

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. zł		w tys. EUR	
		1 kwartał narastająco/ 2005 okres od 01- 01-2005 do 31-03- 2005	I kwartał narastająco/ 2004 okres od 01- 01-2004 do 31-03- 2004	1 kwartał narastająco/ 2005 okres od 01- 01-2005 do 31-03- 2005	I kwartał narastająco/ 2004 okres od 01- 01-2004 do 31-03- 2004
dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego					
I.	Przychody odsetkowe	422 220	346 973	105 153	72 380
II	Przychody prowizyjne	194 937	175 195	48 549	36 546
III	Wynik operacyjny	158 125	150 758	39 381	31 449
IV	Zysk (strata) brutto	156 699	151 043	39 025	31 508
V	Zysk (strata) netto	118 992	124 894	29 635	26 053
VI	Przepływy pieniężne netto, razem	(466 428)	(405 631)	(116 163)	(84 616)
VII	Aktywa razem	28 398 241	24 158 058	6 954 047	5 090 730
VIII	Zobowiązania wobec instytucji monetarnych	1 773 662	1 242 805	434 327	261 891
IX	Zobowiązania wobec klientów	19 628 447	17 698 417	4 806 535	3 729 516
X	Zobowiązania razem	25 399 811	21 490 655	6 219 803	4 528 639
XI	Kapitał własny	2 967 519	2 651 934	726 674	558 831
XII	Liczba akcji	72 960 284	72 960 284		
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	40,67	36,35	9,96	7,66
XIV	Współczynnik wypłacalności	13,72%	11,60%		
XV	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,63	1,71	0,41	0,36
XVI	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,43	0,32	0,60	0,07
dane dotyczące skróconego sprawozdania finansowego					
XVII	Przychody odsetkowe	390 031	326 772	97 136	68 166
XVIII	Przychody prowizyjne	148 910	148 178	37 086	30 910
XIX	Wynik operacyjny	127 060	141 316	31 644	29 479
XX	Zysk (strata) brutto	127 060	141 316	31 644	29 479
XXI	Zysk (strata) netto	102 978	120 631	25 646	25 164
XXII	Przepływy pieniężne netto, razem	(475 203)	(400 504)	(118 348)	(83 546)
XXIII	Aktywa razem	27 061 718	23 382 320	6 626 764	4 927 262
XXIV	Zobowiązania wobec instytucji monetarnych	1 409 436	910 341	345 137	191 832
XXV	Zobowiązania wobec klientów	19 737 891	17 767 615	4 833 335	3 744 098
XXVI	Zobowiązania razem	24 231 745	20 748 801	5 933 772	4 372 311
XXVII	Kapitał własny	2 829 973	2 633 519	692 992	554 951
XXVIII	Liczba akcji	72 960 284	72 960 284		
XXIX	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	38,79	36,10	9,50	7,61
XXX	Współczynnik wypłacalności	13,10%	11,14%		
XXXI	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,41	1,65	0,35	0,34

Skonsolidowany bilans

		31-03-2005	31-12-2004	31-03-2004
Aktywa				
I	Gotówka i operacje z bankiem centralnym	738 167	1 200 154	943 202
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-
III	Należności od instytucji monetarnych	2 626 591	2 775 213	1 190 508
IV	Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 878 750	1 369 937	598 217
V	Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	775 936	869 435	145 347
VI	Należności od klientów	13 861 664	14 090 675	14 034 164
VII	Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	25 910	25 697	12 683
VIII	Inwestycyjne aktywa finansowe:	6 757 303	5 607 851	5 607 779
	- dostępne do sprzedaży	6 757 303	2 893 466	2 867 789
	- utrzymywane do terminu zapadalności	-	2 714 385	2 739 990
IX	Inwestycje w podmioty podporządkowane	75 517	76 943	69 426
X	Wartości niematerialne i prawne	220 451	237 004	280 269
XI	Rzeczowy majątek trwały	551 990	591 234	657 615
XII	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	504 224	472 903	335 784
XIII	Pozostałe aktywa	381 738	262 104	283 064
	w tym: aktywa do zbycia	22 431	-	-
Aktywa razem		28 398 241	27 579 150	24 158 058
Pasywa				
I	Zobowiązania wobec instytucji monetarnych	1 773 662	1 301 638	1 242 805
II	Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	897 263	804 501	222 024
III	Zobowiązania wobec klientów	19 628 447	19 316 900	17 698 417
IV	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	412 278	732 690	15 261
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 253 890	1 198 767	859 986
VI	Zobowiązania z tytułu innych instrumentów finansowych	-	-	-
VII	Pożyczki podporządkowane	-	-	-
VIII	Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	309 955	301 773	168 921
IX	Pozostałe pasywa	1 124 316	870 553	1 283 241
Zobowiązania razem		25 399 811	24 526 822	21 490 655
Kapitały				
Kapitały własne		2 967 519	3 021 521	2 651 934
X	Kapitał akcyjny	729 603	729 603	729 603
XI	Pozostałe fundusze	1 666 744	1 642 185	1 562 148
XII	Kapitał z aktualizacji wyceny	289 946	215 459	160 819
XIII	Zyski zatrzymane	281 226	434 274	199 364
XIV	Kapitały mniejszości	30 911	30 807	15 469
Kapitały razem		2 998 430	3 052 328	2 667 403
Pasywa razem		28 398 241	27 579 150	24 158 058

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres od	01-01-2005 do 31-03-2005	od 01-01-2004 do 31-03-2004
I	Przychody odsetkowe	422 220	346 973
II	Koszty odsetkowe	(203 836)	(126 540)
	Wynik z tytułu odsetek	218 384	220 433
III	Przychody prowizyjne	194 937	175 195
IV	Koszty prowizyjne	(41 039)	(25 293)
	Wynik z tytułu prowizji	153 898	149 902
V	Przychody z tytułu dywidend	-	54 291
VI	Wynik z pozycji wymiany	57 914	39 673
VII	Wynik na transakcjach zabezpieczających	180	(2 842)
VIII	Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 885	8 979
IX	Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego	2 268	3 257
X	Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych	-	-
XI	Pozostałe przychody operacyjne	14 049	12 588
XII	Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(4 320)	(34 304)
XIII	Koszty operacyjne	(288 133)	(301 219)
	<i>koszty działania banku</i>	(235 572)	(238 036)
	<i>amortyzacja</i>	(47 507)	(52 752)
	<i>pozostałe</i>	(5 054)	(10 431)
	Wynik operacyjny	158 125	150 758
XIV	Udział w zysku (stracie) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(1 426)	285
	Zysk brutto	156 699	151 043
XV	Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(34 100)	(23 793)
XVI	Zysk udziałowców mniejszościowych	(3 607)	(2 356)
	Zysk netto	118 992	124 894
	Zysk na akcję (PLN/akcja)		
	- podstawowy	1,63	1,71
	- rozwodniony		

Kapitał własny

Zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
I Kapitały na początek okresu 31.12.2004	729 603	1 642 185	215 459	434 274	3 021 521
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	-	-	29 197	(70 281)	(41 084)
I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych na 1.01.2005	729 603	1 642 185	244 656	363 993	2 980 437
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	45 383	-	45 383
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	93	(93)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	93	45 290	-	45 383
zysk netto	-	-	-	118 992	118 992
Razem dochody w I kwartale 2005 roku	-	93	45 290	118 992	164 375
odpis na dywidendy za 2004 rok	-	-	-	(177 293)	(177 293)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-
odpis na kapitał rezerwow	-	18 960	-	(18 960)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	5 506	-	(5 506)	-
obligacje zamienne /na akcje	-	-	-	-	-
emisja akcji własnych	-	-	-	-	-
opcje na akcje dla pracowników	-	-	-	-	-
-nabyte opcje managerskie	-	-	-	-	-
-przychody z emisji	-	-	-	-	-
-inne	-	-	-	-	-
Stan na 31.03.2005	729 603	1 666 744	289 946	281 226	2 967 519

Kapitał własny

Zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
I Kapitały na początek okresu 01.01.2004	729 603	1 548 549	159 992	104 568	2 542 712
zmiany zasad /polityki rachunkowości	-	426	5	4 331	4 762
I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych	729 603	1 548 975	159 997	108 899	2 547 474
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	58 077	-	58 077
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	2 615	(2 615)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	2 615	55 462	-	58 077
zysk netto	-	-	-	439 263	439 263
Razem dochody w 2004 roku	-	2 615	55 462	439 263	497 340
odpis na dywidendy za 2003 rok	-	-	-	(23 347)	(23 347)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	60 000	-	(60 000)	-
odpis na kapitał rezerwowý	-	26 700	-	(26 700)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	3 895	-	(3 895)	-
obligacje zamienne /na akcje	-	-	-	-	-
emisja akcji własnych	-	-	-	-	-
opcje na akcje dla pracowników	-	-	-	-	-
-nabyte opcje managerskie	-	-	-	-	-
-przychody z emisji	-	-	-	-	-
-inne	-	-	-	54	54
Stan na 31.12.2004	729 603	1 642 185	215 459	434 274	3 021 521

Kapitał własny

Zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
I Kapitały na początek okresu 01.01.2004	729 603	1 548 549	159 992	104 568	2 542 712
zmiany zasad /polityki rachunkowości	-	426	5	4 331	4 762
I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych	729 603	1 548 975	159 997	108 899	2 547 474
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	2 744	-	2 744
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	1 922	(1 922)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	1 922	822	-	2 744
zysk netto	-	-	-	124 894	124 894
Razem dochody w I kwartale 2004 roku	-	1 922	822	124 894	127 638
odpis na dywidendy za 2003 rok	-	-	-	(23 347)	(23 347)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-
odpis na kapitał rezerwowý	-	9 469	-	(9 469)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	1 782	-	(1 782)	-
obligacje zamienne /na akcje	-	-	-	-	-
emisja akcji własnych	-	-	-	-	-
opcje na akcje dla pracowników	-	-	-	-	-
-nabyte opcje managerskie	-	-	-	-	-
-przychody z emisji	-	-	-	-	-
-inne	-	-	-	169	169
Stan na 31.03.2004	729 603	1 562 148	160 819	199 364	2 651 934

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH**

za okres

od 01-01-2005
do 31-03-2005od 01-01-2004
do 31-03-2004**A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia**

I. Zysk (strata) netto	118 992	124 894
II. Korekty razem:	486 412	(634 648)
1. Zyski (straty) mniejszości	3 607	2 356
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 426	(285)
3. Amortyzacja	47 507	52 739
4. Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	-	-
5. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	717	(2 050)
6. Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	(9 739)	6 819
7. Przychody z tytułu dywidend	-	-
8. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(559)	(4 621)
9. Zmiany stanu rezerw	(393)	(517)
10. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(334 807)	175 007
11. Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	-	-
12. Zmiana stanu należności od instytucji monetarnych	170 348	(341 359)
13. Zmiana stanu należności od klientów	(110 619)	(21 207)
14. Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(213)	(6 877)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec instytucji monetarnych	527 801	(27 134)
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	620 983	(629 441)
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(320 412)	15 261
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17 520	3 260
19. Zmiana stanu rozrachunków z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(79 307)	(12 150)
20. Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	(47 561)	154 637
21. Inne korekty	113	914

III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia**605 404 (509 754)****B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**

I. Wpływy	180 451	14 713
1. Zbycie udziałów w podmiotach podporządkowanych	-	-
2. Zbycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-
3. Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	178 744	5 476
4. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	938	9 175
5. Dywidendy otrzymane	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	769	62
II. Wydatki	(1 217 419)	(14 480)
1. Nabycie udziałów w podmiotach podporządkowanych	-	-

2. Nabycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
3. Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych
4. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
5. Inne wydatki inwestycyjne

-	-
(1 204 394)	(3 131)
(12 675)	(10 281)
(350)	(1 068)

III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)

(1 036 968) 233

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności

I. Wpływy

40 324 125 802

1. Zaciągnięcia kredytów długoterminowych
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych
3. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych
4. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału
5. Inne wpływy finansowe

234	62 964
40 090	62 638
-	-
-	-
-	200

II. Wydatki

(75 188) (21 912)

1. Spłaty kredytów długoterminowych
2. Wykup dłużnych papierów wartościowych
3. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych
4. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
5. Nabycie akcji własnych
6. Inne wydatki finansowe

(56 676)	(8 670)
-	-
-	-
-	-
-	-
(18 512)	(13 242)

III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)

(34 864) 103 890

D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)

(466 428) (405 631)

E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:

(466 428) (405 631)

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

-	-
---	---

F. Środki pieniężne na początek okresu

1 232 742 1 383 513

G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)

766 314 977 882

Bilans

Aktywa		31-03-2005	31-12-2004	31-03-2004
I	Gotówka i operacje z bankiem centralnym	737 009	1 200 143	943 192
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-
III	Należności od instytucji monetarnych	2 604 938	2 787 304	1 173 937
IV	Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 877 788	1 354 938	591 859
V	Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	775 936	869 435	156 681
VI	Należności od klientów	12 666 803	12 887 698	13 184 354
VII	Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	25 910	25 697	12 683
VIII	Inwestycyjne aktywa finansowe:	6 710 845	5 568 006	5 577 264
	- dostępne do sprzedaży	6 710 845	2 853 621	2 837 274
	- utrzymywane do terminu zapadalności	-	2 714 385	2 739 990
IX	Inwestycje w podmioty podporządkowane	229 494	268 463	280 715
X	Wartości niematerialne i prawne	214 545	230 665	272 701
XI	Rzeczowy majątek trwały	544 942	585 734	648 470
XII	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 494	442 311	309 633
XIII	Pozostałe aktywa	201 014	194 489	230 831
	w tym: aktywa do zbycia	22 431	-	-
Aktywa razem		27 061 718	26 414 883	23 382 320
Pasywa				
I	Zobowiązania wobec instytucji monetarnych	1 409 436	906 751	910 341
II	Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	922 598	821 342	229 456
III	Zobowiązania wobec klientów	19 737 891	19 416 722	17 767 615
IV	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	412 278	732 690	15 261
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	569 745	559 136	534 502
VI	Zobowiązania z tytułu innych instrumentów finansowych	-	-	-
VII	Pożyczki podporządkowane	-	-	-
VIII	Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 976	291 031	159 430
IX	Pozostałe pasywa	878 821	746 680	1 132 196
Zobowiązania razem		24 231 745	23 474 352	20 748 801
Kapitały				
Kapitały własne		2 829 973	2 940 531	2 633 519
X	Kapitał akcyjny	729 603	729 603	729 603
XI	Pozostałe fundusze	1 624 996	1 624 903	1 552 581
XII	Kapitał z aktualizacji wyceny	281 543	213 993	159 231
XIII	Zyski zatrzymane	193 831	372 032	192 104
XIV	Kapitały mniejszości			
Kapitały razem		2 829 973	2 940 531	2 633 519
Pasywa razem		27 061 718	26 414 883	23 382 320

Rachunek zysków i strat

	za okres	od 01-01-2005 do 31-03-2005	od 01-01-2004 do 31-03-2004
I Przychody odsetkowe		390 031	326 772
II Koszty odsetkowe		(192 366)	(122 137)
Wynik z tytułu odsetek		197 665	204 635
III Przychody prowizyjne		148 910	148 178
IV Koszty prowizyjne		(26 943)	(19 657)
Wynik z tytułu prowizji		121 967	128 521
V Przychody z tytułu dywidend		3 500	62 710
VI Wynik z pozycji wymiany		56 947	38 937
VII Wynik na transakcjach zabezpieczających		328	(2 838)
VIII Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		4 061	8 082
IX Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego		2 268	3 257
X Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych		-	-
XI Pozostałe przychody operacyjne		11 334	11 566
XII Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności		(3 733)	(32 161)
XIII Koszty operacyjne		(267 277)	(281 393)
	<i>koszty działania banku</i>	(217 306)	(221 693)
	<i>amortyzacja</i>	(45 990)	(50 469)
	<i>pozostałe</i>	(3 981)	(9 231)
Wynik operacyjny		127 060	141 316
XIV Udział w zysku (stracie) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-	-
Zysk brutto		127 060	141 316
XV Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		(24 082)	(20 685)
XVI Zysk udziałowców mniejszościowych		-	-
Zysk netto		102 978	120 631
Zysk na akcję (PLN/akcja)			
- podstawowy		1,41	1,65
- rozwodniony			

Kapitał własny

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
I Kapitały na początek okresu 31.12.2004	729 603	1 624 903	213 993	372 032	2 940 531
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	-	-	20 621	(103 886)	(83 265)
I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych na 1.01.2005	729 603	1 624 903	234 614	268 146	2 857 266
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	47 022	-	47 022
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	93	(93)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	93	46 929	-	47 022
zysk netto	-	-	-	102 978	102 978
Razem dochody w I kwartale 2005 roku	-	93	46 929	102 978	150 000
odpis na dywidendy za 2004 rok	-	-	-	(177 293)	(177 293)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-
odpis na kapitał rezerwowý	-	-	-	-	-
odpis na kapitał zapasowy	-	-	-	-	-
obligacje zamienne /na akcje	-	-	-	-	-
emisja akcji własnych	-	-	-	-	-
opcje na akcje dla pracowników	-	-	-	-	-
-nabyte opcje managerskie	-	-	-	-	-
-przychody z emisji	-	-	-	-	-
-inne	-	-	-	-	-
Stan na 31.03.2005	729 603	1 624 996	281 543	193 831	2 829 973

Kapitał własny

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
I Kapitały na początek okresu 01.01.2004	729 603	1 550 658	158 461	94 977	2 533 699
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	-	-	-	(157)	(157)
I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych	729 603	1 550 658	158 461	94 820	2 533 542
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	58 147	-	58 147
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	2 615	(2 615)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	2 615	55 532	-	58 147
zysk netto	-	-	-	372 189	372 189
Razem dochody w 2004 roku	-	2 615	55 532	372 189	430 336
odpis na dywidendy za 2003 rok	-	-	-	(23 347)	(23 347)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	60 000	-	(60 000)	-
odpis na kapitał rezerwowy	-	11 630	-	(11 630)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	-	-	-	-
obligacje zamienne /na akcje	-	-	-	-	-
emisja akcji własnych	-	-	-	-	-
opcje na akcje dla pracowników	-	-	-	-	-
-nabyte opcje managerskie	-	-	-	-	-
-przychody z emisji	-	-	-	-	-
-inne	-	-	-	-	-
Stan na 31.12.2004	729 603	1 624 903	213 993	372 032	2 940 531

Kapitał własny

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
I Kapitały na początek okresu 01.01.2004	729 603	1 550 658	158 461	94 977	2 533 699
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	-	-	-	(157)	(157)
I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych	729 603	1 550 658	158 461	94 820	2 533 542
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	2 693	-	2 693
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	1 923	(1 923)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	1 923	770	-	2 693
zysk netto	-	-	-	120 631	120 631
Razem dochody w I kwartale 2004 roku	-	1 923	770	120 631	123 324
odpis na dywidendy za 2003 rok	-	-	-	(23 347)	(23 347)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	-	-
odpis na kapitał rezerwowowy	-	-	-	-	-
odpis na kapitał zapasowy	-	-	-	-	-
obligacje zamienne /na akcje	-	-	-	-	-
emisja akcji własnych	-	-	-	-	-
opcje na akcje dla pracowników	-	-	-	-	-
-nabyte opcje managerskie	-	-	-	-	-
-przychody z emisji	-	-	-	-	-
-inne	-	-	-	-	-
Stan na 31.03.2004	729 603	1 552 581	159 231	192 104	2 633 519

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	od 01-01-2005 do 31-03-2005	od 01-01-2004 do 31-03-2004
I. Zysk (strata) netto	102 978	120 631
II. Korekty razem:	483 795	(828 066)
1. Amortyzacja	45 990	50 469
2. Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	-	-
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-	-
4. Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	(26 727)	(32 140)
5. Przychody z tytułu dywidend	-	-
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(497)	(4 587)
7. Zmiany stanu rezerw	(529)	(414)
8. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(328 095)	(148 915)
9. Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	-	-
10. Zmiana stanu należności od instytucji monetarnych	170 301	(523 574)
11. Zmiana stanu należności od klientów	220 891	91 866
12. Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(213)	(6 877)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec instytucji monetarnych	527 801	(27 134)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	321 169	(370 056)
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(320 412)	15 261
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 609	3 260
17. Zmiana stanu rozrachunków z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(35 460)	(12 150)
18. Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	(101 252)	137 358
19. Inne korekty	219	(433)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	586 773	(707 435)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	169 837	368 732
1. Zbycie udziałów w podmiotach podporządkowanych	6 837	-
2. Zbycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-
3. Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	161 536	359 573
4. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	859	9 097
5. Dywidendy otrzymane	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	605	62
II. Wydatki	(1 205 845)	(52 564)
1. Nabycie udziałów w podmiotach podporządkowanych	-	(42 000)
2. Nabycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-
3. Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(1 193 541)	(251)
4. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(11 979)	(9 509)

5. Inne wydatki inwestycyjne	(325)	(804)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	(1 036 008)	316 168
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	-	-
1. Zaciągnięcia kredytów długoterminowych	-	-
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
3. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
4. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
5. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	(25 968)	(9 237)
1. Spłaty kredytów długoterminowych	(25 116)	(7 913)
2. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
3. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
4. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
5. Nabycie akcji własnych	-	-
6. Inne wydatki finansowe	(852)	(1 324)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	(25 968)	(9 237)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	(475 203)	(400 504)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(475 203)	(400 504)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 219 266	1 366 634
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	744 063	966 130

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
09-05-2005	James Murphy	Członek Zarządu	
09-05-2005	Wanda Rogowska	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	