

BRE

QSr 2/2005

☐ skorygowany

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Skonsolidowany raport kwartalny QSr **2 / 2005**

kwartał / rok

(zgodnie z § 93 ust. 2 i § 94 ust. 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. - Dz. U. Nr 49, poz. 463)

dla banków

za 2 kwartał roku obrotowego 2005 obejmujący okres od 2005-01-01 do 2005-06-30

zawierający skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według MSSF

w walucie zł

oraz skrócone sprawozdanie finansowe według MSSF

w walucie zł

data przekazania: 2005-08-02

BRE BANK SA

(pełna nazwa emitenta)

BRE

(skrótowa nazwa emitenta)

(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)

00-950

WARSZAWA

(kod pocztowy)

(miejscowość)

SENATORSKA

(ulica)

(numer)

829-00-00

829-00-33

(telefon)

(fax)

www.brebank.com.pl

(e-mail)

(www)

526-021-50-88

001254524

(NIP)

(REGON)

| WYBRANE DANE FINANSOWE | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|--|---|---|---|---|
| | 2 kwartał(y) narastająco / 2005 okres od 2005-01-01 do 2005-06-30 | 2 kwartał(y) narastająco / 2004 okres od 2004-01-01 do 2004-06-30 | 2 kwartał(y) narastająco / 2005 okres od 2005-01-01 do 2005-06-30 | 2 kwartał(y) narastająco / 2004 okres od 2004-01-01 do 2004-06-30 |
| dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | | | | |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 791 935 | 644 578 | 194 078 | 136 243 |
| II. Przychody z tytułu prowizji | 254 047 | 254 505 | 62 259 | 53 794 |
| III. Wynik na działalności handlowej | 106 890 | 110 507 | 26 195 | 23 358 |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej | 196 832 | 111 491 | 48 237 | 23 566 |
| V. Zysk (strata) brutto | 196 662 | 111 460 | 48 196 | 23 559 |
| VI. Zysk (strata) netto | 144 538 | 66 880 | 35 422 | 14 136 |
| VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 969 763 | 280 403 | 237 658 | 59 268 |
| VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -68 944 | -113 261 | -16 896 | -23 940 |
| IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 257 338 | 674 623 | 63 065 | 142 593 |
| X. Przepływy pieniężne netto, razem | 1 158 157 | 841 765 | 283 827 | 177 922 |
| XI. Aktywa razem | 33 402 096 | 31 765 945 | 8 267 641 | 6 993 515 |
| XII. Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| XIII. Zobowiązania wobec innych banków | 5 239 371 | 6 160 997 | 1 296 842 | 1 356 391 |
| XIV. Zobowiązania wobec klientów | 19 152 310 | 15 690 604 | 4 740 553 | 3 454 406 |
| XV. Kapitał własny | 1 984 484 | 2 317 007 | 491 197 | 510 107 |
| XVI. Kapitał akcyjny | 114 853 | 114 853 | 28 428 | 25 286 |
| XVII. Liczba akcji | 28 713 125 | 28 713 125 | 28 713 125 | 28 713 125 |
| XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 66,53 | 76,34 | 16,47 | 16,81 |
| XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 66,35 | 76,33 | 16,42 | 16,80 |
| XX. Współczynnik wypłacalności | 11,07 | 11,52 | 11,07 | 11,52 |
| XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) (za 12 miesięcy) | -7,75 | 0,63 | -1,85 | 0,13 |
| XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) (za 12 miesięcy) | -7,73 | 0,63 | -1,84 | 0,13 |
| XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR) | - | - | - | - |
| dane dotyczące skróconego sprawozdania finansowego | | | | |
| XXIV. Przychody z tytułu odsetek | 690 449 | 484 725 | 169 207 | 102 455 |
| XXV. Przychody z tytułu prowizji | 154 867 | 155 610 | 37 953 | 32 891 |
| XXVI. Wynik na działalności handlowej | 104 360 | 94 258 | 25 575 | 19 923 |
| XXVII. Wynik na działalności operacyjnej | 165 024 | 69 315 | 40 442 | 14 651 |
| XXVIII. Zysk (strata) brutto | 165 024 | 69 315 | 40 442 | 14 651 |
| XXIX. Zysk (strata) netto | 134 237 | 62 621 | 32 897 | 13 236 |
| XXX. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 769 278 | 73 273 | 188 525 | 15 488 |
| XXXI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -28 914 | -97 268 | -7 086 | -20 559 |
| XXXII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 437 857 | 698 673 | 107 305 | 147 677 |
| XXXIII. Przepływy pieniężne netto, razem | 1 178 221 | 674 678 | 288 744 | 142 605 |
| XXXIV. Aktywa razem | 30 674 223 | 27 594 629 | 7 592 442 | 6 075 168 |
| XXXV. Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| XXXVI. Zobowiązania wobec innych banków | 3 277 637 | 3 764 861 | 811 276 | 828 863 |
| XXXVII. Zobowiązania wobec klientów | 21 432 164 | 17 630 948 | 5 304 860 | 3 881 588 |
| XXXVIII. Kapitał własny | 1 857 423 | 2 174 779 | 459 747 | 478 794 |
| XXXIX. Kapitał akcyjny | 114 853 | 114 853 | 28 428 | 25 286 |
| XL. Liczba akcji | 28 713 125 | 28 713 125 | 28 713 125 | 28 713 125 |
| XLI. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 64,69 | 75,74 | 16,01 | 16,68 |
| XLII. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 64,52 | 75,72 | 15,97 | 16,67 |
| XLIII. Współczynnik wypłacalności | 13,05 | 14,28 | 13,05 | 14,28 |
| XLIV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) (za 12 miesięcy) | -8,78 | 0,31 | -2,09 | 0,07 |
| XLV. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) (za 12 miesięcy) | -8,76 | 0,31 | -2,09 | 0,07 |
| XLVI. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR) | - | - | - | - |

Raport powinien zostać przekazany do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz agencji informacyjnej zgodnie z przepisami prawa



Skonsolidowany raport kwartalny wg MSSF za II kwartał 2005 r.

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł) | II kwartał (rok bieżący) okres od 01.04.2005 do 30.06.2005 | II kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 | II kwartał (rok poprz.) okres od 01.04.2004 do 30.06.2004 | II kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 |
|--|--|--|---|---|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 384 706 | 791 935 | 320 694 | 644 578 |
| II. Koszty odsetek | (235 650) | (464 735) | (200 938) | (418 645) |
| III. Wynik z tytułu odsetek | 149 056 | 327 200 | 119 756 | 225 933 |
| IV. Przychody z tytułu opłat i prowizji | 125 316 | 254 047 | 145 146 | 254 505 |
| V. Koszty z tytułu opłat i prowizji | (31 034) | (56 583) | (27 215) | (58 236) |
| VI. Wynik z tytułu opłat i prowizji | 94 282 | 197 464 | 117 931 | 196 269 |
| VII. Przychody z tytułu dywidend | 17 302 | 21 740 | 4 373 | 4 373 |
| VIII. Wynik na działalności handlowej | 76 563 | 106 890 | 78 705 | 110 507 |
| 1. Wynik z pozycji wymiany | 30 772 | 88 043 | 76 101 | 129 543 |
| 2. Wynik na pozostałej działalności handlowej | 45 791 | 18 847 | 2 604 | (19 036) |
| IX. Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych | 9 569 | 11 877 | 8 563 | 28 365 |
| X. Pozostałe przychody operacyjne | 24 650 | 39 964 | 255 775 | 319 024 |
| XI. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 1 718 | (10 635) | (57 816) | (85 466) |
| XII. Ogólne koszty administracyjne | (219 671) | (413 147) | (179 515) | (341 770) |
| XIII. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | (34 033) | (65 771) | (32 477) | (70 616) |
| XIV. Pozostałe koszty operacyjne | (4 805) | (18 750) | (251 017) | (275 128) |
| XV. Wynik działalności operacyjnej | 114 631 | 196 832 | 64 278 | 111 491 |
| XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | (168) | (170) | (8) | (31) |
| XVII. Zysk (strata) brutto | 114 463 | 196 662 | 64 270 | 111 460 |
| XVIII. Podatek dochodowy | (26 236) | (43 875) | (11 857) | (27 951) |
| XIX. Zysk (strata) netto bez uwzględnienia udziałowców mniejszościowych | 88 227 | 152 787 | 52 413 | 83 509 |
| XX. Zysk (strata) udziałowców mniejszościowych | 4 342 | 8 249 | 13 693 | 16 629 |
| XXI. Zysk (strata) netto | 83 885 | 144 538 | 38 720 | 66 880 |

| | | | | |
|--|------------|--|------------|--|
| Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy) | (222 421) | | 14 394 | |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 28 713 125 | | 22 970 500 | |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | (7,75) | | 0,63 | |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 28 789 221 | | 22 977 361 | |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | (7,73) | | 0,63 | |

| SKONSOLIDOWANY BILANS (w tys. zł) | stan na 30.06.2005 koniec kwartału 2005 | stan na 31.12.2004 koniec roku 2004 | stan na 30.06.2004 koniec kwartału 2004 |
|---|--|--|--|
| Aktywa | | | |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym | 611 517 | 738 469 | 466 674 |
| II. Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | 55 771 | 52 832 | 84 773 |
| III. Należności od banków | 7 452 015 | 6 998 568 | 5 956 463 |
| IV. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 2 904 420 | 2 372 997 | 2 192 990 |
| V. Pochodne instrumenty finansowe | 1 672 033 | 1 796 824 | 1 297 861 |
| VI. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat | 148 016 | - | - |
| VII. Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 15 246 361 | 14 327 363 | 16 086 618 |
| VIII. Lokacyjne papiery wartościowe | 481 623 | 579 717 | 728 095 |
| 1. Dostępne do sprzedaży | 456 219 | 562 032 | 663 296 |
| 2. Utrzymywane do terminu zapadalności | 25 404 | 17 685 | 64 799 |
| IX. Aktywa zastawione | 2 528 485 | 1 781 725 | 2 039 583 |
| X. Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 18 513 | 2 464 | 8 180 |
| XI. Wartości niematerialne i prawne | 673 372 | 664 724 | 902 252 |
| XII. Rzeczowe aktywa trwałe | 535 566 | 523 029 | 583 783 |
| XIII. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 541 205 | 778 621 | 651 866 |
| XIV. Inne aktywa | 533 199 | 552 409 | 766 807 |
| A k t y w a r a z e m | 33 402 096 | 31 169 742 | 31 765 945 |



| | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Pasywa | | | |
| Zobowiązania | | | |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - | - |
| II. Zobowiązania wobec innych banków | 5 239 371 | 5 530 935 | 6 160 997 |
| III. Pozostałe depozyty | - | - | - |
| IV. Pochodne instrumenty finansowe oraz pozostałe zobowiązania przeznaczone do obrotu | 1 766 602 | 1 535 731 | 1 370 281 |
| V. Zobowiązania wobec klientów | 19 152 310 | 16 971 834 | 15 690 604 |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 837 528 | 3 133 666 | 4 073 138 |
| VII. Pozostałe pożyczone środki | 1 424 989 | 1 020 144 | 1 176 075 |
| VIII. Pozostałe zobowiązania | 457 080 | 339 662 | 395 325 |
| IX. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 1 358 | 1 648 | 1 288 |
| X. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 442 728 | 688 592 | 551 287 |
| XI. Rezerwy | 95 646 | 40 304 | 29 943 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | 31 417 612 | 29 262 516 | 29 448 938 |
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał przypadający na akcjonariuszy spółki | 1 910 141 | 1 847 845 | 2 192 089 |
| XII. Kapitał akcyjny | 114 853 | 114 853 | 114 853 |
| XIII. Kapitał zapasowy | 1 132 471 | 1 192 304 | 1 187 433 |
| XIV. Niepodzielony wynik finansowy | (45 506) | 76 183 | 60 358 |
| XV. Zysk / (strata) netto | 144 538 | (300 079) | 66 880 |
| XVI. Pozostałe kapitały | 563 785 | 764 584 | 762 565 |
| Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych | 74 343 | 59 381 | 124 918 |
| K a p i t a ł w ł a s n y r a z e m | 1 984 484 | 1 907 226 | 2 317 007 |
| P a s y w a r a z e m | 33 402 096 | 31 169 742 | 31 765 945 |
| Współczynnik wypłacalności | | | |
| | 11,07 | 10,03 | 11,52 |
| Wartość księgowa | 1 910 141 | 1 847 845 | 2 192 089 |
| Liczba akcji | 28 713 125 | 28 713 125 | 28 713 125 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 66,53 | 64,36 | 76,34 |
| Rozwodniona liczba akcji | 28 789 221 | 28 750 436 | 28 719 986 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 66,35 | 64,27 | 76,33 |

| ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł) | II kwartały narastająco (rok bieżący) | II kwartały narastająco (rok poprz.) |
|--|--|---|
| | okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 | okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 |
| Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki na początek okresu (BO) | 1 861 938 | 1 577 795 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | (102 886) | (6 196) |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - |
| Skorygowany kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki na początek okresu (BO) | 1 759 052 | 1 571 599 |
| 1. Kapitał akcyjny na początek okresu | 114 853 | 91 882 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 22 971 |
| - emisji akcji | - | 22 971 |
| - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - umorzenia akcji | - | - |
| - | - | - |
| 1. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 114 853 | 114 853 |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu | - | - |
| 3. Akcje własne na początek okresu (wielkość ujemna) | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| - nabycia | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - sprzedaży | - | - |
| 3. Akcje własne na koniec okresu | - | - |



| | | |
|--|------------------|------------------|
| 4. Kapitał zapasowy na początek okresu | 1 190 793 | 657 157 |
| Zmiany zasad rachunkowości | 1 511 | 1 511 |
| Skorygowany kapitał zapasowy na początek okresu | 1 192 304 | 658 668 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 10 009 | 528 765 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | 526 845 |
| - podziału zysku | 10 009 | 1 918 |
| - zmiana zakresu konsolidacji | - | - |
| - sprzedaży środków trwałych | - | - |
| - pozostałe | - | 2 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 69 842 | - |
| - pokrycia straty | 69 842 | - |
| - kosztów z tytułu emisji | - | - |
| - różnice kursowe | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| 4. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 1 132 471 | 1 187 433 |
| 5. Pozostałe kapitały na początek okresu | 749 726 | 744 122 |
| Zmiany zasad rachunkowości | 14 859 | 12 233 |
| Skorygowany kapitał zapasowy na początek okresu | 764 585 | 756 355 |
| a) zmiana netto w aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży po uwzględnieniu podatku dochodowego | 4 595 | 2 287 |
| b) zmiana netto w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych po uwzględnieniu podatku odroczonego | 1 466 | - |
| c) zmiana netto różnic kursowych | (1 590) | (2 159) |
| d) zmiana netto funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| e) zmiana netto z tytułu opcji menedżerskich | 2 154 | - |
| f) zmiana netto pozostałych kapitałów rezerwowych | (207 425) | 6 082 |
| 5. Pozostałe kapitały na koniec okresu | 563 785 | 762 565 |
| 6. Niepodzielony wynik finansowy | (193 434) | 84 634 |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 105 068 | 105 408 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 23 592 | 8 341 |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 128 660 | 113 749 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 500 |
| - zysk netto okresu bieżącego | - | - |
| - pozostałe | - | 500 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 10 960 | 5 538 |
| - odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego | - | - |
| - odpis z zysku na kapitał rezerwowy | 877 | 3 620 |
| - odpis z zysku na kapitał zapasowy | 10 009 | 1 918 |
| - dywidendy wypłacone | - | - |
| - pozostałe | 74 | - |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 117 700 | 108 711 |
| 6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | (298 502) | (20 774) |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | (142 848) | (28 281) |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | (441 350) | (49 055) |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| - strata netto okresu bieżącego | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (278 144) | (702) |
| - pokrycie z kapitału zapasowego | (69 842) | - |
| - pokrycie z kapitału rezerwowego | (208 302) | (702) |
| - pozostałe | - | - |
| 6.2. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | (163 206) | (48 353) |
| 6.3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | (45 506) | 60 358 |
| 6.4. Wynik roku bieżącego | 144 538 | 66 880 |
| II. Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki na koniec okresu (BZ) | 1 910 141 | 2 192 089 |



| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł) | II kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 | II kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 |
|--|--|---|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | 969 763 | 280 403 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | 196 662 | 111 460 |
| Korekty razem: | 773 101 | 168 943 |
| Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny) | (925) | (1 127) |
| Amortyzacja | 65 771 | 70 616 |
| Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 19 457 | (94 635) |
| Niezrealizowane zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 72 | (27 314) |
| Utrata wartości aktywów finansowych | 1 361 | 1 872 |
| Dywidendy otrzymane | 9 531 | (4 373) |
| Odsetki zapłacone | 420 850 | 366 031 |
| Zmiana stanu należności od banków | (12 769) | (2 315 249) |
| Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu | 310 580 | 700 855 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych | 124 191 | 390 688 |
| Zmiana stanu pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej | (148 015) | - |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom | (919 757) | 103 883 |
| Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych | 98 817 | 248 378 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (669 351) | (487 780) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | (95 926) | 407 009 |
| Zmiana stanu pozostałych depozytów | - | - |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań przeznaczonych do obrotu | 230 871 | (259 524) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 1 716 257 | 534 831 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (322 738) | 511 629 |
| Zmiana stanu rezerw | (190 522) | (50 527) |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 135 346 | 73 680 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 969 763 | 280 403 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | (68 944) | (113 261) |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 19 012 | 6 043 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych | 8 489 | - |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 992 | 1 670 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 9 531 | 4 373 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | 87 956 | 119 304 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu nabytych środków pieniężnych | 9 213 | 57 933 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 61 420 | 61 371 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 17 323 | - |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (68 944) | (113 261) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 257 338 | 674 623 |
| Wpływy z działalności finansowej | 912 932 | 941 430 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków | 69 927 | 210 888 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów | 120 975 | - |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | 316 200 | 180 726 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 405 830 | - |
| Z tytułu emisji akcji zwykłych | - | 549 816 |
| Sprzedaż akcji własnych | - | - |
| Inne wpływy finansowe | - | - |



| | | |
|--|----------------|----------------|
| Wydatki z działalności finansowej | 655 594 | 266 807 |
| Spląty kredytów i pożyczek od banków | 268 082 | 186 661 |
| Spląty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów | - | - |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 289 600 | - |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 17 299 | - |
| Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli | - | - |
| Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| Nabycie akcji własnych | - | - |
| Inne wydatki finansowe | 80 613 | 80 146 |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | 257 338 | 674 623 |

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) | 1 158 157 | 841 765 |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego | 10 050 950 | 8 103 497 |
| Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego | 11 209 107 | 8 945 262 |

JEDNOSTKOWY

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł) | II kwartał (rok bieżący) okres od 01.04.2005 do 30.06.2005 | II kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 | II kwartał (rok poprz.) okres od 01.04.2004 do 30.06.2004 | II kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 |
|--|--|---|---|--|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 339 791 | 690 449 | 236 683 | 484 725 |
| II. Koszty odsetek | (211 955) | (414 634) | (169 300) | (337 845) |
| III. Wynik z tytułu odsetek | 127 836 | 275 815 | 67 383 | 146 880 |
| IV. Przychody z tytułu opłat i prowizji | 78 763 | 154 867 | 81 428 | 155 610 |
| V. Koszty z tytułu opłat i prowizji | (22 691) | (43 393) | (27 249) | (48 959) |
| VI. Wynik z tytułu opłat i prowizji | 56 072 | 111 474 | 54 179 | 106 651 |
| VII. Przychody z tytułu dywidend | 30 178 | 36 875 | 6 567 | 22 530 |
| VIII. Wynik na działalności handlowej | 74 230 | 104 360 | 67 218 | 94 258 |
| 1. Wynik z pozycji wymiany | 29 450 | 86 641 | 75 542 | 126 861 |
| 2. Wynik na pozostałej działalności handlowej | 44 780 | 17 719 | (8 324) | (32 603) |
| IX. Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych | 1 715 | 1 908 | 6 705 | 26 130 |
| X. Pozostałe przychody operacyjne | 9 730 | 14 190 | 266 714 | 296 626 |
| XI. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 9 189 | 4 849 | (50 887) | (71 602) |
| XII. Ogólne koszty administracyjne | (167 283) | (311 837) | (132 114) | (237 485) |
| XIII. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | (29 465) | (56 954) | (29 772) | (60 093) |
| XIV. Pozostałe koszty operacyjne | (7 810) | (15 656) | (233 119) | (254 580) |
| XV. Wynik działalności operacyjnej | 104 392 | 165 024 | 22 874 | 69 315 |
| XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | - | - | - | - |
| XVII. Zysk (strata) brutto | 104 392 | 165 024 | 22 874 | 69 315 |
| XVIII. Podatek dochodowy | (18 744) | (30 787) | 5 370 | (6 694) |
| XIX. Zysk (strata) netto bez uwzględnienia udziałowców mniejszościowych | 85 648 | 134 237 | 28 244 | 62 621 |
| XX. Zysk (strata) udziałowców mniejszościowych | - | - | - | - |
| XXI. Zysk (strata) netto | 85 648 | 134 237 | 28 244 | 62 621 |
| Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy) | (252 215) | - | 7 169 | - |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 28 713 125 | - | 22 970 500 | - |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | (8,78) | - | 0,31 | - |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | 28 789 221 | - | 22 977 361 | - |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | (8,76) | - | 0,31 | - |



| BILANS (w tys. zł) | stan na 30.06.2005 koniec kwartału 2005 | stan na 31.12.2004 koniec roku 2004 | stan na 30.06.2004 koniec kwartału 2004 |
|---|--|--|--|
| Aktywa | | | |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym | 611 457 | 734 608 | 466 162 |
| II. Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | 55 771 | 52 832 | 84 773 |
| III. Należności od banków | 7 488 779 | 6 839 644 | 5 743 067 |
| IV. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 2 833 646 | 2 390 684 | 2 252 284 |
| V. Pochodne instrumenty finansowe | 1 671 429 | 1 796 824 | 1 299 797 |
| VI. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat | 148 002 | - | - |
| VII. Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 12 719 693 | 11 713 445 | 12 004 706 |
| VIII. Lokacyjne papiery wartościowe | 350 976 | 473 363 | 526 450 |
| 1. Dostępne do sprzedaży | 350 976 | 473 363 | 526 450 |
| 2. Utrzymywane do terminu zapadalności | - | - | - |
| IX. Aktywa zastawione | 2 528 485 | 1 781 725 | 2 039 583 |
| X. Inwestycje w jednostki zależne | 653 062 | 660 714 | 978 396 |
| XI. Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 826 | 826 | 7 076 |
| XII. Wartości niematerialne i prawne | 356 780 | 350 148 | 395 178 |
| XIII. Rzeczowe aktywa trwałe | 478 650 | 477 051 | 521 632 |
| XIV. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 496 257 | 734 421 | 605 759 |
| XV. Inne aktywa | 280 410 | 436 756 | 669 766 |
| A k t y w a r a z e m | 30 674 223 | 28 443 041 | 27 594 629 |
| Pasywa | | | |
| Zobowiązania | | | |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - | - |
| II. Zobowiązania wobec innych banków | 3 277 637 | 3 456 455 | 3 764 861 |
| III. Pozostałe depozyty | - | - | - |
| IV. Pochodne instrumenty finansowe oraz pozostałe zobowiązania przeznaczone do obrotu | 1 762 971 | 1 613 461 | 1 366 228 |
| V. Zobowiązania wobec klientów | 21 432 164 | 19 300 915 | 17 630 948 |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 92 951 | 407 792 | 700 135 |
| VII. Pozostałe pożyczone środki | 1 424 964 | 1 020 144 | 1 135 766 |
| VIII. Pozostałe zobowiązania | 320 643 | 149 045 | 288 207 |
| IX. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | - | - | - |
| X. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 430 894 | 672 580 | 522 701 |
| XI. Rezerwy | 74 576 | 20 348 | 11 004 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | 28 816 800 | 26 640 740 | 25 419 850 |
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał przypadający na akcjonariuszy spółki | 1 857 423 | 1 802 301 | 2 174 779 |
| XII. Kapitał akcyjny | 114 853 | 114 853 | 114 853 |
| XIII. Kapitał zapasowy | 1 283 552 | 1 283 552 | 1 275 584 |
| XIV. Niepodzielony wynik finansowy | (257 000) | (37 830) | (39 290) |
| XV. Zysk / (strata) netto | 134 237 | (323 831) | 62 621 |
| XVI. Pozostałe kapitały | 581 781 | 765 557 | 761 011 |
| Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych | - | - | - |
| K a p i t a ł w ł a s n y r a z e m | 1 857 423 | 1 802 301 | 2 174 779 |
| P a s y w a r a z e m | 30 674 223 | 28 443 041 | 27 594 629 |
| Współczynnik wypłacalności | 13,05 | 11,76 | 14,28 |
| Wartość księgowa | 1 857 423 | 1 802 301 | 2 174 779 |
| Liczba akcji | 28 713 125 | 28 713 125 | 28 713 125 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 64,69 | 62,77 | 75,74 |
| Rozwodniona liczba akcji | 28 789 221 | 28 750 436 | 28 719 986 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 64,52 | 62,69 | 75,72 |



| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł) | II kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 | II kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 |
|--|--|---|
| Kapitał własny na początek okresu (BO) | 1 854 530 | 1 576 850 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | (136 326) | (15 722) |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - |
| Skorygowany kapitał własny na początek okresu (BO) | 1 718 204 | 1 561 128 |
| 1. Kapitał akcyjny na początek okresu | 114 853 | 91 882 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 22 971 |
| - emisji akcji | - | 22 971 |
| - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - umorzenia akcji | - | - |
| - | - | - |
| 1. Kapitał zakładowy na koniec okresu | 114 853 | 114 853 |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| 2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu | - | - |
| 3. Akcje własne na początek okresu (wielkość ujemna) | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| - nabycia | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - sprzedaży | - | - |
| 3. Akcje własne na koniec okresu | - | - |
| 4. Kapitał zapasowy na początek okresu | 1 283 552 | 748 739 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 526 845 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | 526 845 |
| - podziału zysku | - | - |
| - dopłat wspólników | - | - |
| - sprzedaży środków trwałych | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - pokrycia straty | - | - |
| - kosztów z tytułu emisji | - | - |
| - różnice kursowe | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| 4. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 1 283 552 | 1 275 584 |
| 5. Pozostałe kapitały na początek okresu | 749 225 | 743 286 |
| Zmiany zasad rachunkowości | 16 332 | 14 675 |
| Skorygowany kapitał rezerwowy na początek okresu | 765 557 | 757 961 |
| a) zmiana netto w aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży po uwzględnieniu podatku dochodowego | 3 302 | 3 186 |
| b) zmiana netto w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych po uwzględnieniu podatku odroczonego | - | - |
| c) zmiana netto różnic kursowych | (474) | (1 972) |
| d) zmiana netto funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| e) zmiana netto z tytułu opcji menedżerskich | 2 154 | - |
| f) zmiana netto pozostałych kapitałów rezerwowych | (188 758) | 1 836 |
| 5. Pozostałe kapitały na koniec okresu | 581 781 | 761 011 |
| 6. Niepodzielony wynik finansowy | (293 100) | (7 057) |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 4 524 | 6 360 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 447 131 | 242 626 |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 451 655 | 248 986 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| - zysk netto okresu bieżącego | - | - |
| - pozostałe | - | - |



| | | |
|--|------------------|------------------|
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | 1 836 |
| - odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego | - | - |
| - odpis z zysku na kapitał rezerwowy | - | 1 836 |
| - odpis z zysku na kapitał zapasowy | - | - |
| - dywidendy wypłacone | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 451 655 | 247 150 |
| 6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | (297 624) | (13 417) |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | (599 789) | (273 023) |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - |
| 6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | (897 413) | (286 440) |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| - strata netto okresu bieżącego | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (188 758) | - |
| - pokrycie z kapitału zapasowego | - | - |
| - pokrycie z kapitału rezerwowego | (188 758) | - |
| - pozostałe | - | - |
| 6.2. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | (708 655) | (286 440) |
| 6.3 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | (257 000) | (39 290) |
| 6.4 Wynik roku bieżącego | 134 237 | 62 621 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 1 857 423 | 2 174 779 |

| RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł) | II kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 | II kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 |
|---|---|--|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | 769 278 | 73 273 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | 165 024 | 69 315 |
| Korekty razem: | 604 254 | 3 958 |
| Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny) | - | (535) |
| Amortyzacja | 56 954 | 60 093 |
| Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 19 456 | (94 553) |
| Niezrealizowane zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | - | (27 445) |
| Utrata wartości aktywów finansowych | 600 | 1 872 |
| Dywidendy otrzymane | 27 626 | (18 325) |
| Odsetki zapłacone | 390 252 | 327 980 |
| Zmiana stanu należności od banków | (193 603) | (2 039 800) |
| Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu | 398 890 | 752 576 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych | 125 395 | 401 709 |
| Zmiana stanu pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej | (148 002) | - |
| Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom | (1 006 248) | 68 875 |
| Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych | 130 162 | 235 715 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (538 278) | (464 926) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | (162 086) | 362 653 |
| Zmiana stanu pozostałych depozytów | - | - |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań przeznaczonych do obrotu | 149 510 | (242 983) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 1 667 028 | 244 071 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (314 841) | 354 111 |
| Zmiana stanu rezerw | (187 458) | (39 234) |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 188 897 | 122 104 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 769 278 | 73 273 |



| | | |
|--|-------------------|------------------|
| B.Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | (28 914) | (97 268) |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 36 115 | 18 755 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych | 8 489 | - |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | 140 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 27 626 | 18 615 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | 65 029 | 116 023 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu nabytych środków pieniężnych | 9 213 | 57 933 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 38 493 | 58 090 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 17 323 | - |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (28 914) | (97 268) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 437 857 | 698 673 |
| Wpływy z działalności finansowej | 526 805 | 821 430 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków | - | 90 888 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów | 120 975 | - |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | 180 726 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 405 830 | - |
| Z tytułu emisji akcji zwykłych | - | 549 816 |
| Sprzedaż akcji własnych | - | - |
| Inne wpływy finansowe | - | - |
| Wydatki z działalności finansowej | 88 948 | 122 757 |
| Spłaty kredytów i pożyczek od banków | 2 517 | 49 831 |
| Spłaty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów | 19 117 | 30 831 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 17 299 | - |
| Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli | - | - |
| Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| Nabycie akcji własnych | - | - |
| Inne wydatki finansowe | 50 015 | 42 095 |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | 437 857 | 698 673 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C) | 1 178 221 | 674 678 |
| Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego | 9 989 852 | 8 006 016 |
| Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego | 11 168 073 | 8 680 694 |