

Formularz SAB-Q II/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 II kwartał 2004 roku:

dnia 3.08.2004 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	II kwartał narastająco	II kwartał narastająco	II kwartał narastająco	II kwartał narastająco
	okres od 01-01-2004 do 30-06-2004	okres od 01-01-2003 do 30-06-2003	okres od 01-01-2004 do 30-06-2004	okres od 01-01-2003 do 30-06-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	128 419	108 315	27 143	25 125
II. Przychody z tytułu prowizji	38 932	36 888	8 229	8 557
III. Wynik działalności bankowej	138 799	109 884	29 337	25 489
IV. Wynik działalności operacyjnej	43 703	21 307	9 237	4 942
V. Zysk (strata) brutto	43 703	21 307	9 237	4 942
VI. Zysk (strata) netto	38 050	17 250	8 042	4 001
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(242 711)	(212 544)	(51 301)	(49 303)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(159 388)	229 309	(33 689)	53 191
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	767 025	10 273	162 123	2 383
X. Przepływy pieniężne netto, razem	364 926	27 038	77 133	6 272
XI. Aktywa razem	5 161 836	4 161 014	1 136 418	933 591
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 813 187	1 242 870	399 187	278 858
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 604 315	2 132 104	573 360	478 372
XV. Kapitał własny	546 736	506 299	120 368	113 596
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	6 639	6 766
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	36,26	33,58	7,98	7,53
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	13,02	14,99	13,02	14,99
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,77	1,96	0,80	0,46
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	0,00	0,46

BILANS (w tys. zł.)	stan na	stan na	stan na	stan na
	30-06-04 koniec kwartału (rok bieżący)	31-03-04 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	30-06-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31-03-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	70 185	109 457	166 463	175 503
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	898 998	585 120	743 271	881 516
1. W rachunku bieżącym	627 899	292 843	351 881	461 516
2. Terminowe	271 099	292 277	391 390	420 000
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 396 465	3 383 459	2 614 312	2 388 022
1. W rachunku bieżącym	742 442	664 047	537 821	543 352
2. Terminowe	2 654 023	2 719 412	2 076 491	1 844 670
V. Należności od sektora budżetowego	77	82	4	1 181
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe	77	82	4	1 181
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	617 671	620 131	397 683	415 262
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	59 272	58 973	57 061	6 653
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				

XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	50	53	50	49
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 215	4 988		
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 621	10 471	14 556	13 107
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	46 260	48 330	55 128	58 478
XV. Inne aktywa	19 597	64 667	71 003	28 754
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe	19 597	64 667	71 003	28 754
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	32 425	27 523	41 483	43 069
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 815	21 033	35 360	36 813
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 610	6 490	6 123	6 256
A k t y w a r a z e m	5 161 836	4 913 254	4 161 014	4 011 594

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 813 187	1 707 409	1 242 870	1 138 671
1. W rachunku bieżącym	491 924	410 030	435 470	281 926
2. Terminowe	1 321 263	1 297 379	807 400	856 745
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 566 570	2 400 898	2 105 766	2 100 380
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:				
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	2 566 570	2 400 898	2 105 766	2 100 380
a) bieżące	1 337 969	1 090 325	916 914	842 380
b) terminowe	1 228 601	1 310 573	1 188 852	1 258 000
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 745	30 424	26 338	34 925
1. W rachunku bieżącym	8 827	8 545	6 389	5 589
2. Terminowe	28 918	21 879	19 949	29 336
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	13 414	3 669	5 593	1 401
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	58 110	121 562	162 750	105 547
XI. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	115 013	113 314	103 451	95 346
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 400	10 910	10 491	9 694
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	102 613	102 404	92 960	85 652
X. Rezerwy	11 061	8 156	7 947	8 966
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 441	6 551	7 462	7 438
2. Pozostałe rezerwy	3 620	1 605	485	1 528
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	3 620	1 605	485	1 528
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	349 534	349 528	352 244
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	-12 100	-8 000	1 564	1 697
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	129 281	97 281	97 281	96 062
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	11 811	43 721	10 521	39 180
XIX. Zysk (strata) netto	38 050	15 131	17 250	7 020
P a s y w a r a z e m	5 161 836	4 913 254	4 161 014	4 011 594

Współczynnik wypłacalności	13,02	12,20	14,99	19,64
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	546 736	527 822	506 299	526 358
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	36,26	35,01	33,58	34,91

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

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	30-06-04 koniec kwartału (rok bieżący)	31-03-04 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	30-06-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31-03-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 818 383	2 568 239	1 416 780	1 368 998
1. Zobowiązania udzielone:	1 218 766	1 158 121	996 750	1 003 900
a) finansowe	997 778	960 196	865 768	846 351
b) gwarancyjne	220 988	197 925	130 982	157 549
2. Zobowiązania otrzymane:	1 599 617	1 410 118	420 030	365 098
a) finansowe	1 067 552	1 212 740	298 222	241 075
b) gwarancyjne	532 065	197 378	121 808	124 023
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 289 612	2 754 325	2 866 009	2 580 645
III. Pozostałe, w tym:	1 371 653	588 632	55 261	
- operacje depozytowe w walutach obcych	45 422	11 644	55 261	
- instrumenty pochodne spekulacyjne	1 026 231	276 988		
- instrumenty pochodne zabezpieczające	300 000	300 000		
Pozycje pozabilansowe razem	6 479 648	5 911 196	4 338 050	3 949 643

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał	II kwartały	II kwartał	II kwartały
	(rok okres od 01-04-04 do 30-06-04	narastająco okres od 01-01-04 do 30-06-04	(rok poprz.) okres od 01-04-03 do 30-06-03	narastająco okres od 01-01-03 do 30-06-03
I. Przychody z tytułu odsetek	68 361	128 419	52 637	108 315
II. Koszty odsetek	26 507	52 176	24 419	51 518
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	41 854	76 243	28 218	56 797
IV. Przychody z tytułu prowizji	21 148	38 932	19 311	36 888
V. Koszty z tytułu prowizji	3 006	5 769	3 236	5 802
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	18 142	33 163	16 075	31 086
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	-2 114	-240	360	588
IX. Wynik z pozycji wymiany	17 629	29 633	10 994	21 413
X. Wynik działalności bankowej	75 511	138 799	55 647	109 884
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 057	3 141	1 691	3 160
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1 277	1 891	760	2 668
XIII. Koszty działania banku	38 203	73 112	35 831	69 383
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5 581	11 914	6 592	13 756
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 561	20 040	23 391	33 998
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	10 561	20 040	23 391	33 998
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	4 416	8 720	20 119	28 068
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 416	8 720	20 119	28 068
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-6 145	-11 320	-3 272	-5 930
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	26 362	43 703	10 883	21 307
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto	26 362	43 703	10 883	21 307
XXI. Podatek dochodowy	4 509	7 705	951	4 414
1. Część bieżąca	7 547	11 554	-465	3 733
2. Część odroczone	-3 038	-3 849	1 416	681
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 066	2 052	298	357
XXIV. Zysk (strata) netto	22 919	38 050	10 230	17 250

Zysk (strata) netto (zanalizowany)	56 821		29 617	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700		15 077 700	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,77		1,96	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych				
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	II kwartał	II kwartały	II kwartał	II kwartały
	(rok okres od 01-04-04 do 30-06-04	narastająco okres od 01-01-04 do 30-06-04	(rok poprz.) okres od 01-04-03 do 30-	narastająco okres od 01-01-03 do 30-
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	527 822	516 086	526 358	519 652
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	90	(2 731)		
b) korekty błędów podstawowych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	527 912	513 355	526 358	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	349 534	349 534	352 244	352 244
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	5	5	(2 716)	(2 716)
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)			(2 716)	(2 716)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych				
- pokrycie straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości			(2 716)	(2 716)
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 539	349 539	349 528	349 528
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(8 000)	(7 336)	1 697	2 011
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(4 100)	(4 764)	(133)	(447)
a) zwiększenia (z tytułu)	2 612	4 649	782	989
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 080	2 646	578	662
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	114	194		
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 418	1 809	204	327
b) zmniejszenie (z tytułu)	(6 712)	(9 413)	(915)	(1 436)
- zbycia środków trwałych				
- likwidacji środków trwałych	(5)	(5)		
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(5 621)	(7 888)	(759)	(1 273)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(881)	(1 057)		
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(205)	(463)	(156)	(163)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(12 100)	(12 100)	1 564	1 564
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	80 263	80 263	79 044	79 044
6.1. Zmiana funduszu ogólnego ryzyka bankowego	32 000	32 000	1 219	1 219
a) zwiększenia (z tytułu)	32 000	32 000	1 219	1 219
- odpisu z zysku	32 000	32 000	1 219	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	58 942	43 811	46 200	39 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	61 673	46 542	48 916	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	61 673	46 542	48 916	41 896
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(32 000)	(32 000)	(31 375)	(31 375)

a) zwiększenie (z tytułu)				
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)	(32 000)	(32 000)	(31 375)	(31 375)
- podziału zysku z lat ubiegłych	(32 000)	(32 000)	(31 375)	(31 375)
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	29 673	14 542	17 541	10 521
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 731)	(2 731)	(2 716)	(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)	(2 716)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			2 716	2 716
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
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 731)	(2 731)		
8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu	26 942	11 811	17 541	10 521
9. Wynik netto	22 919	38 050	10 230	17 250
a) zysk netto	22 919	38 050	10 230	17 250
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	546 736	546 736	506 299	506 299
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	546 736	546 736	506 299	506 299

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał (rok bieżący)	II kwartały narastająco (rok bieżący)	II kwartał (rok poprz.)	II kwartały narastająco (rok poprz.)
	okres od 01-04-04 do 30-06-04	okres od 01-01-04 do 30-06-04	okres od 01-04-03 do 30-06-03	okres od 01-01-03 do 30-06-03
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	286 087	(242 711)	(156 815)	(212 544)
II. Korekty razem:	22 919	38 050	10 230	17 250
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	263 168	(280 761)	(167 045)	(229 794)
2. Amortyzacja				
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(1 066)	(2 052)	(298)	(357)
4. Amortyzacja	5 581	11 914	6 592	13 756
5. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	7 693	(58 621)	(118 631)	(62 157)
6. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 875	7 126	4 247	2 631
7. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	125	(52)	(6 147)	(10 301)
8. Zmiany stanu rezerw	4 560	11 184	(4 392)	(13 672)
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	83 647	92 660	(89 202)	11 099
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21 199	(45 415)	28 637	(137 369)
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(14 677)	(160 128)	(221 899)	(430 675)
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(6 224)	(9 634)	(5)	3 411
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(10 848)	(301 565)	234 473	527 172
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	172 993	109 532	(3 201)	(175 098)
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych				
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	(53 707)	2 787	27 932	70 875

17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 972)	(5 375)	2 405	4 025
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	209	7 485	7 308	15 665
19. Inne korekty	51 780	59 393	(34 864)	(48 799)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	286 087	(242 711)	(156 815)	(212 544)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	139 550	549 765	1 249 133	2 060 609
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	139 322	548 574	1 245 291	2 042 846
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	27	33	494	577
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	201	1 158	3 348	17 186
II. Wydatki	(233 824)	(709 153)	(1 191 727)	(1 831 300)
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	(231 076)	(704 897)	(1 136 752)	(1 775 795)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 201)	(2 709)	(4 989)	(5 505)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(1 547)	(1 547)		
7. Inne wydatki inwestycyjne			14	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(94 274)	(159 388)	57 406	229 309
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	108 932	1 289 130	7 540	17 913
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	108 932	1 289 130		
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego			7 540	17 913
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	(4 961)	(522 105)	(26 806)	(7 640)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		(502 954)		
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		(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	(4 961)	(7 400)	(7 627)	(7 640)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	103 971	767 025	(19 266)	10 273
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	295 784	364 926	(118 675)	27 038
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	295 784	364 926	(118 675)	27 038
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(12 920)	(6 743)	(1 835)	4 499
F. Środki pieniężne na początek okresu	402 300	333 158	637 019	491 306
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	698 084	698 084	518 344	518 344
- 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