



**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
DZ BANK Polska
za III kwartał 2005 roku**

| | |
|---|-----------|
| 1. WYBRANE DANE FINANSOWE | 3 |
| 1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe | 3 |
| 1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe | 3 |
| 2. WSTĘP | 4 |
| 3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI | 4 |
| 4. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | 6 |
| 4.1. Skonsolidowany bilans | 6 |
| 4.2. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe | 7 |
| 4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat | 8 |
| 4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym | 9 |
| 4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych | 10 |
| 5. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE | 12 |
| 5.1 Bilans | 12 |
| 5.2 Pozycje pozabilansowe | 13 |
| 5.3 Rachunek zysków i strat | 14 |
| 5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym | 15 |
| 5.5 Rachunek przepływów pieniężnych | 16 |
| 6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE | 18 |
| 6.1 Informacje finansowe w podziale na segmenty | 18 |
| 6.2 Skutki zmian zastosowanych zasad rachunkowości | 20 |
| 6.3. Objasnienie sezonowości działalności | 44 |
| 6.4. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie | 44 |
| 6.5. Skutki zmian w strukturze jednostki | 44 |
| 6.6. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym | 44 |
| 6.7. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji | 44 |
| 6.8. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze | 44 |
| 6.9. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych | 44 |
| 6.10. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej | 44 |
| 6.11. Wypłacone dywidendy | 46 |
| 6.12. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A. | 46 |
| 6.13. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące | 46 |
| 6.14. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok | 46 |
| 6.15. Pozostałe informacje istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego emitenta | 46 |
| 6.16. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięcie przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału | 46 |

1. Wybrane dane finansowe

1.1. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | tys. zł | | tys. EUR | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 30-09-2005 | 30-09-2004 | 30-09-2005 | 30-09-2004 |
| Przychody z tytułu odsetek | 62 620 | 43 856 | 15 430 | 9 490 |
| Przychody z tytułu prowizji | 8 804 | 7 272 | 2 169 | 1 574 |
| Zysk (strata) brutto | 12 021 | 313 | 2 962 | 68 |
| Zysk (strata) netto | 10 845 | 1 585 | 2 672 | 343 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 424 374 | 237 515 | 93 290 | 51 395 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (53 408) | 22 668 | (13 160) | 4 905 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto, razem | 370 966 | 260 183 | 91 409 | 56 300 |
| Aktywa razem | 1 942 207 | 1 396 842 | 495 891 | 318 681 |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 399 994 | 187 281 | 102 128 | 42 727 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego | 1 106 523 | 829 813 | 282 521 | 189 317 |
| Kapitał własny | 212 770 | 200 627 | 54 325 | 45 772 |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 31 405 | 28 062 |
| Liczba akcji (w szt.) | 41 000 000 | 41 000 000 | - | - |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 5,19 | 4,89 | 1,33 | 1,12 |
| Współczynnik wypłacalności (w %) | 17,21 | 18,79 | - | - |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | 0,26 | 0,04 | 0,07 | 0,01 |

1.2. Wybrane jednostkowe dane finansowe

| WYBRANE DANE FINANSOWE | tys. zł | | tys. EUR | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 30-09-2005 | 30-09-2004 | 30-09-2005 | 30-09-2004 |
| Przychody z tytułu odsetek | 62 474 | 43 474 | 15 394 | 9 407 |
| Przychody z tytułu prowizji | 5 826 | 4 246 | 1 436 | 919 |
| Zysk (strata) brutto | 12 010 | 321 | 2 959 | 69 |
| Zysk (strata) netto | 10 834 | 1 593 | 2 670 | 345 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 424 374 | 237 515 | 104 569 | 51 395 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (53 408) | 22 668 | (13 160) | 4 905 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | - | - | - | - |
| Przepływy pieniężne netto, razem | 370 966 | 260 183 | 91 409 | 56 300 |
| Aktywa razem | 1 940 077 | 1 394 119 | 495 347 | 318 060 |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 416 146 | 196 213 | 106 252 | 44 765 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego | 1 088 310 | 818 253 | 277 871 | 186 679 |
| Kapitał własny | 212 770 | 200 640 | 54 325 | 45 775 |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 31 405 | 28 062 |
| Liczba akcji (w szt.) | 41 000 000 | 41 000 000 | - | - |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 5,19 | 4,89 | 1,33 | 1,12 |
| Współczynnik wypłacalności (w %) | 15,21 | 17,63 | - | - |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | 0,26 | 0,04 | 0,07 | 0,01 |

2. Wstęp

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. (Grupa) obejmuje dane za III kwartał 2005 roku i zostało rozszerzone o skrócone dane jednostkowe DZ BANK Polska S.A. (Bank).

W skład Grupy, której podmiotem dominującym jest Bank wchodzi Dom Maklerski AmerBrokers S.A. (Dom Maklerski). Bank posiada 100% udział w kapitale Domu Maklerskiego.

3. Stosowane zasady rachunkowości

Sprawozdanie Grupy, jak i dane jednostkowe Banku zostały sporządzone w oparciu o Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). Niniejsze sprawozdanie jest sprawozdaniem skróconym zgodnie z MSR 34. Zmiany zasad rachunkowości ze stosowanych dotychczas polskich zasad rachunkowości (PZR), na podstawie których zostało sporządzone ostatnie publikowane roczne sprawozdanie finansowe za 2004 rok, na MSSF dotyczą w szczególności następujących zagadnień:

wycena instrumentów finansowych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (ESP)

Bank nie stosował ESP do wyceny instrumentów finansowych. Zgodnie z MSSF instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu nabycia wycenia się z zastosowaniem ESP ustalonej z uwzględnieniem odsetek, prowizji i kosztów nabycia instrumentu finansowego.

aktualizacja wartości ekspozycji kredytowych

Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji kredytowych Banku były dokonywane zgodnie z regulacjami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, a ich poziom był zdeterminowany zaklasyfikowaniem należności do danej kategorii ryzyka zgodnie z przepisami tegoż Rozporządzenia. Według MSSF wartość odpisu aktualizującego ekspozycje kredytowe jest ustalana jako różnica pomiędzy wartością bilansową należności a zdyskontowaną przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z tą należnością. Bank dokonuje indywidualnej oceny ekspozycji kredytowych w celu ustalenia czy zaistniały przesłanki świadczące o utracie wartości.

odsetki zastrzeżone od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do grupy zagrożonych

Odsetki od ekspozycji kredytowych zaliczonych do grupy zagrożonych Bank uznawał zgodnie z PZR jako tzw. odsetki zastrzeżone stanowiące pozycję pasywów w bilansie. Odsetki te nie były uznawane jako przychód i nie były tworzone na odpisy aktualizujące wartość. W związku z zastosowaniem MSSF odsetki zastrzeżone zostały uznane za odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych.

rezerwa na ryzyko ogólne

W latach ubiegłych Bank tworzył w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z art. 130 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. MSSF nie dopuszcza tworzenia rezerwy bez zaistnienia obiektywnych przesłanek uznania utraty wartości określonych składników aktywów.

wycena udziałów jednostek zależnych w sprawozdaniu jednostkowym

Podmiot zależny Bank wyceniał metodą praw własności. Zgodnie z MSSF inwestycje w jednostkach zależnych ujmowane są w cenach nabycia zgodnie z MSR 27. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości tych składników aktywów dokonuje się w kwocie równej nadwyżce ich

wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną. W przypadku AmerBrokers, spółki zależnej jako wartość odzyskiwalna przyjęta została wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości został dokonany w związku ze stratami finansowymi poniesionymi przez spółkę zależną co wpłynęło w istotny sposób na zmniejszenie jej wartości godziwej. Odwrócenia odpisu aktualizującego są następstwem wzrostu wartości godziwej spółki. Wartość godziwa spółki zależnej pomniejszona o koszty sprzedaży została ustalona na poziomie wartości pieniężnej netto (Net Cash Value) stanowiącej różnicę między środkami pieniężnymi, należnościami krótkoterminowymi, aktywami finansowymi przeznaczonymi do obrotu i aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży a krótko i długoterminowymi zobowiązaniami.

klasyfikacja aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

MSSF przewiduje możliwość zaliczenia składnika aktywów do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Składniki te zgodnie z PZR zaliczone byłyby do kategorii dostępnych do sprzedaży a skutki ich wyceny byłyby odnoszone na kapitał z aktualizacji.

W stosunku do ostatniego publikowanego rocznego sprawozdania finansowego zmianie uległ również sposób ujęcia i wyceny papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu sell-buy-back (SBB) i buy-sell-back (BSB) oraz powstających w związku z tymi transakcjami należności i zobowiązań. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu były rozliczane odpowiednio jako transakcje sprzedaży i zakupu papierów wartościowych, a powstałe przyrzeczenia odkupu lub sprzedaży były ujmowane jako pozabilansowe zobowiązania otrzymane i udzielone. Na dzień sprawozdawczy papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji SBB stanowią w bilansie składnik aktywów, a powstałe w wyniku transakcji zobowiązania są ujęte w pasywach. Odpowiednio papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji BSB nie są ujęte w aktywach. Ujęte jako składniki aktywów są należności powstałe w wyniku tych transakcji.

Przekształcenia danych porównywalnych w związku ze zmianą stosowanych zasad rachunkowości, w tym przekształcenia z tytułu zastosowania MSSF jako zasad rachunkowości, zostały przedstawione w punkcie 6.2.

4. Skonsolidowane dane finansowe

4.1. Skonsolidowany bilans

| SKONSOLIDOWANY BILANS | 30-09-2005 | 31-12-2004 | 30-09-2004 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| AKTYWA | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 58 665 | 79 322 | 9 407 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 138 596 | 350 220 | 181 894 |
| Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | 81 | 116 | 232 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 187 816 | 186 807 | 147 854 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności | 1 463 290 | 1 092 287 | 985 428 |
| sektor finansowy | 902 058 | 574 404 | 494 457 |
| sektor niefinansowy | 561 232 | 517 883 | 490 958 |
| sektor budżetowy | - | - | 13 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | - | - | - |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | 752 | 3 703 | 4 057 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 628 | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 823 | 622 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7 539 | 7 544 | 7 562 |
| Wartości niematerialne i prawne | 15 914 | 16 226 | 16 838 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | - | - | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 15 270 | 15 952 | 19 363 |
| Pozostałe aktywa | 52 833 | 22 946 | 24 207 |
| A k t y w a r a z e m | 1 942 207 | 1 775 745 | 1 396 842 |
| PASYWA | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 127 035 | 342 473 | 117 801 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 1 506 517 | 1 119 565 | 1 017 094 |
| sektor finansowy | 399 994 | 442 292 | 187 281 |
| sektor niefinansowy | 1 106 483 | 677 232 | 829 771 |
| sektor budżetowy | 40 | 41 | 42 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | 36 889 | 85 961 | 43 013 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 951 | 482 | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | - | - | - |
| Rezerwy | 2 691 | 2 782 | 12 199 |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - |
| Inne zobowiązania | 55 354 | 20 523 | 6 108 |
| Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m | 1 729 437 | 1 571 786 | 1 196 215 |

| | 30-09-2005 | 31-12-2004 | 30-09-2004 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| KAPITAŁY | | | |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | - | - | - |
| Kapitał zapasowy | 82 494 | 82 490 | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 855) | 192 | (89) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 7 939 | 1 642 | 1 642 |
| Niepodzielony wynik | 1 192 | (3 365) | (6 416) |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | (9 653) | (8 001) | (8 001) |
| zysk (strata) roku bieżącego | 10 845 | 4 636 | 1 585 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - | - |
| Kapitały mniejszości | - | - | - |
| Kapitały razem | 212 770 | 203 959 | 200 627 |
| Pasywa razem | 1 942 207 | 1 775 745 | 1 396 842 |
| Współczynnik wypłacalności | 17,21 | 18,84 | 18,79 |
| Wartość księgowa | 212 770 | 203 959 | 200 627 |
| Liczba akcji | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 5,19 | 4,97 | 4,89 |

4.2. Skonsolidowane pozycje pozabilansowe

| SKONSOLIDOWANY POZABILANS | 30-09-2005 | 31-12-2004 | 30-09-2004 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 276 346 | 239 414 | 199 741 |
| Zobowiązania udzielone: | 270 652 | 230 170 | 198 881 |
| finansowe | 230 733 | 187 898 | 169 305 |
| gwarancyjne | 39 919 | 42 272 | 29 576 |
| Zobowiązania otrzymane: | 5 694 | 9 244 | 860 |
| finansowe | - | - | - |
| gwarancyjne | 5 694 | 9 244 | 860 |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | 6 769 688 | 8 304 710 | 11 486 721 |
| Pozostałe | 4 698 556 | 1 698 533 | 2 066 463 |
| swapy stopy procentowej | 287 315 | 560 592 | 600 781 |
| kontrakt FRA | 3 293 750 | - | 142 276 |
| opcje | 299 709 | 199 158 | 337 553 |
| przejęcie emisji | 400 | 400 | 400 |
| inne zobowiązania | 817 382 | 938 383 | 985 453 |
| Pozycje pozabilansowe razem | 11 744 590 | 10 242 657 | 13 752 925 |

4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | okres od 01-01-2005 do 30-09-2005 | okres od 01-07-2005 do 30-09-2005 | okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 | okres od 01-07-2004 do 30-09-2004 |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 62 620 | 21 143 | 43 856 | 17 552 |
| Koszty z tytułu odsetek | (38 231) | (12 752) | (19 261) | (9 277) |
| Wynik z tytułu odsetek | 24 389 | 8 391 | 24 595 | 8 275 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 8 804 | 2 882 | 7 272 | 2 356 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (1 622) | (625) | (1 635) | (530) |
| Wynik z tytułu prowizji | 7 182 | 2 257 | 5 637 | 1 826 |
| Przychody z tytułu dywidendy | 115 | - | 97 | 97 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (539) | (520) | (5 287) | (3 075) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | (303) | (348) | 69 | 18 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | (268) | (267) | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (35) | (81) | 69 | 18 |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | 920 | 364 | 79 | (156) |
| Wynik z pozycji wymiany | 18 951 | 7 758 | 17 439 | 6 358 |
| Inne przychody operacyjne | 963 | 791 | 11 558 | 7 421 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 407 | 594 | (4 369) | (3 287) |
| kredyty | 418 | 681 | (4 322) | (3 394) |
| inne aktywa | (11) | (87) | (47) | 107 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | - | 2 | 1 030 | 24 |
| Koszty działania Banku | (34 996) | (11 798) | (33 472) | (11 716) |
| koszty pracownicze | (21 135) | (6 687) | (18 105) | (6 265) |
| koszty ogólnoadministracyjne | (13 861) | (5 111) | (15 367) | (5 451) |
| Amortyzacja | (3 597) | (1 078) | (4 828) | (1 679) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | (1 264) | (418) | (1 673) | (458) |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | (2 333) | (660) | (3 155) | (1 221) |
| Inne koszty operacyjne | (1 471) | (1 029) | (12 235) | (7 044) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | 12 021 | 5 384 | 313 | (2 938) |
| Podatek dochodowy | (1 176) | (504) | 1 272 | 1 098 |
| część bieżąca | (22) | - | (17) | (17) |
| część odroczone | (1 154) | (504) | 1 289 | 1 115 |
| Zysk (strata) netto | 10 845 | 4 880 | 1 585 | (1 840) |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 0,26 | 0,12 | 0,04 | -0,04 |

4.4. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

| ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM | okres od 01-01-2005 do 30-09-2005 | okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 |
|--|--|--|
| | | |
| Kapitał własny na początek okresu (BO) | 212 364 | 207 534 |
| zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | (8 405) | (8 917) |
| korekty błędów podstawowych | - | - |
| Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 203 959 | 198 617 |
| Kapitał zakładowy na początek okresu | 123 000 | 123 000 |
| Kapitał zakładowy na koniec okresu | 123 000 | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu | - | - |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu | - | - |
| Kapitał zapasowy na początek okresu | 82 490 | 82 490 |
| Zmiana kapitału zapasowego, w tym: | 4 | - |
| - odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych | 4 | - |
| Kapitał zapasowy na koniec okresu | 82 494 | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | (1 056) | (1 770) |
| Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości | 1 248 | 1 255 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 192 | (515) |
| Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny, w tym: | (2 047) | 426 |
| - odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych | (4) | - |
| - wycena aktywów finansowych | (2 522) | 528 |
| - efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych | 479 | (102) |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | (1 855) | (89) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 1 642 | 804 |
| Zmiana kapitałów rezerwowych, w tym: | 6 297 | 838 |
| - podział zysku | 6 297 | 838 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 7 939 | 1 642 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 6 288 | 3 009 |
| Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości | (9 653) | (10 172) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych | (3 365) | (7 163) |
| Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych, w tym: | (6 288) | (838) |
| - podział zysku | (6 297) | (838) |
| - inne zmiany | 9 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | (9 653) | (8 001) |
| Zysk roku bieżącego | 10 845 | 1 585 |
| Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 212 770 | 200 627 |

4.5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia | okres od 01-01-2005 do 30-09-2005 | okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 |
|--|--|--|
| | | |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | 10 845 | 1 585 |
| II. Korekty: | 413 529 | 235 930 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności | - | - |
| Amortyzacja | 3 597 | 4 828 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | (37 816) | 8 165 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | (2 943) | (2 236) |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | (728) | 1 280 |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych | 211 624 | (177 843) |
| Zmiana stanu aktywów wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | 35 | (69) |
| Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży | 92 608 | (17 156) |
| Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności | 20 161 | (126 031) |
| sektor finansowy | 63 510 | (107 832) |
| sektor niefinansowy | (43 349) | (18 200) |
| sektor budżetowy | - | 1 |
| Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności | - | - |
| Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych | 2 951 | 466 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | (829) | - |
| Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych | - | - |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego | 682 | (1 187) |
| Zmiana stanu kosztów płaconych z góry | 1 155 | (3 076) |
| Zmiana stanu innych aktywów | (31 042) | (8 125) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego | - | - |
| Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych | (215 438) | 117 789 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | - | - |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 386 952 | 404 598 |
| sektor finansowy | (42 298) | 16 189 |
| sektor niefinansowy | 429 251 | 388 410 |
| sektor budżetowy | (1) | (1) |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | (49 072) | 43 013 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | 469 | - |
| Zmiana stanu rezerw | (91) | 10 377 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego | - | - |
| Zmiana stanu przychodów pobranych z góry | 656 | 5 301 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 34 175 | (22 699) |
| Inne korekty | (3 577) | (1 465) |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) | 424 374 | 237 515 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 2 483 577 | 99 810 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | 2 482 600 | 98 000 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | 415 |
| Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - | - |
| Inne wpływy inwestycyjne | 977 | 1 395 |

| | | |
|--|-----------------|----------------|
| II. Wydatki | (2 536 985) | (77 142) |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | (2 533 680) | (73 169) |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (3 305) | (3 973) |
| Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - | - |
| Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II) | (53 408) | 22 668 |
| C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | - | - |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | - | - |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego | - | - |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | - | - |
| Inne wpływy z działalności finansowej | - | - |
| II. Wydatki | - | - |
| Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego | - | - |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | - | - |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| Nabycie akcji własnych | - | - |
| Inne wydatki z działalności finansowej | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II) | | |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 370 966 | 260 183 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 332 663 | 34 090 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D) | 703 629 | 294 273 |

5. Jednostkowe dane finansowe

5.1 Bilans

| BILANS | 30-09-2005 | 31-12-2004 | 30-09-2004 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| AKTYWA | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 58 665 | 79 322 | 9 407 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 137 136 | 348 812 | 159 384 |
| Inne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | 81 | 116 | 232 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 185 144 | 181 117 | 167 047 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności | 1 453 825 | 1 084 406 | 979 027 |
| sektor finansowy | 893 909 | 567 274 | 492 767 |
| sektor niefinansowy | 559 916 | 517 132 | 486 247 |
| sektor budżetowy | - | - | 13 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | - | - | - |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | - | - | - |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 628 | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 823 | 622 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7 539 | 7 544 | 7 562 |
| Wartości niematerialne i prawne | 15 914 | 16 226 | 16 838 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 12 219 | 11 802 | 11 280 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 15 270 | 15 952 | 19 363 |
| Pozostałe aktywa | 52 833 | 22 939 | 23 979 |
| A k t y w a r a z e m | 1 940 077 | 1 768 858 | 1 394 119 |
| PASYWA | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 127 035 | 342 473 | 117 801 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 1 504 456 | 1 112 680 | 1 014 466 |
| sektor finansowy | 416 146 | 451 235 | 196 213 |
| sektor niefinansowy | 1 088 270 | 661 404 | 818 211 |
| sektor budżetowy | 40 | 41 | 42 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | 36 889 | 85 961 | 43 013 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 951 | 482 | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | - | - | - |
| Rezerwy | 2 691 | 2 782 | 12 199 |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - |
| Inne zobowiązania | 55 285 | 20 510 | 6 000 |
| Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m | 1 727 307 | 1 564 888 | 1 193 479 |

| | 30-09-2005 | 31-12-2004 | 30-09-2004 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| KAPITAŁY | | | |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | 123 000 | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | - | - | - |
| Kapitał zapasowy | 82 494 | 82 490 | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 855) | 183 | (100) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 7 939 | 1 642 | 1 642 |
| Niepodzielony wynik | 1 192 | (3 345) | (6 392) |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | (9 642) | (7 985) | (7 985) |
| zysk (strata) roku bieżącego | 10 834 | 4 640 | 1 593 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - | - |
| Kapitały mniejszości | - | - | - |
| Kapitały razem | 212 770 | 203 970 | 200 640 |
| Pasywa razem | 1 940 077 | 1 768 858 | 1 394 119 |
| Współczynnik wypłacalności | 15,21 | 18,60 | 17,63 |
| Wartość księgową | 212 770 | 203 970 | 200 640 |
| Liczba akcji | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł) | 5,19 | 4,97 | 4,89 |

5.2 Pozycje pozabilansowe

| POZABILANS | 30-09-2005 | 31-12-2004 | 30-09-2004 |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 276 451 | 239 519 | 199 846 |
| Zobowiązania udzielone: | 270 757 | 230 275 | 198 986 |
| finansowe | 230 733 | 187 898 | 169 305 |
| gwarancyjne | 40 024 | 42 377 | 29 681 |
| Zobowiązania otrzymane: | 5 694 | 9 244 | 860 |
| finansowe | - | - | - |
| gwarancyjne | 5 694 | 9 244 | 860 |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | 6 769 688 | 8 304 710 | 11 486 721 |
| Pozostałe | 4 468 663 | 1 436 933 | 1 813 775 |
| swapy stopy procentowej | 287 315 | 560 592 | 600 781 |
| kontrakt FRA | 3 293 750 | - | 142 276 |
| opcje | 299 709 | 199 158 | 337 553 |
| przejęcie emisji | 400 | 400 | 400 |
| inne zobowiązania | 587 489 | 676 783 | 732 765 |
| Pozycje pozabilansowe razem | 11 514 802 | 9 981 162 | 13 500 342 |

5.3 Rachunek zysków i strat

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | okres od | okres od | okres od | okres od |
|--|---------------|--------------|---------------|----------------|
| | 01-01-2005 | 01-07-2005 | 01-01-2004 | 01-07-2004 |
| | do | do | do | do |
| | 30-09-2005 | 30-09-2005 | 30-09-2004 | 30-09-2004 |
| Przychody z tytułu odsetek | 62 474 | 21 276 | 43 474 | 17 445 |
| Koszty odsetek | (38 802) | (12 933) | (19 451) | (9 353) |
| Wynik z tytułu odsetek | 23 672 | 8 343 | 24 023 | 8 092 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 5 826 | 1 861 | 4 246 | 1 552 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (692) | (317) | (732) | (319) |
| Wynik z tytułu prowizji | 5 134 | 1 544 | 3 514 | 1 233 |
| Przychody z tytułu dywidendy | 115 | - | 97 | 97 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 79 | 164 | (5 411) | (3 128) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | (303) | (348) | 69 | 18 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | (268) | (267) | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (35) | (81) | 69 | 18 |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | 751 | 327 | (246) | (249) |
| Wynik z pozycji wymiany | 18 244 | 7 051 | 17 439 | 6 358 |
| Inne przychody operacyjne | 913 | 771 | 11 499 | 7 401 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 876 | 562 | (3 757) | (3 144) |
| kredyty | 459 | 730 | (4 131) | (3 305) |
| inne aktywa | 417 | (168) | 374 | 161 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | - | 2 | 1 030 | 24 |
| Koszty działania Banku | (32 622) | (10 984) | (31 191) | (10 944) |
| koszty pracownicze | (19 716) | (6 204) | (16 784) | (5 807) |
| koszty ogólnego-administracyjne | (12 906) | (4 780) | (14 407) | (5 137) |
| Amortyzacja | (3 597) | (1 078) | (4 828) | (1 679) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | (1 264) | (418) | (1 878) | (663) |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | (2 333) | (660) | (2 950) | (1 016) |
| Inne koszty operacyjne | (1 252) | (975) | (11 917) | (7 017) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | 12 010 | 5 379 | 321 | (2 938) |
| Podatek dochodowy | (1 176) | (504) | 1 272 | 1 098 |
| część bieżąca | (22) | - | (17) | (17) |
| część odroczone | (1 154) | (504) | 1 289 | 1 115 |
| Zysk (strata) netto | 10 834 | 4 875 | 1 593 | (1 840) |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 | 41 000 000 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 0,26 | 0,12 | 0,04 | -0,04 |

5.4 Zestawienie zmian w kapitale własnym

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | okres od 01-01-2005 do 30-09-2005 | okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 |
|--|--|--|
| | | |
| Kapitał własny na początek okresu (BO) | 212 364 | 207 533 |
| zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | (8 394) | (8 902) |
| korekty błędów podstawowych | - | - |
| Kapitał własny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 203 970 | 198 631 |
| Kapitał zakładowy na początek okresu | 123 000 | 123 000 |
| Kapitał zakładowy na koniec okresu | 123 000 | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu | - | - |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu | - | - |
| Kapitał zapasowy na początek okresu | 82 490 | 82 490 |
| Zmiana kapitału zapasowego, w tym: | 4 | - |
| - odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych | 4 | - |
| Kapitał zapasowy na koniec okresu | 82 494 | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | (1 065) | (1 780) |
| Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości | 1 248 | 1 263 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 183 | (517) |
| Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny, w tym: | (2 038) | 417 |
| - odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych | (4) | - |
| - wycena aktywów finansowych | (2 513) | 519 |
| - efekt podatkowy wyceny aktywów finansowych | 479 | (102) |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | (1 855) | (100) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu | 1 642 | 804 |
| Zmiana kapitałów rezerwowych, w tym: | 6 297 | 838 |
| - podział zysku | 6 297 | 838 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu | 7 939 | 1 642 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 6 297 | 3 018 |
| Zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości | (9 642) | (10 165) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych | (3 345) | (7 147) |
| Zmiana zysku (straty) z lat ubiegłych, w tym: | (6 297) | (838) |
| - podział zysku | (6 297) | (838) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | (9 642) | (7 985) |
| Zysk roku bieżącego | 10 834 | 1 593 |
| Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 212 770 | 200 640 |

5.5 Rachunek przepływów pieniężnych

| RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH metoda pośrednia | okres od 01-01-2005 do 30-09-2005 | okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 |
|---|--|--|
| | | |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | 10 834 | 1 593 |
| II. Korekty: | 413 540 | 235 922 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności | - | - |
| Amortyzacja | 3 597 | 4 828 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | (37 816) | 8 165 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | (2 943) | (2 236) |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | (728) | 1 280 |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych | 211 676 | (178 694) |
| Zmiana stanu aktywów wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | 35 | (69) |
| Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży | 89 590 | (21 733) |
| Zmiana stanu kredytów, pożyczek i innych należności | 21 745 | (122 741) |
| sektor finansowy | 64 529 | (108 500) |
| sektor niefinansowy | (42 784) | (14 242) |
| sektor budżetowy | - | 1 |
| Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności | - | - |
| Zmiana stanu należności finansowych z tytułu otrzymania aktywów finansowych | - | - |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | (829) | - |
| Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych | (417) | (374) |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego | 682 | (1 187) |
| Zmiana stanu kosztów płaconych z góry | 1 148 | (4 756) |
| Zmiana stanu innych aktywów | (31 042) | (6 217) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego | - | - |
| Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu i instrumentów wbudowanych | (215 438) | 117 789 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat | - | - |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 391 776 | 407 379 |
| sektor finansowy | (35 089) | 12 761 |
| sektor niefinansowy | 426 866 | 394 619 |
| sektor budżetowy | (1) | (1) |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | (49 072) | 43 013 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania oraz różnic z zabezpieczeń wartości godziwej | 469 | - |
| Zmiana stanu rezerw | (91) | 10 377 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego | - | - |
| Zmiana stanu przychodów pobranych z góry | 656 | 3 310 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 34 119 | (20 738) |
| Inne korekty | (3 577) | (1 474) |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) | 424 374 | 237 515 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 2 483 577 | 99 810 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | 2 482 600 | 98 000 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | 415 |
| Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | - | - |
| Inne wpływy inwestycyjne | 977 | 1 395 |

| | | |
|--|-----------------|----------------|
| II. Wydatki | (2 536 985) | (77 142) |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | - | - |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | (2 533 680) | (73 169) |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (3 305) | (3 973) |
| Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnych | - | - |
| Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II) | (53 408) | 22 668 |
| C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | - | - |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | - | - |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego | - | - |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | - | - |
| Inne wpływy z działalności finansowej | - | - |
| II. Wydatki | - | - |
| Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | - | - |
| Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego | - | - |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | - | - |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | - | - |
| Nabycie akcji własnych | - | - |
| Inne wydatki z działalności finansowej | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II) | | |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 370 966 | 260 183 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 332 663 | 34 090 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D) | 703 629 | 294 273 |

6. Noty objaśniające

6.1 Informacje finansowe w podziale na segmenty

W ramach Grupy Kapitałowej DZ BANK Polska S.A. jednostka dominująca – DZ BANK Polska S.A. prowadzi działalność bankową, a jednostka zależna – Dom Maklerski AmerBrokers S.A. – działalność maklerską.

a) działalność bankowa

DZ BANK Polska S.A. działa w następujących segmentach branżowych/obszarach:

- obszar klientów korporacyjnych,
- obszar małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) i klientów indywidualnych, w tym obsługiwanych w ramach bankowości prywatnej,
- obszar skarbu,
- obszar aktywów wydzielonych.

W ofercie obszaru klientów korporacyjnych znajdują się: obsługa bieżąca rachunków, bankowość elektroniczna, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych, faktoring, rachunki powiernicze, transakcje walutowe, transakcje w zakresie instrumentów pochodnych i papierów wartościowych.

Zakres działań obszaru małych/średnich przedsiębiorstw i klientów indywidualnych obejmuje: obsługę bieżącą rachunków, bankowość elektroniczną, inwestowanie nadwyżek finansowych, kredyty, zarządzanie płatnościami, operacje dokumentowe, gwarantowanie transakcji handlowych, faktoring, rachunki powiernicze, transakcje walutowe, transakcje w zakresie instrumentów pochodnych i papierów wartościowych.

Obszar Skarbu obsługuje klientów Banku w zakresie następujących produktów:

- FX (SPOT, FORWARD, FUTURES) - transakcji wymiany walutowej natychmiastowej i terminowej,
- opcji walutowych,
- instrumentów umożliwiających zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:
- transakcji zamiany stopy procentowej IRS,
- walutowych transakcji zamiany stopy procentowej CIRS,
- transakcji na przyszłą stawkę procentową FRA,
- transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w tym bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa,
- transakcji lokat negocjowanych.

Jednocześnie Bank działa na rynku międzybankowym w zakresie transakcji lokacyjno-depozytowych, walutowych, pochodnych i operacji na papierach wartościowych.

Obszar Aktywów Wydzielonych został wyodrębniony w celu zarządzania aktywami o obniżonej jakości, t.j. przede wszystkim kredytami udzielonymi przed 2001 rokiem.

Ocena dochodowości poszczególnych segmentów działalności Banku prowadzona jest w oparciu o alokację wyników poszczególnych klientów i produktów, z zastosowaniem cen transferowych opartych o aktualne stawki rynkowe według zasad zatwierdzonych przez Zarząd Banku. Podział kosztów pomiędzy segmenty dotyczy bezpośrednich kosztów komórek organizacyjnych. Pozostałe koszty nie są alokowane do segmentów. Rachunek wyników prezentowany jest w układzie rachunkowości zarządczej.

a) działalność maklerska

Obszar działalności maklerskiej to Biuro Maklerskie AmerBrokers obsługujące klientów detalicznych za pośrednictwem internetu. Oferta AmerBrokers obejmuje:

- nabywanie oraz sprzedaż papierów wartościowych i instrumentów pochodnych na rachunek klienta,
- oferowanie papierów wartościowych w publicznym obrocie,
- doradztwo w zakresie pozyskiwania kapitału,
- przechowywanie papierów wartościowych klienta,
- obrót papierami wartościowymi niedopuszczonymi do publicznego obrotu,
- pośrednictwo w obrocie jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- usługi na szeroko pojętym rynku niepublicznym.

RACHUNEK WYNIKÓW ORAZ BILANS WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH

| | Obszar klientów korporacyjnych | Obszar MSP oraz klientów indywidualnych | Obszar skarbu | Departament Aktywów Wydzielonych | Działalność maklerska | Pozostałe | Suma |
|---|--------------------------------|---|---------------|----------------------------------|-----------------------|-------------|---------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 9 302 | 3 522 | 743 | (2 559) | 717 | 12 664 | 24 389 |
| Wynik z tytułu prowizji | 4 913 | 2 019 | 243 | 750 | 2 048 | (2 791) | 7 182 |
| Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych | 3 594 | 1 979 | 13 401 | 166 | 258 | (254) | 19 144 |
| Wynik na działalność bankowej | 17 809 | 7 520 | 14 387 | (1 643) | 3 023 | 9 619 | 50 715 |
| Koszty | (4 820) | (2 683) | (3 348) | (736) | (2 374) | (21 035) | (34 996) |
| Amortyzacja | - | - | - | - | - | (3 597) | (3 597) |
| Koszty działania | (4 820) | (2 683) | (3 348) | (736) | (2 374) | (24 632) | (38 593) |
| Wynik na pozostałych operacjach | - | (800) | - | - | (169) | 461 | (508) |
| Wynik na rezerwach | (33) | 270 | (578) | 1 406 | (52) | (606) | 407 |
| Wynik brutto | 12 956 | 4 307 | 10 461 | (973) | 428 | (15 158) | 12 529 |
| Podatek dochodowy | - | - | - | - | - | (1 176) | (1 176) |
| Wynik netto | 12 956 | 4 307 | 10 461 | (973) | 428 | (16 334) | 10 845 |
| Aktywa | 649 856 | 38 736 | 631 041 | 96 209 | 33 435 | 492 930 | 1 942 207 |
| Pasywa | 578 642 | 418 965 | 276 731 | 521 | 33 435 | 633 913 | 1 942 207 |

6.2 Skutki zmian zastosowanych zasad rachunkowości

6.2.1 Sprawozdanie skonsolidowane

| SKONSOLIDOWANY BILANS 31-12-2004 | PZR | Inne Korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|--------------------|---------------|-----------------|------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 79 322 | - | - | 79 322 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 350 220 | - | - | 350 220 |
| Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | A - | - | 116 | 116 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | B 100 902 | 86 021 | (116) | 186 807 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności | C 1 181 846 | - | (89 559) | 1 092 287 |
| sektor finansowy | 584 074 | - | (9 670) | 574 404 |
| sektor niefinansowy | 597 772 | - | (79 889) | 517 883 |
| sektor budżetowy | - | - | - | - |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | - | - | - | - |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | D 3 714 | - | (11) | 3 703 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | - | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 482 | - | 140 | 622 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | E 8 103 | - | (559) | 7 544 |
| Wartości niematerialne i prawne | F 16 918 | - | (692) | 16 226 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | - | - | - | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | G 15 697 | - | 255 | 15 952 |
| Pozostałe aktywa | H 22 846 | (60) | 160 | 22 946 |
| A k t y w a r a z e m | 1 780 050 | 85 961 | (90 266) | 1 775 745 |
| PASYWA | | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 342 473 | - | - | 342 473 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | I 1 119 658 | - | (93) | 1 119 565 |
| sektor finansowy | 442 292 | - | - | 442 292 |
| sektor niefinansowy | 677 325 | - | (93) | 677 232 |
| sektor budżetowy | 41 | - | - | 41 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | J - | 85 961 | - | 85 961 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 482 | - | - | 482 |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | - | - | - | - |
| Rezerwy | K 4 003 | - | (1 221) | 2 782 |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - | - |
| Inne zobowiązania | L 101 070 | - | (80 547) | 20 523 |
| Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m | 1 567 686 | 85 961 | (81 861) | 1 571 786 |

KAPITAŁY

| | | | | |
|---|----------------|----------|----------------|----------------|
| Kapitał zakładowy | 123 000 | - | - | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | - | - | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | M (1 056) | 28 | 1 220 | 192 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | - | - | 1 642 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | N 6 288 | (28) | (9 625) | (3 365) |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 2 171 | - | (10 172) | (8 001) |
| zysk (strata) roku bieżącego | 4 117 | (28) | 547 | 4 636 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitały mniejszości | - | - | - | - |
| Kapitały razem | 212 364 | - | (8 405) | 203 959 |

A Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat

| | | | | |
|--|---|---|-----|-----|
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 116 | 116 |
|--|---|---|-----|-----|

B Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| | | | | |
|--|---|--------|-----|---|
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 116 | - |
| SBB | - | 86 021 | - | - |

C Kredyty, pożyczki i inne należności

sektor finansowy

| | | | | |
|--|---------|---|---------|---------|
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | 584 074 | - | (9 670) | 574 404 |
| odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (2) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (8 932) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (485) | - |
| | - | - | (251) | - |

sektor niefinansowy

| | | | | |
|--|---------|---|----------|---------|
| rezerwa na należności normalne | 597 772 | - | (79 889) | 517 883 |
| odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | 171 | - |
| rezerwa na prowizje niepobracone | - | - | (71 436) | - |
| prowizje zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (50) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (166) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (1 099) | - |
| | - | - | (7 309) | - |

sektor budżetowy

D Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych

| | | | | |
|---------------------------------|-------|---|------|-------|
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | 3 714 | - | (11) | 3 703 |
|---------------------------------|-------|---|------|-------|

E Rzeczowe aktywa trwałe

| | | | | |
|---|-------|---|-------|-------|
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | 8 103 | - | (559) | 7 544 |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (243) | - |
| utrata wartości | - | - | 402 | - |
| | - | - | (718) | - |

F Wartości niematerialne i prawne

| | | | | |
|-----------------|--------|---|-------|--------|
| utrata wartości | 16 918 | - | (692) | 16 226 |
|-----------------|--------|---|-------|--------|

G Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | | | | |
|--|--------|---|------|--------|
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | 15 697 | - | 255 | 15 952 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 300 | - |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | (18) | - |
| | - | - | (27) | - |

H Pozostałe aktywa

| | | | | |
|--------------------------------------|--------|------|------|--------|
| SBB | 22 846 | (60) | 160 | 22 946 |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | (60) | - | - |
| utrata wartości | - | - | 243 | - |
| | - | - | (83) | - |

| | | | | |
|--|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| I Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 1 119 658 | - | (93) | 1 119 565 |
| sektor finansowy | 442 292 | - | - | 442 292 |
| sektor niefinansowy | 677 325 | - | (93) | 677 232 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (93) | - |
| sektor budżetowy | 41 | - | - | 41 |
| J Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | - | 85 961 | - | 85 961 |
| SBB | - | 85 961 | - | - |
| K Rezerwy | 4 003 | - | (1 221) | 2 782 |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | (562) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (561) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (62) | - |
| utrata wartości | - | - | (36) | - |
| L Inne zobowiązania | 101 070 | - | (80 547) | 20 523 |
| odsetki zastrzeżone /usunięcie | - | - | (80 368) | - |
| prowinizje zastrzeżone /usunięcie | - | - | (166) | - |
| utrata wartości | - | - | (13) | - |
| M Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 056) | 28 | 1 220 | 192 |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (10) | - |
| SBB | - | 28 | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 1 230 | - |
| N Niepodzielony wynik, w tym: | 6 288 | (28) | (9 625) | (3 365) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 2 171 | - | (10 172) | (8 001) |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | (8) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (72) | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (1 191) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej/ujemna wartość firmy | - | - | 938 | - |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | 562 | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | 1 263 | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | 233 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (1 381) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (8 571) | - |
| utrata wartości innych aktywów | - | - | (1 945) | - |
| Zysk (strata) roku bieżącego | 4 117 | (28) | 547 | 4 636 |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | -3 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 82 | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | (2) | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (39) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej/ujemna wartość firmy | - | - | (536) | - |
| SBB | - | (28) | - | - |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (50) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (531) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (171) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 97 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 1 011 | - |
| utrata wartości innych aktywów | - | - | 501 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 75 | - |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | 113 | - |

| SKONSOLIDOWANY BILANS 30-09-2004 | PZR | Inne Korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|--------------------|---------------|------------------|------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 9 407 | - | - | 9 407 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | A 161 885 | 20 009 | - | 181 894 |
| Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | B - | - | 232 | 232 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | C 125 050 | 23 036 | (232) | 147 854 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności | D 1 090 953 | - | (105 525) | 985 428 |
| sektor finansowy | 503 634 | - | (9 177) | 494 457 |
| sektor niefinansowy | 587 149 | - | (96 191) | 490 958 |
| sektor budżetowy | 170 | - | (157) | 13 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | - | - | - | - |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | E 4 072 | - | (15) | 4 057 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | - | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | - | - | - | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | F 8 040 | - | (478) | 7 562 |
| Wartości niematerialne i prawne | G 17 650 | - | (812) | 16 838 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | - | - | - | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | H 19 076 | 34 | 253 | 19 363 |
| Pozostałe aktywa | I 24 078 | - | 129 | 24 207 |
| Aktywa razem | 1 460 211 | 43 079 | (106 448) | 1 396 842 |
| PASYWA | | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 117 801 | - | - | 117 801 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | J 1 017 129 | - | (35) | 1 017 094 |
| sektor finansowy | 187 281 | - | - | 187 281 |
| sektor niefinansowy | 829 806 | - | (35) | 829 771 |
| sektor budżetowy | 42 | - | - | 42 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | K - | 43 013 | - | 43 013 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | - | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | - | - | - | - |
| Rezerwy | L 13 451 | - | (1 252) | 12 199 |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - | - |
| Inne zobowiązania | M 100 804 | - | (94 696) | 6 108 |
| Zobowiązania ogółem | 1 249 185 | 43 013 | (95 983) | 1 196 215 |

KAPITAŁY

| | | | | |
|---|----------------|-----------|-----------------|----------------|
| Kapitał zakładowy | 123 000 | - | - | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | - | - | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | N (1 426) | 210 | 1 127 | (89) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | - | - | 1 642 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | O 5 320 | (144) | (11 592) | (6 416) |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 1 961 | 210 | (10 172) | (8 001) |
| zysk (strata) roku bieżącego | 3 359 | (354) | (1 420) | 1 585 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitały mniejszości | - | - | - | - |
| Kapitały razem | 211 026 | 66 | (10 465) | 200 627 |

A Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane

| | | | |
|----------------|---------------|----------|----------------|
| 161 885 | 20 009 | - | 181 894 |
| SBB | - | 20 009 | - |

B Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat

| | | | |
|---|---|-----|-----|
| - | - | 232 | 232 |
|---|---|-----|-----|

ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat

| | | | |
|---|---|-----|---|
| - | - | 232 | - |
|---|---|-----|---|

C Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| | | | |
|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 125 050 | 23 036 | (232) | 147 854 |
|----------------|---------------|--------------|----------------|

ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (232) | - |
|---|---|-------|---|

SBB

| | | | |
|---|--------|---|---|
| - | 23 036 | - | - |
|---|--------|---|---|

D Kredyty, pożyczki i inne należności

| | | | |
|------------------|----------|------------------|----------------|
| 1 090 953 | - | (105 525) | 985 428 |
|------------------|----------|------------------|----------------|

sektor finansowy

| | | | |
|----------------|----------|----------------|----------------|
| 503 634 | - | (9 177) | 494 457 |
|----------------|----------|----------------|----------------|

wycena MM z uwzględnieniem ESP

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |
|---|---|---|---|

odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy

| | | | |
|---|---|---------|---|
| - | - | (8 908) | - |
|---|---|---------|---|

wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (476) | - |
|---|---|-------|---|

utrata wartości ekspozycji kredytowych

| | | | |
|---|---|-----|---|
| - | - | 207 | - |
|---|---|-----|---|

sektor niefinansowy

| | | | |
|----------------|----------|-----------------|----------------|
| 587 149 | - | (96 191) | 490 958 |
|----------------|----------|-----------------|----------------|

rezerwa na należności normalne

| | | | |
|---|---|-----|---|
| - | - | 274 | - |
|---|---|-----|---|

odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy

| | | | |
|---|---|----------|---|
| - | - | (84 951) | - |
|---|---|----------|---|

rezerwa na prowizje niepobrane

| | | | |
|---|---|------|---|
| - | - | (41) | - |
|---|---|------|---|

prowizje zastrzeżone - utworzenie rezerwy

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (593) | - |
|---|---|-------|---|

wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (894) | - |
|---|---|-------|---|

utrata wartości ekspozycji kredytowych

| | | | |
|---|---|---------|---|
| - | - | (9 986) | - |
|---|---|---------|---|

sektor budżetowy

| | | | |
|------------|----------|--------------|-----------|
| 170 | - | (157) | 13 |
|------------|----------|--------------|-----------|

odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (157) | - |
|---|---|-------|---|

E Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych

| | | | |
|--------------|----------|-------------|--------------|
| 4 072 | - | (15) | 4 057 |
|--------------|----------|-------------|--------------|

wycena BSB z uwzględnieniem ESP

| | | | |
|---|---|------|---|
| - | - | (15) | - |
|---|---|------|---|

F Rzeczowe aktywa trwałe

| | | | |
|--------------|----------|--------------|--------------|
| 8 040 | - | (478) | 7 562 |
|--------------|----------|--------------|--------------|

prawo wieczystego użytkowania gruntu

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (244) | - |
|---|---|-------|---|

zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |
|---|---|---|---|

wartość firmy

| | | | |
|---|---|-----|---|
| - | - | 536 | - |
|---|---|-----|---|

utrata wartości

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (770) | - |
|---|---|-------|---|

G Wartości niematerialne i prawne

| | | | |
|---------------|----------|--------------|---------------|
| 17 650 | - | (812) | 16 838 |
|---------------|----------|--------------|---------------|

utrata wartości

| | | | |
|---|---|-------|---|
| - | - | (812) | - |
|---|---|-------|---|

H Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | | | |
|---------------|-----------|------------|---------------|
| 19 076 | 34 | 253 | 19 363 |
|---------------|-----------|------------|---------------|

SBB

| | | | |
|---|-----|---|-----|
| - | (6) | - | (6) |
|---|-----|---|-----|

wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem

ESP/ kredyty

| | | | |
|---|---|-----|---|
| - | - | 260 | - |
|---|---|-----|---|

wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem

ESP/ depozyty

| | | | |
|---|---|-----|---|
| - | - | (7) | - |
|---|---|-----|---|

instrumenty wbudowane

| | | | |
|---|----|---|---|
| - | 40 | - | - |
|---|----|---|---|

| | | | | |
|--|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| I Pozostałe aktywa | 24 078 | - | 129 | 24 207 |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 244 | - |
| utrata wartości | - | - | (115) | - |
| J Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 1 017 129 | - | (35) | 1 017 094 |
| sektor finansowy | 187 281 | - | - | 187 281 |
| sektor niefinansowy | 829 806 | - | (35) | 829 771 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (35) | - |
| sektor budżetowy | 42 | - | - | 42 |
| K Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | - | 43 013 | - | 43 013 |
| SBB | - | 43 013 | - | 43 013 |
| L Rezerwy | 13 451 | - | (1 252) | 12 199 |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | (562) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (561) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (129) | - |
| M Inne zobowiązania | 100 804 | - | (94 696) | 6 108 |
| odsetki zastrzeżone /usunięcie | - | - | (94 016) | - |
| provizje zastrzeżone /usunięcie | - | - | (593) | - |
| utrata wartości | - | - | (87) | - |
| N Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 426) | 210 | 1 127 | (89) |
| SBB | - | 210 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (8) | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 1 135 | - |
| O Niepodzielony wynik, w tym: | 5 320 | (144) | (11 592) | (6 416) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 1 961 | 210 | (10 172) | (8 001) |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | (8) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (72) | - |
| instrumenty wbudowane | - | 210 | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (1 191) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej/ ujemna wartość firmy | - | - | 938 | - |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | 562 | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | 1 263 | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | 233 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (1 381) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (8 571) | - |
| utrata wartości innych aktywów | - | - | (1 945) | - |
| Zysk (strata) roku bieżącego | 3 359 | (354) | (1 420) | 1 585 |
| SBB | - | (184) | - | - |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | (7) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem instrumentów wbudowane | - | (170) | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 56 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (402) | - |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (41) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (428) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (104) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 271 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (1 207) | - |
| utrata wartości innych aktywów | - | - | 334 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 28 | - |

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-01-2004 do 31-12-2004 | | PZR | Inne korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|---|---------------|--------------|-----------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | A | 55 697 | (34) | 10 048 | 65 711 |
| Koszty z tytułu odsetek | B | (31 333) | (25) | 92 | (31 266) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 24 364 | (59) | 10 140 | 34 445 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | C | 12 260 | - | (2 308) | 9 952 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (1 998) | - | - | (1 998) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 10 262 | - | (2 308) | 7 954 |
| Przychody z tytułu dywidendy | | 92 | - | - | 92 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | D | (3 216) | 25 | 96 | (3 095) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | E | - | - | 92 | 92 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | | - | - | 140 | 140 |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | (48) | (48) |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | F | (236) | - | - | (236) |
| Wynik z pozycji wymiany | | 22 194 | - | - | 22 194 |
| Inne przychody operacyjne | | 13 473 | - | - | 13 473 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | G | 6 223 | - | (7 231) | (1 008) |
| kredyty | | 6 335 | - | (7 188) | (853) |
| inne aktywa | | (112) | - | (43) | (155) |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | H | 1 880 | - | (171) | 1 709 |
| Koszty działania Banku | I | (45 536) | - | (3) | (45 539) |
| Amortyzacja | J | (6 724) | - | 373 | (6 351) |
| Inne koszty operacyjne | K | (16 651) | - | (362) | (17 013) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | | 6 125 | (34) | 626 | 6 717 |
| Podatek dochodowy | L | (2 008) | 6 | (79) | (2 081) |
| część bieżąca | | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | | (1 991) | 6 | (79) | (2 064) |
| Zysk (strata) netto | | 4 117 | (28) | 547 | 4 636 |

| | | | | |
|--|-----------------|-------------|---------------|-----------------|
| A Przychody z tytułu odsetek | 55 697 | (34) | 10 048 | 65 711 |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | (3) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 101 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | (74) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (22) | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | (2) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 121 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 7 619 | - |
| SBB | - | (34) | - | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 2 308 | - |
| B Koszty z tytułu odsetek | (31 333) | (25) | 92 | (31 266) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 92 | - |
| SBB | - | (25) | - | - |

| | | | | |
|---|-----------------|-----------|----------------|-----------------|
| C Przychody z tytułu opłat i prowizji | 12 260 | - | (2 308) | 9 952 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (2 308) | - |
| D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (3 216) | 25 | 96 | (3 095) |
| SBB | - | 25 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 96 | - |
| E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | - | - | 92 | 92 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | - | - | 140 | 140 |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | 140 | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (48) | (48) |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (48) | - |
| F Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (236) | - | - | (236) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 2 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (2) | - |
| G Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 6 223 | - | (7 231) | (1 008) |
| kredyty | 6 335 | - | (7 188) | (853) |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (50) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (6 608) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (530) | - |
| inne aktywa | (112) | - | (43) | (155) |
| utrata wartości | - | - | (43) | - |
| H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 1 880 | - | (171) | 1 709 |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (170) | - |
| I Koszty działania Banku | (45 536) | - | (3) | (45 539) |
| koszty pracownicze | - | - | - | - |
| koszty ogólnoadministracyjne | - | - | (3) | (3) |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | (3) | - |
| J Amortyzacja | (6 724) | - | 373 | (6 351) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 373 | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 3 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (536) | - |
| urata wartości | - | - | 906 | - |
| K Inne koszty operacyjne | (16 651) | - | (362) | (17 013) |
| utrata wartości | - | - | (362) | - |
| L Podatek dochodowy | (2 008) | 6 | (79) | (2 081) |
| część bieżąca | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | (1 991) | 6 | (79) | (2 064) |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 9 | - |
| SBB | - | 6 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (19) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (24) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (18) | - |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | (27) | - |

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 | | PZR | Inne korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|---|---------------|--------------|-----------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | A | 36 395 | - | 7 461 | 43 856 |
| Koszty z tytułu odsetek | B | (19 232) | (64) | 35 | (19 261) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 17 163 | (64) | 7 496 | 24 595 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | C | 8 636 | - | (1 364) | 7 272 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (1 635) | - | - | (1 635) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 7 001 | - | (1 364) | 5 637 |
| Przychody z tytułu dywidendy | | 97 | - | - | 97 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | D | (5 003) | (366) | 82 | (5 287) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | E | - | - | 69 | 69 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | 69 | 69 |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | F | 86 | (7) | - | 79 |
| Wynik z pozycji wymiany | | 17 439 | - | - | 17 439 |
| Inne przychody operacyjne | | 11 558 | - | - | 11 558 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | G | 3 097 | - | (7 466) | (4 369) |
| kredyty | | 3 106 | - | (7 428) | (4 322) |
| inne aktywa | | (9) | - | (38) | (47) |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | H | 1 134 | - | (104) | 1 030 |
| Koszty działania Banku | I | (33 471) | - | (1) | (33 472) |
| Amortyzacja | J | (5 109) | - | 281 | (4 828) |
| Inne koszty operacyjne | K | (11 925) | - | (310) | (12 235) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | | 2 067 | (437) | (1 317) | 313 |
| Podatek dochodowy | K | 1 292 | 83 | (103) | 1 272 |
| część bieżąca | | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | | 1 309 | 83 | (103) | 1 289 |
| Zysk (strata) netto | | 3 359 | (354) | (1 420) | 1 585 |

| | | | | |
|---|-----------------|-------------|----------------|-----------------|
| A Przychody z tytułu odsetek | 36 395 | - | 7 461 | 43 856 |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | (7) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 99 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | (63) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (19) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 335 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 5 752 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 1 364 | - |
| B Koszty z tytułu odsetek | (19 232) | (64) | 35 | (19 261) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 35 | - |
| SBB | - | (64) | - | - |
| C Przychody z tytułu opłat i prowizji | 8 636 | - | (1 364) | 7 272 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (1 364) | - |

| | | | | |
|---|-----------------|--------------|----------------|-----------------|
| D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (5 003) | (210) | (74) | (5 287) |
| SBB | - | - | (156) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 61 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | 21 | - |
| instrumenty wbudowane | - | (210) | - | - |
| E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | - | - | 69 | 69 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 69 | 69 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 69 | - |
| F Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | 86 | (7) | - | 79 |
| SBB | - | (7) | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 2 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (2) | - |
| G Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 3 097 | - | (7 466) | (4 369) |
| kredyty | 3 106 | - | (7 428) | (4 322) |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (41) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (6 959) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (428) | - |
| inne aktywa | (9) | - | (38) | (47) |
| utrata wartości | - | - | (38) | - |
| H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 1 134 | - | (104) | 1 030 |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (104) | - |
| I Koszty działania Banku | (33 471) | - | (1) | (33 472) |
| koszty pracownicze | - | - | - | - |
| koszty ogólno-administracyjne | - | - | (1) | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | (1) | - |
| J Amortyzacja | (5 109) | - | 281 | (4 828) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 281 | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 1 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (402) | - |
| utrata wartości | - | - | 682 | - |
| K Inne koszty operacyjne | (11 925) | - | (310) | (12 235) |
| utrata wartości | - | - | (310) | - |
| L Podatek dochodowy | 1 292 | 83 | (103) | 1 272 |
| część bieżąca | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | 1 309 | 83 | (103) | 1 289 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (13) | - |
| SBB | - | 43 | - | - |
| instrumenty wbudowane | - | 40 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (19) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (64) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (7) | - |

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-07-2004 do 30-09-2004 | | PZR | Inne korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|---|----------|--------------|-----------------|----------|
| Przychody z tytułu odsetek | A | 15 374 | - | 2 178 | 17 552 |
| Koszty z tytułu odsetek | B | (9 236) | (64) | 23 | (9 277) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 6 138 | (64) | 2 201 | 8 275 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | C | 2 775 | - | (419) | 2 356 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (530) | - | - | (530) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 2 245 | - | (419) | 1 826 |
| Przychody z tytułu dywidendy | | 97 | - | - | 97 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | D | (3 001) | (156) | 82 | (3 075) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | E | - | - | 18 | 18 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | 18 | 18 |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | F | (150) | (7) | 1 | (156) |
| Wynik z pozycji wymiany | | 6 358 | - | - | 6 358 |
| Inne przychody operacyjne | | 7 421 | - | - | 7 421 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | G | 989 | - | (4 276) | (3 287) |
| kredyty | | 968 | - | (4 362) | (3 394) |
| inne aktywa | | 21 | - | 86 | 107 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | H | 41 | - | (17) | 24 |
| Koszty działania Banku | | (11 716) | - | - | (11 716) |
| Amortyzacja | I | (1 769) | - | 90 | (1 679) |
| Inne koszty operacyjne | J | (7 022) | - | (22) | (7 044) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | | (369) | (227) | (2 342) | (2 938) |
| Podatek dochodowy | K | 1 039 | 43 | 16 | 1 098 |
| część bieżąca | | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | | 1 056 | 43 | 16 | 1 115 |
| Zysk (strata) netto | | 670 | (184) | (2 326) | (1 840) |

| | | | | |
|---|----------------|-------------|--------------|----------------|
| A Przychody z tytułu odsetek | 15 374 | - | 2 178 | 17 552 |
| wycena BSB z uwzględnieniem ESP | - | - | (3) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 60 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | (62) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (21) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (195) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 1 978 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 419 | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | 2 | - |
| B Koszty z tytułu odsetek | (9 236) | (64) | 23 | (9 277) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 23 | - |
| SBB | - | (64) | - | - |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| C Przychody z tytułu opłat i prowizji | 2 775 | - | (419) | 2 356 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (419) | - |
| D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (3 001) | (156) | 82 | (3 075) |
| SBB | - | (156) | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 61 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | 21 | - |
| E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | - | - | 18 | 18 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 18 | 18 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 18 | - |
| F Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (150) | (7) | 1 | (156) |
| SBB | - | (7) | - | (7) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 1 | - |
| G Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 989 | (4 276) | (3 287) | |
| kredyty | 968 | - | (4 362) | (3 394) |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (12) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (4 252) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (98) | - |
| inne aktywa | 21 | - | 86 | 107 |
| utrata wartości | - | - | 86 | - |
| H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 41 | - | (17) | 24 |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (17) | - |
| I Amortyzacja | (1 769) | - | 90 | (1 679) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 90 | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | - | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (134) | - |
| utrata wartości | - | - | 224 | - |
| J Inne koszty operacyjne | (7 022) | - | (22) | (7 044) |
| utrata wartości | - | - | (22) | - |
| K Podatek dochodowy | 1 039 | 43 | 16 | 1 098 |
| część bieżąca | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | 1 056 | 43 | 16 | 1 115 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (4) | - |
| SBB | - | 43 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (12) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 37 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (5) | - |

6.2.2 Sprawozdanie jednostkowe

| BILANS 31-12-2004 | PZR | Inne Korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|--------------------|---------------|-----------------|------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 79 322 | - | - | 79 322 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 348 812 | - | - | 348 812 |
| Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | A - | - | 116 | 116 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | B 95 212 | 86 021 | (116) | 181 117 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności | C 1 173 849 | - | (89 443) | 1 084 406 |
| sektor finansowy | 576 829 | - | (9 555) | 567 274 |
| sektor niefinansowy | 597 020 | - | (79 888) | 517 132 |
| sektor budżetowy | - | - | - | - |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | - | - | - | - |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | - | - | - | - |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | - | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | 482 | - | 140 | 622 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | D 7 787 | - | (243) | 7 544 |
| Wartości niematerialne i prawne | 16 226 | - | - | 16 226 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | E 12 960 | - | (1 158) | 11 802 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | F 15 697 | - | 255 | 15 952 |
| Pozostałe aktywa | G 22 756 | (60) | 243 | 22 939 |
| Aktywa razem | 1 773 103 | 85 961 | (90 206) | 1 768 858 |
| PASYWA | | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 342 473 | - | - | 342 473 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | H 1 112 773 | - | (93) | 1 112 680 |
| sektor finansowy | 451 235 | - | - | 451 235 |
| sektor niefinansowy | 661 497 | - | (93) | 661 404 |
| sektor budżetowy | 41 | - | - | 41 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | I - | 85 961 | - | 85 961 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 482 | - | - | 482 |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | - | - | - | - |
| Rezerwy | J 3 967 | - | (1 185) | 2 782 |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - | - |
| Inne zobowiązania | K 101 044 | - | (80 534) | 20 510 |
| Zobowiązania ogółem | 1 560 739 | 85 961 | (81 812) | 1 564 888 |

| | | | | |
|---|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| KAPITAŁY | - | - | - | - |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | - | - | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | - | - | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | L (1 065) | 28 | 1 220 | 183 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | - | - | 1 642 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | M 6 297 | (28) | (9 614) | (3 345) |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 2 180 | - | (10 165) | (7 985) |
| zysk (strata) roku bieżącego | 4 117 | (28) | 551 | 4 640 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitały mniejszości | - | - | - | - |
| Kapitały razem | 212 364 | - | (8 394) | 203 970 |
| | | | | |
| A Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 116 | 116 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 116 | - |
| B Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 95 212 | 86 021 | (116) | 181 117 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (116) | - |
| SBB | - | 86 021 | - | - |
| C Kredyty, pożyczki i inne należności | 1 173 849 | - | (89 443) | 1 084 406 |
| sektor finansowy | 576 829 | - | (9 555) | 567 274 |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | (2) | (2) |
| odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (8 932) | (8 932) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (485) | (485) |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (136) | (136) |
| sektor niefinansowy | 597 020 | - | (79 888) | 517 132 |
| rezerwa na należności normalne | - | - | 172 | - |
| odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (71 436) | - |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (50) | - |
| prowizje zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (166) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (1 099) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (7 309) | - |
| sektor budżetowy | - | - | - | - |
| D Rzeczowe aktywa trwałe | 7 787 | - | (243) | 7 544 |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | (243) | - |
| E Inwestycje w jednostkach zależnych | 12 960 | - | (1 158) | 11 802 |
| zmiana metody wyceny /rezerwa | - | - | 3 338 | - |
| zmiana metody wyceny /ujemna wartość firmy | - | - | 402 | - |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | (4 898) | - |
| F Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 15 697 | - | 255 | 15 952 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 300 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (18) | - |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | (27) | - |
| G Pozostałe aktywa | 22 756 | (60) | 243 | 22 939 |
| SBB | - | (60) | - | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 243 | - |

| | | | | |
|--|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| H Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 1 112 773 | - | (93) | 1 112 680 |
| sektor finansowy | 451 235 | - | - | 451 235 |
| sektor niefinansowy | 661 497 | - | (93) | 661 404 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (93) | - |
| sektor budżetowy | 41 | - | - | 41 |
| I Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | - | 85 961 | - | 85 961 |
| SBB | - | 85 961 | - | - |
| J Rezerwy | 3 967 | - | (1 185) | 2 782 |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | (562) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (561) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (62) | - |
| K Inne zobowiązania | 101 044 | - | (80 534) | 20 510 |
| odsetki zastrzeżone przeniesione na pozabilans | - | - | - | - |
| odsetki zastrzeżone /usunięcie | - | - | (80 368) | - |
| prowinie zastrzeżone /usunięcie | - | - | (166) | - |
| L Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 065) | 28 | 1 220 | 183 |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (10) | - |
| SBB | - | 28 | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 1 230 | - |
| M Niepodzielony wynik, w tym: | 6 297 | (28) | (9 614) | (3 345) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 2 180 | - | (10 165) | (7 985) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (72) | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (1 191) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | 3 662 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | 938 | - |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | (5 794) | - |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | 562 | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | 1 263 | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | 233 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (1 381) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (8 385) | - |
| Zysk (strata) roku bieżącego | 4 117 | (28) | 551 | 4 640 |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 82 | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | (2) | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (39) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | (325) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (536) | - |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | 896 | - |
| SBB | - | (28) | - | - |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | - | - |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (50) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (530) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (170) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 97 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 940 | - |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | 113 | - |

| BILANS 30-09-2004 | | PZR | Inne Korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|----------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| AKTYWA | | | | | |
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | | 9 407 | - | - | 9 407 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | A | 159 384 | 20 009 | - | 179 393 |
| Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | B | - | - | 232 | 232 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | C | 124 234 | 23 036 | (232) | 147 038 |
| Kredyty, pożyczki i inne należności | D | 1 084 199 | - | (105 172) | 979 027 |
| sektor finansowy | | 501 830 | - | (9 063) | 492 767 |
| sektor niefinansowy | | 582 199 | - | (95 952) | 486 247 |
| sektor budżetowy | | 170 | - | (157) | 13 |
| Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności | | - | - | - | - |
| Należności finansowe z tytułu otrzymania aktywów finansowych | | - | - | - | - |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | | - | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | | - | - | - | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | E | 7 806 | - | (244) | 7 562 |
| Wartości niematerialne i prawne | | 16 838 | - | - | 16 838 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | F | 12 708 | - | (1 428) | 11 280 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | G | 19 076 | 34 | 253 | 19 363 |
| Pozostałe aktywa | H | 23 735 | - | 244 | 23 979 |
| A k t y w a r a z e m | | 1 457 387 | 43 079 | (106 347) | 1 394 119 |
| PASYWA | | | | | |
| Zobowiązania wobec banku centralnego | | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | | 117 801 | - | - | 117 801 |
| Inne zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | I | 1 014 501 | - | (35) | 1 014 466 |
| sektor finansowy | | 196 213 | - | - | 196 213 |
| sektor niefinansowy | | 818 246 | - | (35) | 818 211 |
| sektor budżetowy | | 42 | - | - | 42 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | J | - | 43 013 | - | 43 013 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | | - | - | - | - |
| Różnice z zabezpieczeń wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane | | - | - | - | - |
| Rezerwy | K | 13 451 | - | (1 252) | 12 199 |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | - | - | - | - |
| Inne zobowiązania | L | 100 608 | - | (94 608) | 6 000 |
| Z o b o w i ą z a n i a o g ó ł e m | | 1 246 361 | 43 013 | (95 895) | 1 193 479 |

| | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|----------------|
| KAPITAŁY | - | - | - | - |
| Kapitał zakładowy | 123 000 | - | - | 123 000 |
| Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitał zapasowy | 82 490 | - | - | 82 490 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | M (1 437) | 210 | 1 127 | (100) |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 642 | - | - | 1 642 |
| Niepodzielony wynik, w tym: | N 5 331 | (144) | (11 579) | (6 392) |
| zysk (strata) z lat ubiegłych | 1 970 | 210 | (10 165) | (7 985) |
| zysk (strata) roku bieżącego | 3 361 | (354) | (1 414) | 1 593 |
| Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - | - | - |
| Kapitały mniejszości | - | - | - | - |
| Kapitały razem | 211 026 | 66 | (10 452) | 200 640 |
| | | | | |
| A Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty wbudowane | 159 384 | 20 009 | - | 179 393 |
| SBB | - | 20 009 | - | - |
| B Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 232 | 232 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 232 | - |
| C Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 124 234 | 23 036 | (232) | 147 038 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (232) | - |
| SBB | - | 23 036 | - | - |
| D Kredyty, pożyczki i inne należności | 1 084 199 | - | (105 172) | 979 027 |
| sektor finansowy | 501 830 | - | (9 063) | 492 767 |
| odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (8 908) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (476) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 321 | - |
| sektor niefinansowy | 582 199 | - | (95 952) | 486 247 |
| rezerwa na należności normalne | - | - | 274 | - |
| odsetki zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (84 951) | - |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (41) | - |
| prowizje zastrzeżone - utworzenie rezerwy | - | - | (593) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (894) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (9 747) | - |
| sektor budżetowy | 170 | - | (157) | 13 |
| E Rzeczowe aktywa trwałe | 7 806 | - | (244) | 7 562 |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | (244) | - |
| F Inwestycje w jednostkach zależnych | 12 708 | - | (1 428) | 11 280 |
| zmiana metody wyceny / rezerwa | - | - | 3 456 | - |
| zmiana metody wyceny / ujemna wartość firmy | - | - | 536 | - |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | (5 420) | - |
| G Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 19 076 | 34 | 253 | 19 363 |
| SBB | - | (6) | - | (6) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 260 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (7) | - |
| instrumenty wbudowane | - | 40 | - | - |
| H Pozostałe aktywa | 23 735 | - | 244 | 23 979 |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 244 | - |

| | | | | |
|--|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| I Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 1 014 501 | - | (35) | 1 014 466 |
| sektor finansowy | 196 213 | - | - | 196 213 |
| sektor niefinansowy | 818 246 | - | (35) | 818 211 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (35) | - |
| sektor budżetowy | 42 | - | - | 42 |
| J Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych | - | 43 013 | - | 43 013 |
| SBB | - | 43 013 | - | - |
| K Rezerwy | 13 451 | - | (1 252) | 12 199 |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | (562) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (561) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (129) | - |
| L Inne zobowiązania | 100 608 | - | (94 608) | 6 000 |
| odsetki zastrzeżone /usunięcie | - | - | (94 015) | - |
| prowinie zastrzeżone /usunięcie | - | - | (593) | - |
| M Kapitał z aktualizacji wyceny | (1 437) | 210 | 1 127 | (100) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (8) | - |
| SBB | - | 210 | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 1 135 | - |
| N Niepodzielony wynik, w tym: | 5 331 | (144) | (11 579) | (6 392) |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 1 970 | 210 | (10 165) | (7 985) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (72) | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | - | - |
| instrumenty wbudowane | - | 210 | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (1 191) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | 3 662 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | 938 | - |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | (5 794) | - |
| rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | 562 | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | 1 263 | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | 233 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (1 381) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (8 385) | - |
| Zysk (strata) roku bieżącego | 3 361 | (354) | (1 414) | 1 593 |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 80 | - |
| instrumenty wbudowane | - | (170) | - | - |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 56 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | (207) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (402) | - |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | 374 | - |
| SBB | - | (184) | - | - |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (41) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (428) | - |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (104) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 271 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (1 041) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 28 | - |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-01-2004 do 31-12-2004 | | PZR | Inne korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|---|---------------|--------------|-----------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | A | 55 076 | (34) | 10 051 | 65 093 |
| Koszty z tytułu odsetek | B | (31 691) | (25) | 92 | (31 624) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 23 385 | (59) | 10 143 | 33 469 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | C | 8 374 | - | (2 308) | 6 066 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (926) | - | - | (926) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 7 448 | - | (2 308) | 5 140 |
| Przychody z tytułu dywidendy | | 92 | - | - | 92 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | D | (3 397) | 25 | 96 | (3 276) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | E | - | - | 92 | 92 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | | - | - | 140 | 140 |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | (48) | (48) |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | F | (660) | - | - | (660) |
| Wynik z pozycji wymiany | | 22 194 | - | - | 22 194 |
| Inne przychody operacyjne | | 13 395 | - | - | 13 395 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | G | 6 324 | - | (6 362) | (38) |
| kredyty | | 6 324 | - | (7 258) | (934) |
| inne aktywa | | - | - | 896 | 896 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | H | 1 880 | - | (170) | 1 710 |
| Koszty działania Banku | I | (42 400) | - | (3) | (42 403) |
| Amortyzacja | J | (6 354) | - | 3 | (6 351) |
| Inne koszty operacyjne | | (16 643) | - | - | (16 643) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | K | 861 | - | (861) | - |
| Zysk (strata) brutto | | 6 125 | (34) | 630 | 6 721 |
| Podatek dochodowy | L | (2 008) | 6 | (79) | (2 081) |
| część bieżąca | | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | | (1 991) | 6 | (79) | (2 064) |
| Zysk (strata) netto | | 4 117 | (28) | 551 | 4 640 |

| | | | | |
|--|-----------------|-------------|----------------|-----------------|
| A Przychody z tytułu odsetek | 55 076 | (34) | 10 051 | 65 093 |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 101 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | (74) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (22) | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | - | - | (2) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 121 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | 7 619 | - |
| SBB | - | (34) | - | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | 2 308 | - |
| B Koszty z tytułu odsetek | (31 691) | (25) | 92 | (31 624) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | 92 | - |
| SBB | - | (25) | - | - |
| C Przychody z tytułu opłat i prowizji | 8 374 | - | (2 308) | 6 066 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (2 308) | - |

| | | | | |
|---|-----------------|-----------|----------------|-----------------|
| D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (3 397) | 25 | 96 | (3 276) |
| SBB | - | 25 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 96 | - |
| E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | - | - | 92 | 92 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | - | - | 140 | 140 |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | 140 | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (48) | (48) |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (48) | - |
| F Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (660) | - | - | (660) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 2 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (2) | - |
| G Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 6 324 | - | (6 362) | (38) |
| kredyty | 6 324 | - | (7 258) | (934) |
| rezerwa na prowizje niepobrałe | - | - | (50) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (6 678) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (530) | - |
| inne aktywa | - | - | 896 | 896 |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | 896 | - |
| H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 1 880 | - | (170) | 1 710 |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (170) | - |
| I Koszty działania Banku | (42 400) | - | (3) | (42 403) |
| koszty pracownicze | - | - | - | - |
| koszty ogólnie-administracyjne | - | - | (3) | (3) |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | (3) | - |
| J Amortyzacja | (6 354) | - | 3 | (6 351) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 3 | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 3 | - |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | - | - | - | - |
| K Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 861 | - | (861) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | (325) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (536) | - |
| L Podatek dochodowy | (2 008) | 6 | (79) | (2 081) |
| część bieżąca | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | (1 991) | 6 | (79) | (2 064) |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 9 | - |
| SBB | - | 6 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (19) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (24) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (18) | - |
| rachunkowość zabezpieczeń | - | - | (27) | - |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-01-2004 do 30-09-2004 | | PZR | Inne korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|---|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek | A | 36 006 | - | 7 468 | 43 474 |
| Koszty z tytułu odsetek | B | (19 422) | (64) | 35 | (19 451) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 16 584 | (64) | 7 503 | 24 023 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | C | 5 610 | - | (1 364) | 4 246 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (732) | - | - | (732) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 4 878 | - | (1 364) | 3 514 |
| Przychody z tytułu dywidendy | | 97 | - | - | 97 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | D | (5 127) | (366) | 82 | (5 411) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | E | - | - | 69 | 69 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | 69 | 69 |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | F | (239) | (7) | - | (246) |
| Wynik z pozycji wymiany | | 17 439 | - | - | 17 439 |
| Inne przychody operacyjne | | 11 499 | - | - | 11 499 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | G | 3 131 | - | (6 888) | (3 757) |
| kredyty | | 3 131 | - | (7 262) | (4 131) |
| inne aktywa | | - | - | 374 | 374 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | H | 1 134 | - | (104) | 1 030 |
| Koszty działania Banku | I | (31 190) | - | (1) | (31 191) |
| Amortyzacja | J | (4 829) | - | 1 | (4 828) |
| Inne koszty operacyjne | | (11 917) | - | - | (11 917) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | K | 609 | - | (609) | - |
| Zysk (strata) brutto | | 2 069 | (437) | (1 311) | 321 |
| Podatek dochodowy | L | 1 292 | 83 | (103) | 1 272 |
| część bieżąca | | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | | 1 309 | 83 | (103) | 1 289 |
| Zysk (strata) netto | | 3 361 | (354) | (1 414) | 1 593 |
| A Przychody z tytułu odsetek | | | | | |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | | - | - | 99 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | | - | - | (63) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | | - | - | (19) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | | - | - | 335 | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | | - | - | 5 752 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | | - | - | 1 364 | - |
| B Koszty z tytułu odsetek | | (19 422) | (64) | 35 | (19 451) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | | - | - | 35 | - |
| SBB | | - | (64) | - | - |
| C Przychody z tytułu opłat i prowizji | | | | | |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | | - | - | (1 364) | - |

| | | | | |
|---|-----------------|--------------|----------------|-----------------|
| D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (5 127) | (366) | 82 | (5 411) |
| SBB | - | (156) | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 61 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | 21 | - |
| instrumenty wbudowane | - | (210) | - | - |
| E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | - | - | 69 | 69 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 69 | 69 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 69 | - |
| F Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (239) | (7) | - | (246) |
| SBB | - | (7) | - | (7) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 2 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (2) | - |
| G Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 3 131 | - | (6 888) | (3 757) |
| kredyty | 3 131 | - | (7 262) | (4 131) |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (41) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (6 793) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (428) | - |
| inne aktywa | - | - | 374 | 374 |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | 374 | - |
| H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 1 134 | - | (104) | 1 030 |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (104) | - |
| I Koszty działania Banku | (31 190) | - | (1) | (31 191) |
| koszty pracownicze | - | - | - | - |
| koszty ogólnoadministracyjne | - | - | (1) | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | (1) | - |
| J Amortyzacja | (4 829) | - | 1 | (4 828) |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 1 | - |
| prawo wieczystego użytkowania gruntu | - | - | 1 | - |
| amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | - | - | - | - |
| K Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 609 | - | (609) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | (207) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (402) | - |
| L Podatek dochodowy | 1 292 | 83 | (103) | 1 272 |
| część bieżąca | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | 1 309 | 83 | (103) | 1 289 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (13) | - |
| SBB | - | 43 | - | - |
| instrumenty wbudowane | - | 40 | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (19) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | (64) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (7) | - |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT okres od 01-07-2004 do 30-09-2004 | | PZR | Inne korekty | Korekty MSSF | MSSF |
|--|---|----------------|--------------|-----------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek | A | 15 264 | - | 2 181 | 17 445 |
| Koszty z tytułu odsetek | B | (9 312) | (64) | 23 | (9 353) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 5 952 | (64) | 2 204 | 8 092 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | C | 1 971 | - | (419) | 1 552 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (319) | - | - | (319) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 1 652 | - | (419) | 1 233 |
| Przychody z tytułu dywidendy | | 97 | - | - | 97 |
| Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | D | (3 054) | (156) | 82 | (3 128) |
| Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | E | - | - | 18 | 18 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | | - | - | 18 | 18 |
| Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | F | (243) | (7) | 1 | (249) |
| Wynik z pozycji wymiany | | 6 358 | - | - | 6 358 |
| Inne przychody operacyjne | | 7 401 | - | - | 7 401 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | G | 998 | - | (4 142) | (3 144) |
| kredyty | | 998 | - | (4 303) | (3 305) |
| inne aktywa | | - | - | 161 | 161 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | H | 41 | - | (17) | 24 |
| Koszty działania Banku | | (10 944) | - | - | (10 944) |
| Amortyzacja | | (1 679) | - | - | (1 679) |
| Inne koszty operacyjne | | (7 017) | - | - | (7 017) |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | I | 67 | - | (67) | - |
| Zysk (strata) brutto | | (371) | (227) | (2 340) | (2 938) |
| Podatek dochodowy | J | 1 039 | 43 | 16 | 1 098 |
| część bieżąca | | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | | 1 056 | 43 | 16 | 1 115 |
| Zysk (strata) netto | | 668 | (184) | (2 324) | (1 840) |
| A Przychody z tytułu odsetek | | | | | |
| | | 15 264 | - | 2 181 | 17 445 |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | | - | - | 60 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | | - | - | (62) | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | | - | - | (21) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | | - | - | (195) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | | - | - | 1 978 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | | - | - | 419 | - |
| wycena MM z uwzględnieniem ESP | | - | - | 2 | - |
| B Koszty z tytułu odsetek | | (9 312) | (64) | 23 | (9 353) |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | | - | - | 23 | - |
| SBB | | - | (64) | - | - |

| | | | | |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| C Przychody z tytułu opłat i prowizji | 1 971 | - | (419) | 1 552 |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (419) | - |
| D Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (3 054) | (156) | 82 | (3 128) |
| SBB | - | (156) | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 61 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | 21 | - |
| E Wynik z tytułu innych aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku wyników | - | - | 18 | 18 |
| wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń | - | - | - | - |
| wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 18 | 18 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | 18 | - |
| F Zrealizowany wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat | (243) | (7) | 1 | (249) |
| SBB | - | (7) | - | (7) |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ premia | - | - | 3 | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP/ odsetki | - | - | (2) | - |
| G Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 998 | - | (4 142) | (3 144) |
| kredyty | 998 | - | (4 303) | (3 305) |
| rezerwa na prowizje niepobrane | - | - | (12) | - |
| utrata wartości ekspozycji kredytowych | - | - | (4 193) | - |
| rezerwa na należności normalne | - | - | (98) | - |
| inne aktywa | - | - | 161 | 161 |
| odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | - | - | 161 | - |
| H Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 41 | - | (17) | 24 |
| rezerwa na należności normalne/ pozabilans | - | - | (17) | - |
| I Udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności | 67 | - | (67) | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /rezerwa | - | - | 67 | - |
| zmiana metody wyceny jednostki zależnej /ujemna wartość firmy | - | - | (134) | - |
| J Podatek dochodowy | 1 039 | 43 | 16 | 1 098 |
| część bieżąca | (17) | - | - | (17) |
| część odroczone | 1 056 | 43 | 16 | 1 115 |
| ujęcie aktywów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat | - | - | (4) | - |
| SBB | - | 43 | - | - |
| instrumenty wbudowane | - | - | - | - |
| wycena papierów wartościowych z uwzględnieniem ESP | - | - | (12) | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ kredyty | - | - | 37 | - |
| wycena instrumentów finansowych z uwzględnieniem ESP/ depozyty | - | - | (5) | - |

6.3. Objasnienie sezonowości działalności

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

6.4. Zdarzenia nietypowe wpływające na sprawozdanie

W III kwartale 2005 r. nie wystąpiły nietypowe zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto czy przepływy środków pieniężnych.

6.5. Skutki zmian w strukturze jednostki

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w strukturze jednostki, które spowodowałyby istotne skutki.

6.6. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu śródrocznego, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

6.7. Informacja o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki albo udzieleniu gwarancji

W III kwartale tego roku Grupa nie udzieliła łącznie ani jednemu podmiotowi żadnych poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość przekraczałaby 10% jej kapitałów własnych.

6.8. Informacje o zawarciu transakcji z podmiotami powiązanymi o nietypowym charakterze

W III kwartale 2005 r. nie zawarto nietypowych transakcji z podmiotami powiązanymi, które mogłyby mieć istotny wpływ na sytuację finansową Grupy.

6.9. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Grupa w III kwartale 2005 roku nie dokonała emisji, wykupu ani spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

6.10. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W III kwartale 2005 r. Bank prowadził następujące postępowania, których wartość stanowi co najmniej 10 % jego kapitałów własnych:

- Postępowanie wytoczone przez osobę fizyczną przeciwko Bankowi, o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego. Sąd na wniosek Powoda zabezpieczył powództwo przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego. Wyrokiem z 17 czerwca 2005 r. Sąd oddalił powództwo. Wyrok nie jest prawomocny. Data wszczęcia postępowania - 20 września 2004. Wartość przedmiotu sprawy PLN 21 891 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne

- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na klauzulę wykonalności wobec dłużnika rzeczowego EuroinvestOffice. Data wszczęcia postępowania – 11 grudnia 2002. Wartość przedmiotu sprawy PLN 29 480 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu egzekucyjnym uzasadniony jest próbą odzyskania wierzytelności.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Bank oczekuje na uprawomocnienie się postanowienia o ukończeniu postępowania upadłościowego. Data wszczęcia postępowania – 16 lutego 2002. Wartość przedmiotu sprawy PLN 39 870 tys. Stanowisko Banku: Bank w postępowaniu upadłościowym dochodzi wierzytelności kredytowych.

Pozostałe postępowania, których łączna wartość stanowi, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku:

Grupa wierzytelności.

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie wierzytelności wynosi PLN 156 020 tys. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie zgłaszania wierzytelności do masy upadłościowej. Data wszczęcia postępowania – 26 stycznia 2005. Wartość przedmiotu sprawy PLN 14 317 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie egzekucyjne dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie wyznaczenia terminu I licytacji nieruchomości. Data wszczęcia postępowania – 10 września 2002. Wartość przedmiotu sprawy PLN 14 310 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Postępowanie na etapie oczekiwania podziału kwoty ze sprzedaży przedsiębiorstwa wchodzącego w skład masy upadłości. Data wszczęcia postępowania – 20 kwietnia 2001. Wartość przedmiotu sprawy PLN 12 363 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym jest uzasadniony w związku z próbą odzyskania wierzytelności kredytowych.
- Postępowanie upadłościowe dotyczące dłużnika Banku, osoby prawnej. Sprawa na etapie podziału środków masy upadłości. Data wszczęcia postępowania – 16 października 2001. Wartość przedmiotu sprawy PLN 18 530 tys. Stanowisko Banku: udział Banku w postępowaniu upadłościowym uzasadniony jest próbą odzyskania przez Bank wierzytelności kredytowych.

Grupa zobowiązań:

Łączna wartość pozostałych postępowań w grupie zobowiązań wynosi PLN 15 791 tys. Największe postępowania w tej grupie:

- Postępowanie wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi o ustalenie nieważności umowy poręczenia. Data wszczęcia postępowania – 17 czerwca 2004. Wartość przedmiotu sprawy PLN 5 277 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.
- Postępowanie wytoczone przez osobę prawną przeciwko Bankowi o zapłatę odszkodowania z tytułu zawartej przez Bank transakcji. Postępowanie na etapie

propozycji ugodowych wystosowanych przez Bank. Data wszczęcia postępowania – 23 kwietnia 2003. Wartość przedmiotu sprawy PLN 4 947 tys. Stanowisko Banku: powództwo bezzasadne.

6.11. Wyplacone dywidendy

W II kwartale 2005 roku nie dokonano wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy Grupy.

6.12. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA jednostki dominującej Grupy - DZ BANK Polska S.A.

Na dzień 30 września 2005 r. struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prezentowała się następująco:

| Akcjonariusz | Akcje zwykłe na okaziciela | Akcje imienne | Akcje razem | % kapitału zakładowego | Liczba głosów na WZA | % głosów na WZA |
|---|----------------------------|---------------|-------------|------------------------|----------------------|-----------------|
| DZ BANK AG Deutsche Zentral- Genossenschaftsbank Frankfurt am Main | 40 641 863 | 255 760 | 40 897 623 | 99,75% | 41 920 663 | 99,66%* |

* Uchwała KNB z dnia 6 marca 2002 r. zezwała DZ BANK AG na wykonywanie ponad 66% głosów, nie więcej niż 75% na WZA.

Struktura akcjonariatu w zakresie znacznych pakietów akcji nie zmieniła się od 30.06.2005 r.

6.13. Informacje o posiadanych akcjach Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według informacji posiadanych przez Bank żadna z osób zarządzających i nadzorujących na dzień 30 września 2005 r. nie była w posiadaniu akcji emitenta.

6.14. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Grupa nie dokonała wcześniejszej publikacji prognozy wyników.

6.15. Pozostałe informacje istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego emitenta

W III kwartale 2005 roku nie nastąpiły zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego Grupy.

6.16. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Grupa nie zidentyfikowała czynników, które w jej ocenie będą miały istotny wpływ na wyniki osiągane w perspektywie najbliższych kwartałów.

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

| Data | Imię i Nazwisko | Stanowisko/ Funkcja | Podpis |
|------------|---------------------|-----------------------|--------|
| 2005-11-07 | Ewa Lipińska | Członek Zarządu | |
| 2005-11-07 | Włodzimierz Stasiak | Główny Księgowy Banku | |