

Formularz SAB-QSr 4/2004
(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 2 i § 58 ust. 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: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna

podaje do wiadomości skonsolidowany raport kwartalny za IV kwartał roku obrotowego 2004:

dnia 01 marca 2005 roku

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	IV kwartał narastając okres od 01/01/04 do 31/12/04	IV kwartał narastając okres od 01/01/03 do 31/12/03	IV kwartał narastając okres od 01/01/04 do 30/09/04	IV kwartał narastając okres od 01/01/03 do 31/12/03
I. Przychody z tytułu odsetek	1 653 161	1 380 857	365 889	310 486
II. Przychody z tytułu prowizji	710 217	605 428	157 190	136 131
III. Wynik działalności bankowej	1 965 837	1 971 974	435 093	443 399
IV. Wynik działalności operacyjnej	502 510	459 111	111 219	103 231
V. Zysk (strata) brutto	502 510	459 111	111 219	103 231
VI. Zysk (strata) netto	420 160	296 559	92 993	66 681
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	175 990	139 321	43 145	29 536
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(100 916)	312 059	(24 740)	66 156
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(314 835)	(248 168)	(77 184)	(52 611)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(239 761)	203 212	(58 779)	43 081
XI. Aktywa razem	33 936 881	34 034 977	8 319 902	7 215 386
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	718	41 145	176	8 723
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 916 604	3 582 256	960 187	759 435
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 325 780	18 526 483	4 247 556	3 927 599
XV. Kapitał własny	6 159 580	5 947 523	1 510 071	1 260 870
XVI. Kapitał zakładowy	522 638	522 638	128 129	110 799
XVII. Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	47,14	45,52	11,56	9,65
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	19,92	16,25	19,92	16,25
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,22	2,27	0,71	0,51
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	1,85	1,85	0,45	0,39

* Przedstawione wskaźniki dotyczą odpowiednio: wypłaconej w 2004 roku dywidendy z podziału zysku za 2003 rok oraz wypłaconej dywidendy w 2003 roku z podziału zysku za 2002 rok.

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/03 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/03 koniec kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	841 114	807 010	1 186 514	1 498 738
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	7 916 978	6 594 854	8 009 705	3 534 818
1. Należności krótkoterminowe	5 043 327	3 677 822	6 244 484	3 024 153
a) w rachunku bieżącym	4 879 799	3 572 307	6 163 517	2 985 540
b) pozostałe należności krótkoterminowe	163 528	105 515	80 967	38 613
2. Należności długoterminowe	2 873 651	2 917 032	1 765 221	510 665
IV. Należności od sektora niefinansowego	9 741 057	11 208 422	13 254 962	13 970 315
1. Należności krótkoterminowe	2 440 550	3 220 599	3 530 576	4 058 140
a) w rachunku bieżącym	2 432 795	3 218 526	3 529 638	4 058 140
b) pozostałe należności krótkoterminowe	7 755	2 073	938	
2. Należności długoterminowe	7 300 507	7 987 823	9 724 386	9 912 175
V. Należności od sektora budżetowego	2 873	585	3 239	20 947

1. Należności krótkoterminowe	1 426	183	195	7 620
a) w rachunku bieżącym	91	66	87	7 484
b) pozostałe należności krótkoterminowe	1 335	117	108	136
2. Należności długoterminowe	1 447	402	3 044	13 327
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	293 209	66 573	288 601	1 989
VII. Dłużne papiery wartościowe	7 303 284	10 691 493	3 912 464	4 552 122
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	748 491	794 998	796 069	867 655
1. Zależnych	648 168	676 419	774 795	849 145
2. Współzależnych	100 323	118 579	21 274	5 454
3. Stowarzyszonych	-	-	-	13 056
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	284 510	267 763	247 958	241 983
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	6 671	5 949	5 323	20 585
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	11 500	12 958	6 059	6 932
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	37 682	38 850	40 729	40 376
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 105 153	3 040 806	3 624 910	3 625 458
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 237 294	1 255 990	1 295 051	1 316 340
- wartość firmy	1 171 200	1 189 311	1 243 645	1 261 756
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych				
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	713 024	721 622	764 609	771 298
XVII. Inne aktywa	388 347	341 477	315 717	216 670
1. Przejęte aktywa - do zbycia	23 780	24 260	21 025	21 066
2. Zapasy				
3. Pozostałe	364 567	317 217	294 692	195 604
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	305 694	292 001	283 067	454 035
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 799	212 150	220 990	389 795
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	81 895	79 851	62 077	64 240
A k t y w a r a z e m	33 936 881	36 141 351	34 034 977	31 140 261

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	718	1 642	41 145	85 041
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 916 604	5 196 510	3 582 256	2 376 136
1. Zobowiązania krótkoterminowe	2 702 167	2 452 459	2 320 325	1 673 822
a) w rachunku bieżącym	2 552 367	2 356 008	2 252 627	1 642 808
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	149 800	96 451	67 698	31 014
2. Zobowiązania długoterminowe	1 214 437	2 744 051	1 261 931	702 314
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16 791 566	17 563 388	18 060 427	16 332 863
1. Zobowiązania krótkoterminowe	8 484 422	10 006 887	8 903 980	8 562 142
a) w rachunku bieżącym, w tym:	8 481 323	10 003 252	8 902 743	8 559 089
- oszczędnościowe				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	3 099	3 635	1 237	3 053
- oszczędnościowe				
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	8 307 144	7 556 501	9 156 447	7 770 721
- oszczędnościowe				
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	534 214	582 223	466 056	492 635
1. Zobowiązania krótkoterminowe	341 566	406 147	305 018	296 546
a) w rachunku bieżącym	338 875	405 258	304 415	295 713
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	2 691	889	603	833
2. Zobowiązania długoterminowe	192 648	176 076	161 038	196 089
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	408 559	1 341 839	470 803	169 110
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-

1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	4 194 290	3 180 906	3 651 195	3 598 892
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	397 757	397 002	224 719	162 414
1. Zależnych	397 612	396 619	213 968	153 839
2. Współzależnych	145	383	74	1 138
3. Stowarzyszonych			10 677	7 437
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	219 622	457 713	222 120	568 452
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 065 933	1 144 878	921 402	995 530
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	221 173	189 737	124 667	129 939
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	844 760	955 141	796 735	865 591
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych				
XII. Rezerwy	248 038	273 113	447 331	453 047
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Pozostałe rezerwy	248 038	273 113	447 331	453 047
a) krótkoterminowe	29 674	36 405	96 558	80 269
b) długoterminowe	218 364	236 708	350 773	372 778
XIII. Zobowiązania podporządkowane				
XIV. Kapitały mniejszości				
XV. Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)				
XVIII. Kapitał zapasowy	3 047 807	3 073 603	3 068 974	3 068 974
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	19 650	(39 275)	(13 212)	17 267
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	2 113 356	2 087 367	2 082 580	2 082 251
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych				
1. Dodatnie różnice kursowe				
2. Ujemne różnice kursowe				
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	35 969	35 969	(10 016)	(10 014)
XXIII. Zysk (strata) netto	420 160	321 835	296 559	225 025
P a s y w a r a z e m	33 936 881	36 141 351	34 034 977	31 140 261

Współczynnik wypłacalności (w %)	19,92	19,76	16,25	17,62
---	--------------	--------------	--------------	--------------

Wartość księgowa	6 159 580	6 002 137	5 947 523	5 906 141
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	47,14	45,94	45,52	45,20

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

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/03 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/03 koniec kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 715 204	13 150 119	18 356 245	14 830 673
1. Zobowiązania udzielone:	11 762 863	10 190 125	15 058 891	10 851 969
a) finansowe	9 394 449	7 605 202	12 020 986	8 340 211
b) gwarancyjne	2 368 414	2 584 923	3 037 905	2 511 758
2. Zobowiązania otrzymane:	2 952 341	2 959 994	3 297 354	3 978 704
a) finansowe	335 975	-	480 000	825 100
b) gwarancyjne	2 616 366	2 959 994	2 817 354	3 153 604
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	191 926 366	195 671 911	167 002 522	149 536 398
III. Pozostałe (z tytułu)	5 288 540	5 914 788	6 264 593	5 565 222
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	5 288 540	5 914 788	6 264 593	5 565 222
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	211 930 110	214 736 818	191 623 360	169 932 293

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01/10/04 do 31/12/04	IV kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/04 do 31/12/04	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01/10/03 do 31/12/03	IV kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/03 do 31/12/03
I. Przychody z tytułu odsetek	442 158	1 653 161	335 245	1 380 857
II. Koszty odsetek	(214 469)	(748 842)	(146 493)	(635 391)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	227 689	904 319	188 752	745 466
IV. Przychody z tytułu prowizji	188 178	710 217	167 721	605 428
V. Koszty prowizji	(21 135)	(78 128)	(21 117)	(58 072)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	167 043	632 089	146 604	547 356
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	-	-	-	-
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	-	-	-	-
IX. Koszty sprzedaży	-	-	-	-
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)	-	-	-	-
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	16 526	59 530	64 750
1. Od jednostek zależnych	-	15 185	-	500
2. Od jednostek współzależnych	-	-	59 530	59 530
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	341	-	23
4. Od innych jednostek	-	1 000	-	4 697
XII. Wynik operacji finansowych	51 595	52 554	(3 930)	133 041
XIII. Wynik z pozycji wymiany	55 214	360 349	151 033	481 361
XIV. Wynik działalności bankowej	501 541	1 965 837	541 989	1 971 974
XV. Pozostałe przychody operacyjne	35 935	91 925	25 316	77 872
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	(40 469)	(120 692)	(26 867)	(114 997)
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(333 730)	(1 282 809)	(321 811)	(1 138 799)
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(35 772)	(142 834)	(41 503)	(155 948)
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(325 069)	(1 060 040)	(246 838)	(1 149 337)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(325 069)	(1 060 040)	(246 838)	(1 125 428)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	(23 909)
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	311 082	1 051 123	230 957	968 346
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	308 397	1 046 938	230 957	963 795
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 685	4 185	-	4 551
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	(13 987)	(8 917)	(15 881)	(180 991)
XXII. Wynik działalności operacyjnej	113 518	502 510	161 243	459 111
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XXVI. Zysk (strata) brutto	113 518	502 510	161 243	459 111
XXVII. Podatek dochodowy	(31 207)	(125 168)	(95 019)	(191 882)
1. Część bieżąca	25 823	(144 640)	126 606	(62 247)
2. Część odroczone	(57 030)	19 472	(221 625)	(129 635)
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	16 014	42 818	5 310	29 330
XXX. (Zyski) straty mniejszości	-	-	-	-
XXXI. Zysk (strata) netto	98 325	420 160	71 534	296 559
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	420 160		296 559	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600		130 659 600	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,22		2,27	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-		-	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-		-	

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01/10/04 do 31/12/04	IV kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/04 do 31/12/04	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01/10/03 do 31/12/03	IV kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/03 do 31/12/03
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	6 002 137	5 947 523	5 906 141	5 961 896
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				(76)
b) korekty błędów podstawowych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	6 002 137	5 947 523	5 906 141	5 961 820
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	522 638	522 638	522 638	500 902
1.1. Zmiany kapitału zakładowego				21 736
a) zwiększenia (z tytułu)				21 736
- emisji akcji				
- zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje				21 736
b) zmniejszenia (z tytułu)				-
- umorzenia akcji				
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	522 638	522 638	522 638	522 638
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	3 073 603	3 068 974	3 068 974	3 067 344
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	(25 796)	(21 167)		1 630
a) zwiększenia (z tytułu)	(4 257)	(21 167)		1 630
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
- podziału zysku (ustawowo)	(4 257)	372		1 630
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
b) zmniejszenia (z tytułu)	(21 539)	(21 539)		
- pokrycia straty				
- zmiana sposobu prezentacji otrzymanych dywidend	(21 539)	(21 539)		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 047 807	3 047 807	3 068 974	3 068 974
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(39 275)	(13 212)	17 267	45 968
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				10 771
5a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(39 275)	(13 212)	17 267	56 739
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	58 925	32 862	(30 479)	(69 951)
a) zwiększenia (z tytułu)	72 986	41 185	5 369	19 692
- bieżącej wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	72 986	41 185		
- efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			5 369	19 692
b) zmniejszenia (z tytułu)	(14 061)	(8 323)	(35 848)	(89 643)
- zbycia środków trwałych	(193)	(498)	(329)	(1 075)
- bieżącej wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			(35 519)	(88 568)
- efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(13 868)	(7 825)		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	19 650	19 650	(13 212)	(13 212)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	390 000	390 000	390 000	390 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	390 000	390 000	390 000	390 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 697 367	1 692 580	1 692 251	1 684 205
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	25 989	30 776	329	8 375
a) zwiększenia (z tytułu)	25 989	30 776	329	35 143
- podziału zysku		790		969
- zbycia środków trwałych	193	498	329	1 075

- przeniesienie zysku grupy za poprzedni okres		3 692		
- zmiana sposobu prezentacji otrzymanych dywidend	25 796	25 796		
- przeniesienie zysku z lat ubiegłych - korekta BO 2002 zmiana zasad rachunkowości				33 099
b) zmniejszenia (z tytułu)				(26 768)
- zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje				(21 736)
- przeniesienie zysku grupy za poprzedni okres				(5 032)
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 723 356	1 723 356	1 692 580	1 692 580
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych na początek okresu				
a) zwiększenia				
b) zmniejszenia				
8.1. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych na koniec okresu				
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	35 969	286 543	(10 014)	273 477
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	46 816	297 390	833	273 477
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych		-		
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	46 816	297 390	833	273 477
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		(250 574)	(2)	(272 646)
a) zwiększenia (z tytułu)				3 144
- przeniesienie na kapitał grupy				3 144
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenia (z tytułu)		(250 574)	(2)	(275 790)
-przeniesienie na kapitał jednostki dominującej		(790)		(969)
- dywidendy dla akcjonariuszy jednostki dominującej		(241 720)		(241 720)
- przeniesienie zysku z lat ubiegłych na kapitał rezerwowy grupy - korekta BO 2002 zmiana zasad rachunkowości				(33 099)
- przeniesienie na kapitał grupy		(8 064)		
- inne			(2)	(2)
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	46 816	46 816	831	831
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(10 847)	(10 847)	(10 847)	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				(10 847)
b) korekty błędów podstawowych				
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(10 847)	(10 847)	(10 847)	(10 847)
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(10 847)	(10 847)	(10 847)	(10 847)
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	35 969	35 969	(10 016)	(10 016)
9.10. Zysk (strata) za poprzednie kwartały	321 835		225 025	
10. Wynik netto	98 325	420 160	71 534	296 559
a) zysk netto	98 325	420 160	71 534	296 559
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 159 580	6 159 580	5 947 523	5 947 523
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 159 580	6 159 580	5 705 803	5 705 803

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01/10/04 do 31/12/04	IV kwartały narastająco (rok bieżący) (okres od 01/01/04 do 31/12/04)	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01/10/03 do 31/12/03	IV kwartały narastająco (rok poprz.) (okres od 01/01/03 do 31/12/03)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	98 325	420 160	71 534	296 559
II. Korekty razem :	(88 193)	(244 170)	(491 060)	(157 238)
1. Zyski (straty) mniejszości				
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(16 014)	(42 818)	(5 310)	(29 330)

3. Amortyzacja, w tym:	35 772	142 834	41 503	155 948
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych				
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(22 328)	(35 038)	(5 542)	13 750
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	90	4 063	(2 150)	(16 540)
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	16 221	24 233	56 084	10 857
7. Zmiany stanu rezerw	(25 075)	(199 293)	1 342	1 936
8. Zmiana stanu zapasów				
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 323 013	(3 460 981)	640 750	429 154
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1 327 346)	246 065	(4 481 895)	(3 422 364)
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 465 077	3 514 272	746 115	307 390
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(226 636)	(4 608)	(286 612)	(268 834)
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(1 063 180)	(478 825)	540	898 837
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 256 834)	571 089	1 218 181	273 448
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(819 831)	(1 211 364)	1 704 207	1 796 902
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(933 280)	(62 244)	301 693	230 029
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych				
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	68 912	96 432	(131 190)	(26 697)
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	20 009	75 937	165 907	68 870
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(109 476)	51 504	(65 860)	72 973
21. Inne korekty	782 713	524 572	(388 823)	(653 567)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	10 132	175 990	(419 526)	139 321
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	2 693	17 930	75 514	440 910
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				500
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			75 000	75 000
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		2 096		144
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 422	2 330		308 791
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 267	4 440	514	6 849
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne	4	9 064		49 626
II. Wydatki	(29 457)	(118 846)	(33 102)	(128 851)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych				
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(476)	(476)		(14 782)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(28 981)	(118 370)	(33 102)	(114 069)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wydatki inwestycyjne				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(26 764)	(100 916)	42 412	312 059
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	1 350	1 350		34 392
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków				19 611
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego				14 781
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału				
6. Inne wpływy finansowe	1 350	1 350		
II. Wydatki	(2 348)	(316 185)	(847)	(282 560)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		(33 693)		
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		(10 187)		(9 406)
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		(241 720)		(241 720)
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości				
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
10. Nabycie akcji własnych				
11. Inne wydatki finansowe	(2 348)	(30 585)	(847)	(31 434)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(998)	(314 835)	(847)	(248 168)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(17 630)	(239 761)	(377 961)	203 212
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(17 630)	(239 761)	(377 961)	203 212
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(9 955)	(15 533)	(1 453)	4 891
F. Środki pieniężne na początek okresu	989 750	1 211 881	1 589 842	1 008 669
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	972 120	972 120	1 211 881	1 211 881
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

SKRÓCONE KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS

	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/03 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/03 koniec kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	841 114	807 010	1 186 514	1 498 738
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	8 501 833	7 284 321	8 724 786	4 347 476
1. W rachunku bieżącym	5 468 012	4 228 270	6 822 543	3 681 558
2. Terminowe	3 033 821	3 056 051	1 902 243	665 918
IV. Należności od sektora niefinansowego	9 732 947	11 205 978	13 252 870	13 980 669
1. W rachunku bieżącym	2 432 795	3 218 526	3 529 638	4 056 621
2. Terminowe	7 300 152	7 987 452	9 723 232	9 924 048
V. Należności od sektora budżetowego	1 538	468	3 131	20 811
1. W rachunku bieżącym	91	66	87	7 484
2. Terminowe	1 447	402	3 044	13 327
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	293 209	66 573	288 601	1 989
VII. Dłużne papiery wartościowe	7 303 033	10 691 258	3 912 427	4 551 209
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	389 036	360 367	338 218	329 038
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	6 671	5 949	5 323	20 585
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	11 829	13 287	12 388	13 261
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	27 749	27 749	23 633	23 289
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 105 123	3 040 792	3 624 895	3 625 442
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 237 133	1 255 832	1 295 012	1 316 292
- wartość firmy	1 171 200	1 189 311	1 243 645	1 261 756
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	711 710	720 235	764 145	770 823
XV. Inne aktywa	388 347	341 477	315 717	216 670
1. Przejęte aktywa - do zbycia	23 780	24 260	21 025	21 066
2. Pozostałe	364 567	317 217	294 692	195 604
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	299 976	289 081	280 556	452 302
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 236	209 280	218 563	388 124
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	81 740	79 801	61 993	64 178
A k t y w a r a z e m	33 851 248	36 110 377	34 028 216	31 168 594

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	718	1 642	41 145	85 041
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 304 594	5 612 710	3 826 082	2 598 169
1. W rachunku bieżącym	3 039 901	2 785 496	2 343 320	1 810 138
2. Terminowe	1 264 693	2 827 214	1 482 762	788 031
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16 729 658	17 520 539	18 039 260	16 306 331
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	16 729 658	17 520 539	18 039 260	16 306 331
a) bieżące	8 422 514	9 964 038	8 877 277	8 531 680
b) terminowe	8 307 144	7 556 501	9 161 983	7 774 651
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	531 517	581 265	465 145	491 785
1. Bieżące	338 869	405 189	304 107	295 696
2. Terminowe	192 648	176 076	161 038	196 089
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	408 559	1 341 839	470 803	169 110
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	4 194 290	3 180 906	3 651 195	3 598 892
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	219 622	457 713	222 120	568 452
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 059 579	1 141 358	918 205	993 816
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	214 819	186 217	121 470	128 225

2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	844 760	955 141	796 735	865 591
X. Rezerwy	247 717	273 113	447 331	445 988
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2. Pozostałe rezerwy	247 717	273 113	447 331	445 988
a) krótkoterminowe	29 353	36 405	96 558	73 210
b) długoterminowe	218 364	236 708	350 773	372 778
XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII. Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XV. Kapitał zapasowy	3 044 585	3 044 585	3 044 585	3 044 585
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	19 650	(39 275)	(13 212)	17 267
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	2 116 561	2 116 368	2 115 273	2 114 944
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	35 136	35 136	(10 847)	(10 847)
XIX. Zysk (strata) netto	416 424	319 840	288 493	222 423
P a s y w a r a z e m	33 851 248	36 110 377	34 028 216	31 168 594

Współczynnik wypłacalności (w %)	19,62	19,47	16,04	17,69
----------------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	6 154 994	5 999 292	5 946 930	5 911 010
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	47,11	45,92	45,51	45,24

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

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na 31/12/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/03 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/03 koniec kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 715 204	13 150 119	18 356 245	14 830 673
1. Zobowiązania udzielone:	11 762 863	10 190 125	15 058 891	10 851 969
a) finansowe	9 394 449	7 605 202	12 020 986	8 340 211
b) gwarancyjne	2 368 414	2 584 923	3 037 905	2 511 758
2. Zobowiązania otrzymane:	2 952 341	2 959 994	3 297 354	3 978 704
a) finansowe	335 975	-	480 000	825 100
b) gwarancyjne	2 616 366	2 959 994	2 817 354	3 153 604
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	191 926 366	195 671 911	167 002 522	149 536 398
III. Pozostałe (z tytułu)	5 288 540	5 914 788	6 264 593	5 565 222
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	5 288 540	5 914 788	6 264 593	5 565 222
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	211 930 110	214 736 818	191 623 360	169 932 293

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01/10/04 do 31/12/04	IV kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/04 do 31/12/04	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01/10/03 do 31/12/03	IV kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/03 do 31/12/03
I. Przychody z tytułu odsetek	442 158	1 653 161	335 245	1 386 301
II. Koszty odsetek	(215 929)	(753 892)	(147 576)	(637 474)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	226 229	899 269	187 669	748 827
IV. Przychody z tytułu prowizji	162 810	655 854	157 134	570 945
V. Koszty prowizji	(16 102)	(65 390)	(18 252)	(48 794)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	146 708	590 464	138 882	522 151
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	16 526	59 530	64 750
1. Od jednostek zależnych	-	15 185	-	500

2. Od jednostek współzależnych	-	-	59 530	59 530
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	341	-	23
4. Od innych jednostek	-	1 000	-	4 697
VIII. Wynik operacji finansowych	51 346	51 765	(4 199)	132 175
IX. Wynik z pozycji wymiany	55 212	360 352	151 033	481 361
X. Wynik działalności bankowej	479 495	1 918 376	532 915	1 949 264
XI. Pozostałe przychody operacyjne	34 837	90 101	25 319	77 865
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(37 960)	(117 209)	(26 342)	(113 759)
XIII. Koszty działania banku	(327 545)	(1 263 164)	(315 891)	(1 119 779)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(35 584)	(142 179)	(41 415)	(155 445)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(325 057)	(1 059 850)	(246 725)	(1 148 878)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(325 057)	(1 059 850)	(246 725)	(1 124 969)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	(23 909)
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	311 036	1 050 848	223 862	961 170
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	308 351	1 046 663	223 862	956 619
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 685	4 185	-	4 551
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(14 021)	(9 002)	(22 863)	(187 708)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	99 222	476 923	151 723	450 438
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	-
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto	99 222	476 923	151 723	450 438
XXI. Podatek dochodowy	(30 576)	(122 371)	(94 166)	(190 284)
1. Część bieżąca	29 148	(138 858)	128 220	(59 808)
2. Część odroczone	(59 724)	16 487	(222 386)	(130 476)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	27 938	61 872	8 513	28 339
XXIV. Zysk (strata) netto	96 584	416 424	66 070	288 493
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	416 424		288 493	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	130 659 600		130 659 600	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,19		2,21	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-		-	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-		-	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01/10/04 do 31/12/04	IV kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/04 do 31/12/04	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01/10/03 do 31/12/03	IV kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/03 do 31/12/03
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 999 292	5 946 930	5 911 010	5 969 109
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				(76)
b) korekty błędów podstawowych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	5 999 292	5 946 930	5 911 010	5 969 033
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	522 638	522 638	522 638	500 902
1.1. Zmiany kapitału zakładowego				21 736
a) zwiększenia (z tytułu)				21 736
- emisji akcji				
- zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje				21 736
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- umorzenia				
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	522 638	522 638	522 638	522 638
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	3 044 585	3 044 585	3 044 585	3 044 585
4.1. Zmiany kapitału zapasowego				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej				
- podziału zysku (ustawowo)				
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- pokrycia straty				
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 044 585	3 044 585	3 044 585	3 044 585
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(39 275)	(13 212)	17 267	45 968
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				10 771
5a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(39 275)	(13 212)	17 267	56 739
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	58 925	32 862	(30 479)	(69 951)
a) zwiększenie (z tytułu)	72 986	41 185	5 369	19 692
- bieżącej wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	72 986	41 185		
- efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			5 369	19 692
b) zmniejszenie (z tytułu)	(14 061)	(8 323)	(35 848)	(89 643)
- zbycia środków trwałych	(193)	(498)	(329)	(1 075)
- bieżącej wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			(35 519)	(88 568)
- efektu podatkowego wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(13 868)	(7 825)		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	19 650	19 650	(13 212)	(13 212)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	390 000	390 000	390 000	390 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego				
a) zwiększenie (z tytułu)				
b) zmniejszenie (z tytułu)				
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	390 000	390 000	390 000	390 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 726 368	1 725 273	1 724 944	1 776 283
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	193	1 288	329	(51 010)
a) zwiększenie (z tytułu)	193	1 288	329	2 044
- podziału zysku		790		969
- zbycia środków trwałych	193	498	329	1 075
b) zmniejszenie (z tytułu)				(53 054)
- pokrycia straty z wyceny udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności na dzień 01.01.2002r. - zmiany przyjętych zasad rachunkowości				(31 318)
- zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje				(21 736)
7.2 Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 726 561	1 726 561	1 725 273	1 725 273
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	35 136	277 646	(10 847)	242 689
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	45 983	288 493		242 689
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów podstawowych				
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	45 983	288 493		242 689
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		(242 510)		(242 689)
a) zwiększenie (z tytułu)				-
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenie (z tytułu)		(242 510)		(242 689)
- odpis na kapitał rezerwowy		(790)		(969)
- dywidenda		(241 720)		(241 720)
8.4. Zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	45 983	45 983		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(10 847)	(10 847)	(10 847)	(31 318)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				(10 847)
b) korekty błędów podstawowych				
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(10 847)	(10 847)	(10 847)	(42 165)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				31 318
a) zwiększenie (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				

b) zmniejszenie (z tytułu)				31 318
- pokrycie straty z wyceny udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności na dzień 01.01.2002r. - zmiany przyjętych zasad rachunkowości				31 318
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(10 847)	(10 847)	(10 847)	(10 847)
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	35 136	35 136	(10 847)	(10 847)
8.10. Zysk (strata) za poprzednie kwartały	319 840	-	222 423	
9. Wynik netto	96 584	416 424	66 070	288 493
a) zysk netto	96 584	416 424	66 070	288 493
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 154 994	6 154 994	5 946 930	5 946 930
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 154 994	6 154 994	5 705 210	5 705 210

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01/10/04 do 31/12/04	IV kwartały narastająco (rok bieżący) okres od 01/01/04 do 31/12/04	IV kwartał (rok poprz.) okres od 01/10/03 do 31/12/03	IV kwartały narastająco (rok poprz.) okres od 01/01/03 do 31/12/03
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	96 584	416 424	66 070	288 493
II. Korekty razem :	(86 658)	(242 068)	(483 255)	(149 139)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(27 938)	(61 872)	(8 513)	(28 339)
2. Amortyzacja	35 584	142 179	41 415	155 445
3. (Zysk)straty z tytułu różnic kursowych	(22 328)	(35 038)	(5 542)	13 750
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	94	4 143	(2 151)	(16 346)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	16 221	24 233	56 084	10 858
6. Zmiany stanu rezerw	(25 396)	(199 614)	1 342	1 936
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 323 030	(3 460 766)	639 874	429 119
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1 269 334)	328 508	(4 440 635)	(3 370 864)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 471 961	3 521 516	745 478	284 442
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(226 636)	(4 608)	(286 612)	(268 834)
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(1 064 330)	(480 228)	546	898 554
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 285 800)	531 553	1 180 892	241 780
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(840 629)	(1 243 230)	1 706 288	1 805 152
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(933 280)	(62 244)	301 693	230 029
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych				
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	68 912	96 432	(131 190)	(26 697)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 708	73 923	164 990	68 053
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(109 476)	51 504	(65 860)	72 973
19. Inne korekty	784 979	531 541	(381 354)	(650 150)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	9 926	174 356	(417 185)	139 354
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	2 689	17 850	75 515	440 715
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				500
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			75 000	75 000
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		2 096		144
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 422	2 330		308 791
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 267	4 440	515	6 848
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne		8 984		49 432
II. Wydatki	(29 338)	(117 218)	(33 034)	(128 605)

1. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych				
2. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach współzależnych				
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych				
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(476)	(476)		(14 782)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(28 862)	(116 742)	(33 034)	(113 823)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wydatki inwestycyjne				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(26 649)	(99 368)	42 481	312 110
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	1 350	1 350		34 392
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków				19 611
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego				14 781
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału				
6. Inne wpływy finansowe	1 350	1 350		
II. Wydatki	(2 348)	(316 185)	(847)	(282 560)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		(33 693)		
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		(10 187)		(9 406)
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		(241 720)		(241 720)
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
9. Nabycie akcji własnych				
10. Inne wydatki finansowe	(2 348)	(30 585)	(847)	(31 434)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(998)	(314 835)	(847)	(248 168)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(17 721)	(239 847)	(375 551)	203 296
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(17 721)	(239 847)	(375 551)	203 296
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(9 955)	(15 533)	(1 453)	4 891
F. Środki pieniężne na początek okresu	989 734	1 211 860	1 587 411	1 008 564
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	972 013	972 013	1 211 860	1 211 860
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-