

☐ skorygowany

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Skonsolidowany raport kwartalny QSr 1 / 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 1 kwartał roku obrotowego 2005 obejmujący okres od 2005-01-01 do 2005-03-31
zawierający skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według MSSF
w walucie zł
oraz skrócone sprawozdanie finansowe według MSSF
w walucie zł

data przekazania: 2005-04-29

BRE Bank S.A.

(pełna nazwa emitenta)

BRE

(skrótowa nazwa emitenta)

(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)

00-950

Warszawa

(kod pocztowy)

(miejscowość)

Senatorska

(ulica)

18

(numer)

022 829 00 00

(telefon)

022 829 00 33

(fax)

info@brebank.com.pl

(e-mail)

(www)

5260215088

(NIP)

(REGON)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	1 kwartał(y) narastająco / 2005 okres od 2005-01-01 do 2005-03-31	1 kwartał(y) narastająco / 2004 okres od 2004-01-01 do 2004-03-31	1 kwartał(y) narastająco / 2005 okres od 2005-01-01 do 2005-03-31	1 kwartał(y) narastająco / 2004 okres od 2004-01-01 do 2004-03-31
dane dotyczące skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
I. Przychody z tytułu odsetek	406 737	324 249	101 297	67 639
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	106 275	109 369	26 468	22 815
III. Wynik na działalności handlowej	30 327	31 803	7 553	6 634
IV. Wynik na działalności operacyjnej	81 979	48 308	20 417	10 077
V. Zysk (strata) brutto	81 977	48 285	20 416	10 072
VI. Zysk (strata) netto	64 228	31 995	15 996	6 674
VII. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy spółki	60 141	28 996	14 978	6 049
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-857 679	45 104	-213 603	9 409
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-33 699	-35 596	-8 393	-7 425
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	240 968	-71 003	60 012	-14 811
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	-650 410	-61 495	-161 983	-12 828
XII. Aktywa razem	31 243 077	30 603 321	7 650 679	6 448 914
XIII. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
XIV. Zobowiązania wobec innych banków	5 272 826	5 294 204	1 291 188	1 115 626
XV. Zobowiązania wobec klientów	16 882 130	15 786 458	4 134 028	3 326 616
XVI. Kapitał własny	1 889 486	1 765 914	462 690	372 124
XVII. Kapitał akcyjny	114 853	91 882	28 125	19 362
XVIII. Liczba akcji	28 713 125	22 970 500	28 713 125	22 970 500
XIX. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	65,81	76,88	16,11	16,20
XX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	65,67	-	16,08	-
XXI. Współczynnik wypłacalności	11,89	7,62	11,89	7,62
XXII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) (za 12 miesięcy)	-8,40	-0,35	-2,09	-0,07
XXIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) (za 12 miesięcy)	-8,38	-	-2,09	-
XXIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-
dane dotyczące skróconego sprawozdania finansowego				
XXV. Przychody z tytułu odsetek	350 166	248 042	87 208	51 742
XXVI. Przychody z tytułu opłat i prowizji	76 104	74 182	18 954	15 475
XXVII. Wynik na działalności handlowej	30 130	27 040	7 504	5 641
XXVIII. Wynik na działalności operacyjnej	60 632	47 348	15 100	9 877
XXIX. Zysk (strata) brutto	60 632	47 348	15 100	9 877
XXX. Zysk (strata) netto	48 589	35 111	12 101	7 324
XXXI. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 066 293	-24 768	-265 557	-5 167
XXXII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-34 581	-32 532	-8 612	-6 786
XXXIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	398 123	-54 956	99 151	-11 464
XXXIV. Przepływy pieniężne netto, razem	-702 751	-112 256	-175 018	-23 417
XXXV. Aktywa razem	28 496 211	26 617 355	6 978 037	5 608 967
XXXVI. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
XXXVII. Zobowiązania wobec innych banków	3 290 867	3 161 856	805 854	666 285
XXXVIII. Zobowiązania wobec klientów	19 200 119	17 949 039	4 701 648	3 782 328
XXXIX. Kapitał własny	1 769 985	1 603 328	433 427	337 863
XL. Kapitał akcyjny	114 853	91 882	28 125	19 362
XLI. Liczba akcji	28 713 125	22 970 500	28 713 125	22 970 500
XLII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	61,64	69,80	15,10	14,71
XLIII. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	61,52	-	15,06	-
XLIV. Współczynnik wypłacalności	13,68	8,71	13,68	8,71
XLV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) (za 12 miesięcy)	-10,88	-0,41	-2,71	-0,09
XLVI. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR) (za 12 miesięcy)	-10,86	-	-2,70	-
XLVII. 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 I kwartał 2005 r.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	I kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	I kwartał (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 31.03.2004	I kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 31.03.2004
I. Przychody z tytułu odsetek		406 737		324 249
II. Koszty odsetek		(228 593)		(217 707)
III. Wynik z tytułu odsetek		178 144		106 542
IV. Przychody z tytułu opłat i prowizji		106 275		109 369
V. Koszty z tytułu opłat i prowizji		(25 549)		(30 114)
VI. Wynik z tytułu opłat i prowizji		80 726		79 255
VII. Przychody z tytułu dywidend		4 438		-
VIII. Wynik na działalności handlowej		30 327		31 803
1. Wynik z pozycji wymiany		57 271		53 443
2. Wynik na pozostałej działalności handlowej		(26 944)		(21 640)
IX. Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych		2 308		19 801
X. Pozostałe przychody operacyjne		37 770		63 406
XI. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		(12 353)		(27 650)
XII. Ogólne koszty administracyjne		(182 697)		(154 710)
XIII. Pozostałe koszty operacyjne		(56 684)		(70 139)
XIV. Wynik działalności operacyjnej		81 979		48 308
XV. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		(2)		(23)
XVI. Zysk (strata) brutto		81 977		48 285
XVII. Podatek dochodowy		(17 749)		(16 290)
XVIII. Zysk (strata) netto		64 228		31 995
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki		60 141		28 996
2. Przypadający na udziały mniejszości		4 087		2 999

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	(229 065)		(8 141)	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	27 277 469		22 970 500	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(8,40)		(0,35)	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	27 336 450		-	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(8,38)		-	

SKONSOLIDOWANY BILANS (w tys. zł)	stan na 31.03.2005 koniec kwartału 2005	stan na 31.12.2004 koniec poprz. kwartału 2004	stan na 31.03.2004 koniec kwartału 2004	stan na 31.12.2003 koniec poprz. kwartału 2003
Aktywa				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	492 829	738 469	673 700	503 322
II. Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	46 848	52 832	60 888	52 765
III. Należności od banków	6 209 819	5 781 393	3 694 964	3 618 835
IV. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	4 980 919	4 123 222	4 459 588	3 532 064
V. Pochodne instrumenty finansowe	1 449 725	1 796 824	1 213 176	1 688 549
VI. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	125 866	-	-	-
VII. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 779 243	15 443 062	16 848 227	16 293 623

VIII. Lokacyjne papiery wartościowe	571 077	796 150	753 189	984 649
1. Dostępne do sprzedaży	545 247	778 465	750 441	981 801
2. Utrzymywane do terminu zapadalności	25 830	17 685	2 748	2 848
IX. Aktywa zastawione	32 054	31 500	48 462	47 788
X. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	473	2 464	30 093	12 574
XI. Wartości niematerialne i prawne	665 302	664 724	729 298	735 225
XII. Rzeczowe aktywa trwałe	517 832	521 889	949 239	944 581
XIII. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 272	773 999	629 138	703 803
XIV. Inne aktywa	647 818	551 197	513 359	490 881
A k t y w a r a z e m	31 243 077	31 277 725	30 603 321	29 608 659

Pasywa				
Zobowiązania				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec innych banków	5 272 826	4 170 704	5 294 204	5 780 670
III. Pozostałe depozyty	-	-	-	-
IV. Pochodne instrumenty finansowe oraz pozostałe zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 587 673	1 535 731	1 337 830	1 629 805
V. Zobowiązania wobec klientów	16 882 130	18 327 960	15 786 458	14 900 718
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 926 368	3 133 666	3 941 809	3 329 181
VII. Pozostałe pożyczone środki	1 438 779	1 020 144	1 228 774	1 221 340
VIII. Pozostałe zobowiązania	582 416	331 987	569 283	310 530
IX. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	8 216	1 761	421	267
X. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	610 626	688 725	539 879	598 154
XI. Rezerwy	44 557	143 426	138 749	136 796
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	29 353 591	29 354 104	28 837 407	27 907 461
Kapitał własny				
Kapitał przypadający na akcjonariuszy spółki	1 825 315	1 845 390	1 635 543	1 573 132
XII. Kapitał akcyjny	114 853	114 853	91 882	91 882
XIII. Kapitał zapasowy	1 195 884	1 192 304	660 006	657 157
XIV. Niepodzielony wynik finansowy	(44 623)	(226 436)	119 092	79 695
XV. Pozostałe kapitały	559 201	764 669	764 563	744 398
Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	64 171	78 231	130 371	128 066
K a p i t a ł w ł a s n y r a z e m	1 889 486	1 923 621	1 765 914	1 701 198
P a s y w a r a z e m	31 243 077	31 277 725	30 603 321	29 608 659

Współczynnik wypłacalności	11,89	10,03	7,62	8,23
Wartość księgowa	1 889 486	1 923 621	1 765 914	1 701 198
Liczba akcji	28 713 125	28 713 125	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	65,81	66,99	76,88	74,06
Rozwodniona liczba akcji	28 772 106	28 750 436	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	65,67	66,91	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	I kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	I kwartał (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 31.03.2004	I kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 31.03.2004
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki na początek okresu (BO)		1 861 938		1 577 795

a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(98 675)	12 698
b) korekty błędów podstawowych	-	-
Skorygowany kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki na początek okresu (BO)	1 763 263	1 590 493
1. Kapitał akcyjny na początek okresu	114 853	91 882
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia akcji	-	-
-	-	-
1. Kapitał zakładowy na koniec okresu	114 853	91 882
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)	3 802	1 338
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku	3 802	1 336
- zmiana zakresu konsolidacji	-	-
- sprzedaży środków trwałych	-	-
- pozostałe	-	2
b) zmniejszenia (z tytułu)	222	-
- pokrycia straty	222	-
- kosztów z tytułu emisji	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
4. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 195 884	660 006
5. Pozostałe kapitały na początek okresu	749 726	744 122
Zmiany zasad rachunkowości	14 943	4 594
Skorygowany kapitał zapasowy na początek okresu	764 669	748 716
a) zmiana netto w aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży po uwzględnieniu podatku dochodowego	827	14 630
b) zmiana netto w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych po uwzględnieniu podatku odroczonego	809	-
c) zmiana netto różnic kursowych	(756)	927
d) zmiana netto funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
e) zmiana netto z tytułu opcji menedżerskich	1 077	-
f) zmiana netto pozostałych kapitałów rezerwowych	(207 425)	290
5. Pozostałe kapitały na koniec okresu	559 201	764 563
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	21 388	41 415
b) korekty błędów podstawowych	-	-
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	126 456	146 823

a) zwiększenia (z tytułu)	-	673
- zysk netto okresu bieżącego	-	-
- pozostałe	-	673
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 725	1 804
- odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego	-	-
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	877	189
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	3 802	1 336
- dywidendy wypłacone	-	-
- pozostałe	46	279
6.1. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	121 731	145 692
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(298 502)	(20 774)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(136 517)	(34 822)
b) korekty błędów podstawowych	-	-
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(435 019)	(55 596)
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- strata netto okresu bieżącego	-	-
- pozostałe	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(208 524)	-
- pokrycie z kapitału zapasowego	(222)	-
- pokrycie z kapitału rezerwowego	(208 302)	-
- pozostałe	-	-
6.2. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(226 495)	(55 596)
6.3 Wynik roku bieżącego	60 141	28 996
Niepodzielony wynik finansowy na koniec okresu	(104 764)	90 096
II. Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki na koniec okresu (BZ)	1 825 315	1 635 543

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	okres od 01.01.2004 do 31.03.2004	okres od 01.01.2004 do 31.03.2004
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		(857 679)		45 104
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		81 977		48 285
Korekty razem:		(939 656)		(3 181)
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)		-		-
Amortyzacja		-		38 139
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(14 699)		(5 092)
Niezrealizowane zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		-		(7 318)
Utrata wartości aktywów finansowych		-		378
Dywidendy otrzymane		(101)		-
Odsetki zapłacone		195 413		166 191
Zmiana stanu należności od banków		(1 302 902)		(1 455 266)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		(524 147)		207 847
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		347 099		475 373
Zmiana stanu pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej		(125 866)		6 290
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		663 819		(596 104)
Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych		306 938		266 947
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(46 448)		51 513
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 263 570		(392 094)
Zmiana stanu pozostałych depozytów		-		-

Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań przeznaczonych do obrotu		51 942		(291 975)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 626 892)		745 846
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(207 298)		593 527
Zmiana stanu rezerw		(176 968)		(56 322)
Zmiana stanu innych zobowiązań		256 884		248 939
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(857 679)		45 104
B.Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(33 699)		(35 596)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		9 387		1 670
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		898		1 670
Inne wpływy inwestycyjne		-		-
Wydatki z działalności inwestycyjnej		43 086		37 266
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-		-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu nabytych środków pieniężnych		9 213		-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		33 873		37 266
Inne wydatki inwestycyjne		-		-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(33 699)		(35 596)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		240 968		(71 003)
Wpływy z działalności finansowej		443 449		140 000
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		52		120 000
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów		37 567		-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-		20 000
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		405 830		-
Z tytułu emisji akcji zwykłych		-		-
Sprzedaż akcji własnych		-		-
Inne wpływy finansowe		-		-
Wydatki z działalności finansowej		202 481		211 003
Splaty kredytów i pożyczek od banków		161 500		183 807
Splaty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów		-		-
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-		-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-		-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-		-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-		-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-		-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-		-
Nabycie akcji własnych		-		-
Inne wydatki finansowe		40 981		27 196
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		240 968		(71 003)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(650 410)		(61 495)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		10 050 950		8 103 497
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		9 400 541		8 038 002

JEDNOSTKOWY

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	I kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	I kwartał (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 31.03.2004	I kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01.01.2004 do 31.03.2004
I. Przychody z tytułu odsetek		350 166		248 042
II. Koszty odsetek		(202 187)		(168 545)
III. Wynik z tytułu odsetek		147 979		79 497
IV. Przychody z tytułu opłat i prowizji		76 104		74 182
V. Koszty z tytułu opłat i prowizji		(20 702)		(20 803)
VI. Wynik z tytułu opłat i prowizji		55 402		53 379
VII. Przychody z tytułu dywidend		6 697		15 963
VIII. Wynik na działalności handlowej		30 130		27 040
1. Wynik z pozycji wymiany		57 191		51 319
2. Wynik na pozostałej działalności handlowej		(27 061)		(24 279)
IX. Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych		193		19 425
X. Pozostałe przychody operacyjne		4 460		29 912
XI. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		(4 340)		(20 715)
XII. Ogólne koszty administracyjne		(134 203)		(98 059)
XIII. Pozostałe koszty operacyjne		(45 686)		(59 094)
XIV. Wynik działalności operacyjnej		60 632		47 348
XV. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-		-
XVI. Zysk (strata) brutto		60 632		47 348
XVII. Podatek dochodowy		(12 043)		(12 237)
XVIII. Zysk (strata) netto		48 589		35 111
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki		48 589		35 111
2. Przypadający na udziały mniejszości		-		-

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	(296 764)		(9 450)	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	27 277 469		22 970 500	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(10,88)		(0,41)	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	27 336 450		-	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(10,86)		-	

BILANS (w tys. zł)	stan na 31.03.2005 koniec kwartału 2005	stan na 31.12.2004 koniec poprz. kwartału 2004	stan na 31.03.2004 koniec kwartału 2004	stan na 31.12.2003 koniec poprz. kwartału 2003
Aktywa				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	489 123	734 608	610 138	473 243
II. Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	46 848	52 832	60 888	52 765
III. Należności od banków	6 241 151	5 622 162	3 892 052	3 828 310
IV. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	4 917 184	4 140 909	4 566 782	3 691 898
V. Pochodne instrumenty finansowe	1 449 423	1 796 824	1 226 627	1 701 506
VI. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	125 866	-	-	-
VII. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 122 760	12 831 060	12 570 935	12 176 703
VIII. Lokacyjne papiery wartościowe	1 092 636	1 330 148	1 515 661	1 734 836
1. Dostępne do sprzedaży	1 092 636	1 330 148	1 515 661	1 734 836

2. Utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
IX. Aktywa zastawione	32 054	31 500	48 462	47 788
X. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	826	826	7 229	6 304
XI. Wartości niematerialne i prawne	349 202	350 148	222 542	226 632
XII. Rzeczowe aktywa trwałe	468 911	475 911	882 634	877 479
XIII. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	676 163	729 799	563 602	636 144
XIV. Inne aktywa	484 064	424 998	449 803	433 243
A k t y w a r a z e m	28 496 211	28 521 725	26 617 355	25 886 851

Pasywa				
Zobowiązania				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec innych banków	3 290 867	2 095 959	3 161 856	3 412 060
III. Pozostałe depozyty	-	-	-	-
IV. Pochodne instrumenty finansowe oraz pozostałe zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 578 049	1 613 461	1 314 042	1 609 211
V. Zobowiązania wobec klientów	19 200 119	20 657 040	17 949 039	17 131 823
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	183 044	407 792	400 908	165 298
VII. Pozostałe pożyczone środki	1 438 779	1 020 144	1 186 658	1 179 475
VIII. Pozostałe zobowiązania	410 521	141 326	383 128	161 301
IX. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	4 906	-	-	-
X. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	595 892	671 187	500 942	557 914
XI. Rezerwy	24 049	123 470	117 454	116 946
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	26 726 226	26 730 379	25 014 027	24 334 028
Kapitał własny				
Kapitał przypadający na akcjonariuszy spółki	1 769 985	1 791 346	1 603 328	1 552 823
XII. Kapitał akcyjny	114 853	114 853	91 882	91 882
XIII. Kapitał zapasowy	1 283 552	1 283 552	748 739	748 739
XIV. Niepodzielony wynik finansowy	(206 472)	(371 624)	(5 381)	(37 738)
XV. Pozostałe kapitały	578 052	764 565	768 088	749 940
Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	-	-	-	-
K a p i t a ł w ł a s n y r a z e m	1 769 985	1 791 346	1 603 328	1 552 823
P a s y w a r a z e m	28 496 211	28 521 725	26 617 355	25 886 851

Współczynnik wypłacalności	13,68	11,76	8,71	9,45
Wartość księgowa	1 769 985	1 791 346	1 603 328	1 552 823
Liczba akcji	28 713 125	28 713 125	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	61,64	62,39	69,80	67,60
Rozwodniona liczba akcji	28 772 106	28 750 436	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	61,52	62,31	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok poprz.)	I kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	okres od 01.01.2004 do 31.03.2004	okres od 01.01.2004 do 31.03.2004
Kapitał własny na początek okresu (BO)		1 854 530		1 576 850
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(135 379)		(24 609)
b) korekty błędów podstawowych		-		-
Skorygowany kapitał własny na początek okresu (BO)		1 719 151		1 552 241

1. Kapitał akcyjny na początek okresu		114 853		91 882
a) zwiększenia (z tytułu)		-		-
- emisji akcji		-		-
-				
b) zmniejszenia (z tytułu)		-		-
- umorzenia akcji				-
-				
1. Kapitał zakładowy na koniec okresu		114 853		91 882
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)		-		-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		-		-
- 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		748 739
5. Pozostałe kapitały na początek okresu		749 225		743 286
Zmiany zasad rachunkowości		15 340		8 826
Skorygowany kapitał rezerwowy na początek okresu		764 565		752 112
a) zmiana netto w aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży po uwzględnieniu podatku dochodowego		866		15 305
b) zmiana netto w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych po uwzględnieniu podatku odroczonego				
c) zmiana netto różnic kursowych		302		672
d) zmiana netto funduszu ogólnego ryzyka bankowego				
e) zmiana netto z tytułu opcji menedżerskich		1 077		-
f) zmiana netto pozostałych kapitałów rezerwowych		(188 758)		
5. Pozostałe kapitały na koniec okresu		578 052		768 089
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		455 899		238 442
b) korekty błędów podstawowych		-		-
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		460 423		244 802
a) zwiększenia (z tytułu)		-		-
- zysk netto okresu bieżącego		-		-
- pozostałe		-		-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-		-
- odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego		-		-
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy		-		-
- odpis z zysku na kapitał zapasowy		-		-

- dywidendy wypłacone		-		-
- pozostałe		-		-
6.1. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		460 423		244 802
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		(297 624)		(13 417)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(606 618)		(271 877)
b) korekty błędów podstawowych		-		-
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		(904 242)		(285 294)
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		(715 484)		(285 294)
6.3 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		(255 061)		(40 492)
6.4 Wynik roku bieżącego		48 589		35 110
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		1 769 985		1 603 328

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok bieżący)	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	okres od 01.01.2005 do 31.03.2005	okres od 01.01.2004 do 31.03.2004	okres od 01.01.2004 do 31.03.2004
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		(1 066 293)		(24 768)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		60 632		47 347
Korekty razem:		(1 126 925)		(72 115)
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)		-		-
Amortyzacja		27 489		33 171
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(14 699)		(5 343)
Niezrealizowane zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		227		(7 318)
Utrata wartości aktywów finansowych		432		378
Dywidendy otrzymane		(7 697)		-
Odsetki zapłacone		163 506		158 338
Zmiana stanu należności od banków		(1 475 756)		(1 436 791)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		(513 103)		241 124
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		347 401		474 879
Zmiana stanu pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej		(125 866)		-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		708 300		(394 232)
Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych		316 687		217 176
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(5 984)		55 140
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 195 721		(172 662)
Zmiana stanu pozostałych depozytów		-		-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(35 412)		(295 169)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 582 808)		677 322
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(224 748)		216 509
Zmiana stanu rezerw		(174 716)		(56 464)
Zmiana stanu innych zobowiązań		274 101		221 827
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 066 293)		(24 768)

B.Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(34 581)		(32 532)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		1 217		1 456
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		425		1 456
Inne wpływy inwestycyjne		(7 697)		-
Wydatki z działalności inwestycyjnej		35 798		33 988
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-		-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu nabytych środków pieniężnych		9 213		3
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		26 585		33 985
Inne wydatki inwestycyjne		-		-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(34 581)		(32 532)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		398 123		(54 956)
Wpływy z działalności finansowej		405 830		20 000
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-		-
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów		-		-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-		20 000
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		405 830		-
Z tytułu emisji akcji zwykłych		-		-
Sprzedaż akcji własnych		-		-
Inne wpływy finansowe		-		-
Wydatki z działalności finansowej		7 707		74 956
Spląty kredytów i pożyczek od banków		-		46 977
Spląty kredytów i pożyczek na rzecz innych podmiotów		7 438		8 636
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-		-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-		-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-		-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-		-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-		-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-		-
Nabycie akcji własnych		-		-
Inne wydatki finansowe		269		19 343
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		398 123		(54 956)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(702 751)		(112 256)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		9 989 852		8 006 016
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		9 287 101		7 893 760