>
<b>5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(6 019)</b>	<b>(10 173)</b>	<b>(23 480)</b>	<b>(23 699)</b>
<b>6. Zmiany stanu rezerw</b>	<b>(4 397)</b>	<b>(13 677)</b>	<b>(141)</b>	<b>(178)</b>
<b>7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>(89 202)</b>	<b>11 099</b>	<b>(10 586)</b>	<b>(14 119)</b>
<b>8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego</b>	<b>28 770</b>	<b>(137 236)</b>	<b>(110 290)</b>	<b>(19 731)</b>
<b>9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>(221 974)</b>	<b>(430 750)</b>	<b>(71 733)</b>	<b>(244 838)</b>
<b>10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>				
<b>11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych</b>	<b>(5)</b>	<b>3 411</b>	<b>11 099</b>	<b>11 356</b>
<b>12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego</b>	<b>153 133</b>	<b>465 011</b>	<b>184 460</b>	<b>130 471</b>
<b>13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>(3 201)</b>	<b>(175 098)</b>	<b>(72 479)</b>	<b>(132 526)</b>
<b>14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>				
<b>15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych</b>				
<b>16. Zmiana stanu innych zobowiązań</b>	<b>27 986</b>	<b>70 929</b>	<b>(7 252)</b>	<b>(32 948)</b>
<b>17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych</b>	<b>2 277</b>	<b>3 897</b>	<b>(645)</b>	<b>(3 173)</b>
<b>18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych</b>	<b>7 343</b>	<b>15 700</b>	<b>6 362</b>	<b>13 943</b>
<b>19. Inne korekty</b>	<b>(34 871)</b>	<b>(48 806)</b>	<b>1 691</b>	<b>57 209</b>
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>(113 705)</b>	<b>(150 255)</b>	<b>(1 783)</b>	<b>(153 443)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>I. Wpływy</b>	<b>1 249 133</b>	<b>2 060 609</b>	<b>275 247</b>	<b>711 134</b>
<b>1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych</b>			<b>70 230</b>	<b>70 230</b>
<b>2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych</b>				

3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 245 291	2 042 846	205 579	634 743
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	494	577	112	243
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	3 348	17 186	(674)	5 918
<b>II. Wydatki</b>	<b>(1 191 855)</b>	<b>(1 831 428)</b>	<b>(167 942)</b>	<b>(944 334)</b>
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(50 000)	(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	(1 136 752)	(1 775 795)	(163 470)	(936 947)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(5 103)	(5 619)	(4 472)	(7 387)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wydatki inwestycyjne		(14)		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>57 278</b>	<b>229 181</b>	<b>107 305</b>	<b>(233 200)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
<b>I. Wpływy</b>	<b>7 540</b>	<b>17 913</b>	<b>18 525</b>	<b>18 525</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	7 540	17 913	18 525	18 525
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				
<b>II. Wydatki</b>	<b>(69 788)</b>	<b>(69 801)</b>	<b>(19 192)</b>	<b>(19 192)</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków			(19 179)	(19 179)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego				
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	(69 788)	(69 801)	(13)	(13)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(62 248)</b>	<b>(51 888)</b>	<b>(667)</b>	<b>(667)</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)</b>	<b>(118 675)</b>	<b>27 038</b>	<b>104 855</b>	<b>(387 310)</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>(118 675)</b>	<b>27 038</b>	<b>104 855</b>	<b>(387 310)</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(1 835)	4 499	2 659	4 349
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>637 019</b>	<b>491 306</b>	<b>264 595</b>	<b>756 760</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:</b>	<b>518 344</b>	<b>518 344</b>	<b>369 450</b>	<b>369 450</b>
- 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**

Ronald Richardson, Prezes Zarządu

**Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie rachunkowości spółki**

Jan Bujak, Wiceprezes Zarządu  
Dyrektor Finansowy

kursy EUR

	I kwartał 31.01.01	II kwartał 28.02.01	III kwartał 30.03.01	IV kwartał 30.04.01	średnia narastająco
I 02	3,5929	3,5929	3,5929	3,5929	
II 02	3,6410	3,6410	3,6410	3,6410	
III 02	3,6036	3,6036	3,6036	3,6036	
IV 02	3,5910	3,5910	3,5910	3,5910	
V 02	<b>3,6125</b>	3,7782	3,7782	3,7782	średnia narastająco
VI 02		4,0091	4,0091	4,0091	
VII 02			4,0810	4,0810	
VIII 02		<b>3,7026</b>	4,0809	4,0809	średnia narastająco
IX 02			4,0782	4,0782	
X 02				3,9793	
XI 02			<b>3,8284</b>	3,9809	średnia narastająco
XII 02				4,0202	
średnia z kwartału	3,6125	3,7928	4,0800	3,9935	
średnia narastająco				<b>3,8697</b>	średnia narastająco

kursy EUR	I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał	
I 03	4,1286	4,1286	4,1286	4,1286	
II 03	4,2083	4,2083	4,2083	4,2083	
III 03	4,4052	4,4052	4,4052	4,4052	
IV 03		4,2755	4,2755	4,2755	
V 03	<b>4,2474</b>	4,3915	4,3915	4,3915	średnia narastająco
VI 03		4,4570	4,4570	4,4570	
VII 03					
VIII 03		<b>4,3110</b>			średnia narastająco
IX 03					
X 03					
XI 03			<b>2,8740</b>		średnia narastająco
XII 03					
średnia z kwartału	4,2474	4,3747	0,0000	0,0000	
				<b>2,1555</b>	średnia narastająco