

Skrócone sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za II kwartał 2005 wg MSSF

BILANS		stan na koniec II kwartału 2005	stan na koniec I kwartału 2005	stan na koniec 2004 roku	stan na koniec II kwartału 2004
AKTYWA					
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	874 515	421 440	1 512 560	1 062 229
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III	Należności od banków	2 934 602	3 730 273	2 699 473	3 194 190
IV	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej do rachunku zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	673 144	528 083	527 835	608 921
V	Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	2 594 059	2 704 380	2 399 650	2 076 846
VI	Należności od klientów	13 572 107	13 802 602	14 007 407	15 584 378
VII	Odpisy na trwałą utratę wartości należności od klientów	- 2 552 278	- 2 825 281	- 2 545 881	- 2 671 921
VIII	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 954 231	1 855 500	1 462 671	1 771 069
IX	Inwestycje kapitałowe	126 946	125 744	176 093	241 296
X	Wartości niematerialne i prawne	120 617	129 988	138 720	160 392
XI	Rzeczowe aktywa trwałe	346 211	367 280	360 873	551 562
XII	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 192	231 682	67 274	135 101
XIII	Inne aktywa	112 367	143 676	184 972	144 432
AKTYWA RAZEM		20 994 713	21 215 367	20 991 647	22 858 495

PASywa		koniec II kwartału 2005	koniec I kwartału 2005	koniec 2004 roku	koniec II kwartału 2004
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-	-
II	Zobowiązania wobec banków	1 300 608	1 852 134	1 125 115	2 438 394
III	Zobowiązania wobec klientów	15 529 581	15 518 530	16 021 358	17 024 519
IV	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	777 150	762 772	718 772	-
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	402 941	409 384	418 150	330 570
VI	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	273 343	276 676	233 932	418 348
VII	Zobowiązania podporządkowane	613 270	608 105	599 286	687 950
VIII	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	196 484	231 682	67 274	135 514
IX	Rezerwa	75 385	9 793	36 538	40 838
X	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	334 162	362 689	329 369	488 527
PASYWA OGÓŁEM		19 502 924	20 031 765	19 549 794	21 564 660
XI	Kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294
XII	Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XIII	Kapitał zapasowy	29	350 940	350 910	351 033
XIV	Pozostałe kapitały	154 690	184 732	154 782	108 041
	-kapitał rezerwowy	120 942	173 779	173 779	173 779
	-kapitał z aktualizacji wyceny	33 748	10 953	18 997	65 738
XV	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 247 143	- 785 192	- 581 339	- 581 339
XVI	Zysk (strata) netto bieżący	225 919	74 828	159 206	57 806
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		1 491 789	1 183 602	1 441 853	1 293 835
PASYWA RAZEM		20 994 713	21 215 367	20 991 647	22 858 495

Współczynnik wypłacalności (w %)	14,43	13,34	14,40	13,70
Wartość księgowa	1 491 789	1 183 602	1 441 853	1 293 835
Liczba akcji	271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,49	4,36	5,31	4,76
Rozwodniona liczba akcji	271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	5,49	4,36	5,31	4,76

POZYCJE POZABILANSOWE		stan na koniec II kwartału 2005	stan na koniec I kwartału 2005	stan na koniec 2004 roku	stan na koniec II kwartału 2004
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 965 386	5 464 832	5 867 635	5 813 489
1	Zobowiązania udzielone:	4 225 204	4 630 462	5 349 060	5 408 386
	- finansowe	1 805 245	2 052 904	2 178 284	2 078 548
	- gwarancyjne	2 419 959	2 577 558	3 170 776	3 329 838
2	Zobowiązania otrzymane:	740 182	834 370	518 575	405 103
	- finansowe	252 086	350 000	55 284	50 000
	- gwarancyjne	488 096	484 370	463 291	355 103
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	79 285 047	67 780 468	31 099 032	62 734 987
III	Pozostałe (z tytułu)	3 399 002	3 595 154	3 661 768	2 963 648
	- otrzymane zabezpieczenia	3 398 910	3 595 062	3 661 677	2 963 556
	- pozostałe	92	92	91	92
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		87 649 435	76 840 454	40 628 435	71 512 124

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		II kwartał 2005 okres od 01.04.2005 do 30.06.2005	dwa kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	II kwartał 2004 okres od 01.04.2004 do 30.06.2004	dwa kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
I	Przychody z tytułu odsetek	356 959	704 218	312 362	620 932
II	Koszty odsetek	- 184 673	- 379 149	- 157 955	- 321 871
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	172 286	325 069	154 407	299 061
IV	Przychody z tytułu prowizji	70 887	149 274	120 172	235 318
V	Koszty z tytułu prowizji	- 23 751	- 43 391	- 42 782	- 82 465
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	47 136	105 883	77 390	152 853
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	3 733	4 520	7 205	7 205
VIII	Wynik operacji finansowych	80 024	85 811	4 310	52 718
IX	Wynik z pozycji wymiany	- 55 242	- 22 688	17 643	- 4 331
X	Wynik na działalności bankowej	247 937	498 595	260 955	507 506
XI	Pozostałe przychody operacyjne	19 780	27 777	8 238	16 106
XII	Pozostałe koszty operacyjne	- 8 574	- 19 767	- 9 874	- 18 796
XIII	Koszty działania banku	- 166 416	- 327 977	- 179 771	- 358 016
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	- 32 700	- 65 741	- 37 963	- 75 884
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	- 529 271	- 753 124	- 369 050	- 949 458
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	577 653	823 474	366 215	936 348
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	48 382	70 350	2 835	13 110
XVIII	Wynik na działalności operacyjnej	108 409	183 237	38 750	57 806
XIX	Zysk (strata) brutto	108 409	183 237	38 750	57 806
XX	Podatek dochodowy	41 708	41 708	-	-
XXI	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXII	Zysk (strata) netto z operacji niekontynuowanych	974	974		
XXIII	Zysk (strata) netto	151 091	225 919	38 750	57 806

Zysk (strata) netto zanalizowany	327 319	-	- 1 258 199	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	271 658 880		186 243 852	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,20		6,76	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	271 658 880		186 243 852	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,20		6,76	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		II kwartał 2005 okres od 01.04.2005 do 30.06.2005	dwa kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	za 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004	dwa kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
I	Kapitał własny na początek okresu (BO) wg. PSR		1 459 954	644 481	644 481
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy		- 352 895	13 026	13 026
I	Kapitał własny na początek okresu wg. MSSF	1 183 602	1 107 059	657 507	657 507
	Korekty BO z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy oszacowane w II kwartale 2005r.	134 302	134 302		
	Kapitał własny na początek okresu	1 317 904	1 241 361		
1	Kapitał zakładowy na początek okresu	1 358 294	1 358 294	1 056 451	1 056 451
	- emisja akcji serii W			301 843	301 843
1	Kapitał zakładowy na koniec okresu	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294
2	Kapitał zapasowy na początek okresu	350 940	350 910	1 020 023	1 020 023
	Zmiany stanu kapitału zapasowego	- 350 911	- 350 881	- 669 113	- 668 990
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	35	301 864	301 853
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-		301 843	301 843
	- z tytułu sprzedaży środka trwałego	-	35	21	10
	b) zmniejszenia (z tytułu)	350 911	350 916	970 977	970 843
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	350 910	350 910	969 988	969 988
	- koszty emisji akcji	1	6	989	855
2	Kapitał zapasowy na koniec okresu	29	29	350 910	351 033
3	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu wg. PSR	10 953	- 19 282	- 46 861	- 46 861
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy		28 550	5 442	5 442
3	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu wg. MSSF	10 953	9 268	- 41 419	- 41 419
	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	22 795	24 480	22 422	- 24 319
	a) zwiększenie (z tytułu)	22 801	24 521	33 318	-
	- z tytułu wyceny aktywów finansowych	22 801	24 521	33 318	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6	41	10 896	24 319
	- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	6	41	139	10
	- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia zagranicznych jednostek podporządkowanych	-		4	4
	- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-		10 753	1 013
	- z tytułu wyceny aktywów finansowych	-		-	23 292
3	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	33 748	33 748	- 18 997	- 65 738
4	Funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	173 779	173 779	173 779	173 779
	-pokrycie straty z lat ubiegłych	- 52 837	- 52 837		
4	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	120 942	120 942	173 779	173 779
5	Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-	62 000	62 000
	-pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	62 000	62 000
5	Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-	-	-
6	Strata (zysk) z lat ubiegłych na początek okresu wg. PSR	-	403 747	- 1 620 911	- 1 620 911
6a	Strata (zysk) z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	- 785 192			
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy	134 302	247 143	7 584	7 584
6	Strata (zysk) z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	- 650 890	- 650 890	- 1 613 327	- 1 613 327
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu wg. PSR	-	185 176	-	-
6.1a	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	159 206			
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	- 185 176	- 185 176		
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy		25 970		
6.2	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu wg. MSSF	- 25 970	- 25 970	-	-
6.3	Strata z lat ubiegłych na początek okresu wg. PSR	-	588 923	- 1 620 911	- 1 620 911
6.3a	Strata z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	- 944 398			
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy	134 302	221 173	7 584	7 584
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	588 923	588 923	1 031 988	1 031 988
6.4	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu wg. MSSF	- 221 173	- 221 173	- 581 339	- 581 339
6.5	Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 247 143	- 247 143	- 581 339	- 581 339
7	Wynik netto	225 919	225 919	159 206	57 806
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 491 789	1 491 789	1 441 853	1 293 835

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		II kwartał 2005 okres od 01.04.2005 do 30.06.2005	dwa kwartały 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	II kwartał 2004 okres od 01.04.2004 do 30.06.2004	dwa kwartały 2004 okres od 01.01.2004 do 30.06.2004
A	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	821 330	1 744 154	835 077	1 326 131
I	Zysk (strata) netto	151 091	225 919	38 750	57 806
II	Korekty razem:	670 239	1 518 235	796 327	1 268 325
1	Amortyzacja	32 700	65 741	37 962	75 884
2	Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	7 295	5 715	57 328	41 758
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	27 409	14 875	32 621	45 102
4	(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	157	6 672	62	1 453
5	Zmiany stanu rezerw	- 97 052	- 115 577	- 34 197	- 22 913
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 80 661	- 795 657	- 243 423	- 327 682
7	Zmiana stanu należności od banków	- 476 408	- 217 543	- 224 815	- 101 897
8	Zmiana stanu należności od klientów	- 230 495	- 358 886	- 429 772	- 1 189 548
9	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	- 61 402	- 75 719	- 47 542	- 75 217
10	Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	- 75 521	- 990 901	- 578 409	- 713 617
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	- 131 100	- 489 625	- 615 414	- 334 116
12	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	- 14 503	- 59 835	-	-
13	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 175 117	- 43 514	- 37 834	- 53 944
14	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 11 318	- 6 275	- 25 801	- 249
15	Inne korekty	- 77 565	- 98 378	- 7 133	- 43 017
B	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	- 27 079	- 1 473 286	138 926	199 383
I	Wpływy	9 684 934	20 915 546	1 686 843	2 122 269
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	270	270
2	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	9 684 547	20 910 662	1 665 066	2 121 680
3	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	387	3 685	21 507	319
4	Inne wpływy inwestycyjne	-	1 199	-	-
II	Wydatki	9 712 013	22 388 832	1 547 917	1 922 886
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	100	100
2	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	9 709 607	22 353 362	1 545 005	1 911 911
3	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 236	35 470	-	5 878
4	Inne wydatki inwestycyjne	170	-	2 812	4 997
C	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	- 659 901	- 891 327	494 457	481 316
I	Wpływy	-	-	602 831	602 831
	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-	602 831	602 831
II	Wydatki	659 901	891 327	108 374	121 515
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	616 877	811 577	-	-
2	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	18 694	24 910	21 859	21 859
3	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	60 000	60 000
4	Inne wydatki finansowe	24 330	54 840	26 515	39 656
D	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	134 350	- 620 459	1 468 460	2 006 830
E	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym:	134 350	- 620 459	1 468 460	- 2 006 830
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 167 250	3 922 059	2 545 265	2 006 895
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D), w tym:	3 301 600	3 301 600	4 013 725	4 013 725
	o ograniczonej możliwości dysponowania	541 562	541 562	607 021	607 021