

**BILANS**

|  | Nota | półrocze / 2005  | rok / 2004       | półrocze / 2004  |
|--|------|------------------|------------------|------------------|
| <b>AKTYWA</b>  |      |                  |                  |                  |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym   | 1    | 77 862           | 146 381          | 70 185           |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym                |      |                  |                  |                  |
| III. Należności od sektora finansowego   | 2    | <b>1 232 063</b> | <b>1 298 936</b> | <b>898 998</b>   |
| 1. W rachunku bieżącym   |      | 843 638          | 549 103          | 627 899          |
| 2. Terminowe   |      | 388 425          | 749 833          | 271 099          |
| IV. Należności od sektora niefinansowego   | 3    | <b>3 755 022</b> | <b>3 381 583</b> | <b>3 396 465</b> |
| 1. W rachunku bieżącym   |      | 789 606          | 796 516          | 742 442          |
| 2. Terminowe   |      | 2 965 416        | 2 585 067        | 2 654 023        |
| V. Należności od sektora budżetowego   | 4    | <b>570</b>       | <b>55</b>        | <b>77</b>        |
| 1. W rachunku bieżącym   |      |                  |                  |                  |
| 2. Terminowe   |      | 570              | 55               | 77               |
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu  |      |                  |                  |                  |
| VII. Dłużne papiery wartościowe  | 5    | 277 435          | 346 505          | 617 671          |
| VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych  | 6,7  | 64 515           | 62 582           | 59 272           |
| IX. Udziały lub akcje jednostkach współzależnych   |      |                  |                  |                  |
| X. Udziały lub akcje jednostkach stowarzyszonych   |      |                  |                  |                  |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach   | 8    | 45               | 45               | 50               |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 9    | 28 859           | 21 410           | 11 215           |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:  | 11   | 11 756           | 10 380           | 9 621            |
| - wartość firmy  |      |                  |                  |                  |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe  | 12   | 47 330           | 44 509           | 46 260           |
| XV. Inne aktywa  | 13   | <b>10 785</b>    | <b>37 827</b>    | <b>19 597</b>    |
| 1. Przejęte aktywa - do zbycia   |      | 5                | 5                |                  |
| 2. Pozostałe   |      | 10 780           | 37 822           | 19 597           |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe  | 14   | <b>35 950</b>    | <b>33 729</b>    | <b>32 425</b>    |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   |      | 31 538           | 29 351           | 26 815           |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  |      | 4 412            | 4 378            | 5 610            |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>  |      | <b>5 542 192</b> | <b>5 383 942</b> | <b>5 161 836</b> |
| <b>PASYWA</b>  |      |                  |                  |                  |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego  |      |                  |                  |                  |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego   | 15   | <b>1 736 959</b> | <b>1 927 845</b> | <b>1 813 187</b> |
| 1. W rachunku bieżącym   |      | 493 025          | 671 695          | 491 924          |
| 2. Terminowe   |      | 1 243 934        | 1 256 150        | 1 321 263        |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 16   | <b>2 839 906</b> | <b>2 621 860</b> | <b>2 566 570</b> |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:  |      | 1 196            | 688              |                  |
| a) bieżące   |      |                  |                  |                  |
| b) terminowe   |      | 1 196            | 688              |                  |
| 2. Pozostałe, w tym:   |      | 2 838 710        | 2 621 172        | <b>2 566 570</b> |
| a) bieżące   |      | 1 463 843        | 1 331 551        | 1 337 969        |
| b) terminowe   |      | 1 374 867        | 1 289 621        | 1 228 601        |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego   | 17   | <b>41 301</b>    | <b>25 457</b>    | <b>37 745</b>    |
| 1. Bieżące   |      | 15 648           | 10 193           | 8 827            |
| 2. Terminowe   |      | 25 653           | 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           | 26 285           | 13 414           |
| VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania   | 19   | 74 544           | 41 338           | 58 110           |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                    | 20   | <b>131 641</b>   | <b>122 550</b>   | <b>115 013</b>   |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów  |      | 10 835           | 12 521           | 12 400           |
| 2. Ujemna wartość firmy  |      |                  |                  |                  |
| 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                     |      | 121 604          | 110 029          | 102 613          |
| X. Rezerwy   | 21   | <b>36 762</b>    | <b>23 431</b>    | <b>11 061</b>    |
| 1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego  |      | 10 236           | 9 778            | 7 441            |
| 2. Pozostałe rezerwy   |      | 25 728           | 13 653           | 3 620            |
| a) krótkoterminowe   |      |                  |                  |                  |
| b) długoterminowe  |      | 25 728           | 13 653           | 3 620            |

|   |    |                  |                  |                  |
|---|----|------------------|------------------|------------------|
| XI. Zobowiązania podporządkowane                            |    |                  |                  |                  |
| XII. Kapitał zakładowy                                      | 22 | 30 155           | 30 155           | 30 155           |
| XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) |    |                  |                  |                  |
| XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)                         |    |                  |                  |                  |
| XV. Kapitał zapasowy  | 23 | 349 539          | 349 539          | 349 539          |
| XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny                          | 24 | 5 083            | (163)            | (12 100)         |
| XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe                          | 25 | 153 834          | 129 281          | 129 281          |
| XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych                        |    | 54 343           | 11 811           | 11 811           |
| XIX. Zysk (strata) netto                                    |    | 48 702           | 74 553           | 38 050           |
| <b>PASYWA RAZEM</b>   |    | <b>5 542 192</b> | <b>5 383 942</b> | <b>5 161 836</b> |

|  |    |            |            |            |
|--|----|------------|------------|------------|
| Współczynnik wypłacalności (w %)                   | 26 | 11,71%     | 12,30%     | 12,89%     |
| Wartość księgowa                                   |    | 641 656    | 595 176    | 546 736    |
| Liczba akcji (w szt.)                              |    | 15 077 700 | 15 077 700 | 15 077 700 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)             | 27 | 42,56      | 39,47      | 36,26      |
| Rozwodniona liczba akcji (w szt.)                  |    |            |            |            |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) |    |            |            |            |

## POZYCJE POZABILANSOWE

|   | Nota | półrocze / 2005  | rok / 2004        | półrocze / 2004  |
|---|------|------------------|-------------------|------------------|
| I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                 |      | 2 739 380        | 3 001 098         | 2 818 383        |
| 1. Zobowiązania udzielone:                                      | 28   | 1 798 581        | 1 620 058         | 1 218 766        |
| a) finansowe  |      | 1 368 763        | 1 298 294         | 997 778          |
| b) gwarancyjne  |      | 429 818          | 321 764           | 220 988          |
| 2. Zobowiązania otrzymane:                                      | 29   | 940 799          | 1 381 040         | 1 599 617        |
| a) finansowe  |      | 726 274          | 798 092           | 1 067 552        |
| b) gwarancyjne  |      | 214 525          | 582 948           | 532 065          |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży |      | 3 311 394        | 4 284 187         | 2 289 612        |
| III. Pozostałe (z tytułu)                                       |      | 3 620 819        | 2 755 698         | 1 371 653        |
| - operacje terminowe w walutach obcych                          |      |                  |                   | 45 422           |
| - instrumenty pochodne spekulacyjne                             |      | 3 320 819        | 2 455 698         | 1 026 231        |
| - instrumenty pochodne zabezpieczające                          |      | 300 000          | 300 000           | 300 000          |
| <b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>                              |      | <b>9 671 593</b> | <b>10 040 983</b> | <b>6 479 648</b> |