

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za II kwartał wg MSSF

BILANS		stan na 30.06.2005 koniec II kwartału/2005	stan na 31.03.2005 koniec I kwartału/2005	stan na 31.12.2004 koniec 2004	stan na 30.06.2004 koniec II kwartału/2004
AKTYWA					
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	874 534	421 460	1 512 591	1 099 231
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0
III	Należności od banków	2 934 638	3 730 350	2 699 524	3 255 325
IV	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej odnoszonej do rachunku zysków i strat, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	703 653	528 083	557 760	621 236
V	Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	2 594 645	2 704 968	2 399 852	2 078 515
VI	Należności od klientów	13 646 855	13 767 479	14 105 952	16 165 928
VII	Odpisy na trwałą utratę wartości należności od klienta	-2 812 631	-2 985 285	-2 795 617	-2 980 420
VIII	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 954 231	1 885 923	1 462 671	1 811 131
IX	Investycje kapitałowe	35 668	45 588	85 615	84 159
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	10 582	0	0	0
XI	Wartości niematerialne i prawne	121 436	131 259	140 187	165 811
XII	Goodwill	36 052	36 052	36 052	47 294
XIII	Rzeczowe aktywa trwałe	407 502	407 487	469 371	723 605
XIV	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	260 570	257 191	85 697	149 170
XV	Inne aktywa	163 805	242 613	209 368	201 495
AKTYWA RAZEM		20 931 540	21 173 168	20 969 023	23 422 480
PASYWA					
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
II	Zobowiązania wobec banków	2 552 600	3 117 359	3 007 090	4 612 980
III	Zobowiązania wobec klientów	14 237 118	14 078 551	14 061 105	15 547 254
IV	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	777 150	762 772	718 772	0
V	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	402 941	409 384	418 150	334 493
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	206 736	243 685	77 322	138 377
IX	Rezerwa	75 923	11 255	37 439	49 059
X	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	276 817	447 773	354 028	335 047
PASYWA OGÓŁEM		19 415 898	19 955 560	19 507 124	22 123 508
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy spółki		1 515 642	1 217 608	1 461 899	1 268 023
XI	Kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294
XII	Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	0	0	0	0
XIII	Kapitał zapasowy	29	350 940	350 910	351 033
XIX	Pozostałe kapitały	154 177	184 451	154 497	102 540
	-kapitał rezerwowy	120 942	173 779	173 779	173 779
	-różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-513	-281	-285	-5 501
	-kapitał z aktualizacji wyceny	33 748	10 953	-18 997	-65 738
XX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-230 019	-770 231	-591 320	-591 320
XXI	Zysk (strata) netto bieżący	233 161	94 154	189 518	47 476
XXII	Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	0	0	0	30 949
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		1 515 642	1 217 608	1 461 899	1 298 972
PASYWA RAZEM		20 931 540	21 173 168	20 969 023	23 422 480
Wskaźniki					
Współczynnik wypłacalności (w %)		14,52	13,49	14,72	13,52
Wartość księgowa		1 515 642	1 217 608	1 461 899	1 298 972
Liczba akcji		271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		5,58	4,48	5,38	4,78
Rozwodniona liczba akcji		271 658 880	271 658 880	271 658 880	271 658 880
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		5,58	4,48	5,38	4,78

POZYCJE POZABILANSOWE		stan na 30.06.2005 koniec II kwartału/2005	stan na 31.03.2005 koniec I kwartału/2005	stan na 31.12.2004 2004 koniec	stan na 30.06.2004 koniec II kwartału/2004
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 881 643	5 373 546	5 771 653	5 876 278
	1. Zobowiązania udzielone:	4 143 495	4 542 041	5 256 655	5 332 357
	a) finansowe	1 725 254	1 964 483	2 085 879	1 984 067
	b) gwarancyjne	2 418 241	2 577 558	3 170 776	3 348 290
	2. Zobowiązania otrzymane:	738 148	831 505	514 998	543 921
	a) finansowe	250 052	347 135	51 707	26 598
	b) gwarancyjne	488 096	484 370	463 291	517 323
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	79 285 047	67 730 468	31 099 032	62 738 521
III	Pozostałe (z tytułu)	3 386 797	3 582 739	3 649 245	4 652 738
	- otrzymane zabezpieczenia	3 386 701	3 582 643	3 649 150	4 645 602
	- pozostałe	96	96	95	7 136
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		87 553 487	76 686 753	40 519 930	73 267 537

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	367 923	728 283	337 475	669 958
II	Koszty odsetek	-177 257	-363 820	-161 492	-325 643
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	190 666	364 463	175 983	344 315
IV	Przychody z tytułu prowizji	70 663	148 926	127 805	251 260
V	Koszty z tytułu prowizji	-5 137	-8 988	-5 069	-16 627
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	65 526	139 938	122 736	234 633
VII	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	960	1 690	6 161	9 454
VIII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	3 733	4 520	2 855	3 009
IX	Wynik operacji finansowych	80 026	85 813	4 012	52 234
X	Wynik z pozycji wymiany	-54 825	-22 732	19 169	-3 144
XI	Wynik na działalności bankowej	286 086	573 692	330 916	640 501
XII	Pozostałe przychody operacyjne	22 050	32 355	24 474	39 051
XIII	Pozostałe koszty operacyjne	-14 881	-21 120	-25 901	-40 590
XIV	Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	-181 132	-365 826	-227 592	-451 063
XV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-35 786	-71 270	-44 620	-88 256
XVI	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-529 670	-757 679	-408 815	-1 001 409
XVII	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	551 859	806 420	386 163	960 142
XVIII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	22 189	48 741	-22 652	-41 267
XIX	Wynik na działalności operacyjnej	98 526	196 572	34 625	58 376
XX	Zysk (strata) brutto	98 526	196 572	34 625	58 376
XXI	Podatek dochodowy	39 106	35 214	-6 429	-9 249
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0	0	0
XXIII	Udział w zyskach (stratach) spółek wycenianych metodą praw własności	401	401	0	1
XXIV	Zysk (strata) akcjonariuszy mniejszościowych	0	0	-883	-1 652
XXV	Zysk (strata) netto z operacji niekontynuowanych	974	974	0	0
XXVI	Zysk (strata) netto	139 007	233 161	27 313	47 476
Zysk (strata) netto zanalizowany			375 203		-1 268 529
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			243 783 743		186 243 852
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			1,54		-6,81
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			243 783 743		186 243 852
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			1,54		-6,81

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		II kwartał 2005 okres od 01.04.2005 do 30.06.2005	dwa kwartaly 2005 okres od 01.01.2005 do 30.06.2005	za 2004 okres od 01.01.2004 do 31.12.2004	dwa kwartaly 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		-338 219	-2 397	-2 397
I.a	Kapitał własny na początek okresu wg. MSSF	1 217 608	1 121 735	642 084	642 084
	Korekty BO oszacowane w II kwartale 2005 roku	136 465	136 465		
	Kapitał własny na początek okresu	1 354 073	1 258 200		
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.a	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)	0	35	301 864	301 853
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0		301 843	301 843
	- z tytułu sprzedaży środka trwałego	0	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
2.1	Kapitał zapasowy na koniec okresu	29	29	350 910	351 033
3	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu wg. PSR	10 953	-18 997	-41 423	-41 423
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy	0	28 265	0	0
3.a	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu wg. MSSF	10 953	9 268	-41 423	-41 423
	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	22 795	24 480	22 426	-24 315
	a) zwiększenie (z tytułu)	22 801	24 521	33 318	0
	- z tytułu wyceny aktywów finansowych	22 801	24 521	33 318	0
	- aktualizacja różnic kursowych z wyceny	0	0	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6	41	10 892	24 315
	- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	6	41	139	10
	- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0		10 753	1 013
	- z tytułu wyceny aktywów finansowych	0	0	0	23 292
3.1	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		
4.1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	120 942	120 942	173 779	173 779
5	Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0		62 000	62 000
	-pokrycie straty z lat ubiegłych	0		-62 000	-62 000
5.1	Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0	0	0	0
6	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-513	-513	-285	-5 501
7	Zysk(strata) z lat ubiegłych na początek okresu wg. PSR		-403 747	-1 620 911	-1 620 911
	Zysk(strata) z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	-770 231			
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy	136 465	-230 019	-2 397	-2 397
7.a	Strata (zysk) z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	-633 766	-633 766	-1 623 308	-1 623 308
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu wg. PSR		185 176	0	0
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	189 518			
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	-185 176	-185 176	0	0
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy		4 342		
7.2	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu wg. MSSF	4 342	4 342	0	0
7.3	Strata z lat ubiegłych na początek okresu wg. PSR		-588 923	-1 620 911	-1 620 911
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu wg. MSSF	-959 749			
	Korekty z tytułu zastosowania MSSF po raz pierwszy	136 465	-234 361	-2 397	-2 397
7.4	-pokrycie straty z lat ubiegłych	588 923	588 923	1 031 988	1 031 988
7.5	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu wg. MSSF	-234 361	-234 361	-591 320	-591 320
7.6	Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-230 019	-230 019	-591 320	-591 320
8	Wynik netto	233 161	233 161	189 518	47 476
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ.)	1 515 642	1 515 642	1 461 899	1 268 023

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	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
	862 684	1 686 451	829 655	1 993 542
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*				
I. Zysk (strata) netto	139 007	233 161	27 313	47 476
II. Korekty razem:	723 677	1 453 290	802 342	1 946 066
1. Zyski (straty) mniejszości	-	-	-	-1 652
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	401	-401	-	-1
3. Amortyzacja w tym:	35 786	71 270	44 620	88 256
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	7 236	5 664	58 722	-40 590
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	26 725	-16 057	28 946	-38 256
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	4 558	4 481	1 877	-5 090
7. Zmiany stanu rezerw	103 135	-115 953	33 927	-21 699
8. Zmiana stanu zapasów	293	-371	459	612
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	80 661	795 657	226 712	303 815
10. Zmiana stanu należności od banków	766 461	-921 615	143 958	-744 243
11. Zmiana stanu należności od klientów	249 596	350 507	436 077	1 176 263
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
13. Zmiana stanu akcji, udziałów pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	61 402	-75 719	47 401	75 656
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	719 366	1 064 994	482 200	855 070
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	164 587	-449 143	633 389	376 846
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	14 503	59 835	-	-
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	170 795	-1 972	148 347	-167 163
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 927	10 220	25 755	11 584
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	10 851	-22 391	700	457
21. Pozostałe korekty	689 508	694 284	93 492	76 201
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	862 684	1 686 451	829 655	1 993 542
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	(41 647)	(1 468 374)	130 880	191 116
I. Wpływy	9 685 337	20 934 777	1 695 392	2 138 461
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	9 685 145	20 911 260	1 665 665	2 124 098
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	22 310	29 325	13 568
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	381	-
7. Inne wpływy inwestycyjne	192	1 207	783	795
II. Wydatki	9 726 984	22 403 151	1 564 512	1 947 345
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	10 317	-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	9 709 607	22 353 362	1 548 501	1 915 432
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17 377	39 382	11 161	26 816
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
7. Inne wydatki inwestycyjne	-	90	4 850	5 097
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(41 647)	(1 468 374)	130 880	191 116
(I-II)	(653 482)	(878 758)	523 451	(197 166)
I. Wpływy	-	-	607 093	612 080
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-	2	395
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podm sekt finansowego	-	-	3 067	3 067
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	200	3 875
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-	602 831	602 831
6. Inne wpływy finansowe	-	-	1 397	1 912
II. Wydatki	653 482	878 758	83 642	809 246
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	616 877	811 577	774	854
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	657	657
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	11 522	707 700
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	12 275	12 341	49	27
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	60 000	60 000
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-	-	-
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
10. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
11. Inne wydatki finansowe	24 330	54 840	33 782	40 008
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(653 482)	(878 758)	523 451	(197 166)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	167 555	(660 681)	1 483 986	1 987 492
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	167 555	(660 681)	1 483 986	1 987 492
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-	-	-	-
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 203 287	4 031 523	2 643 768	2 140 262
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	3 370 842	3 370 842	4 127 754	4 127 754
- o ograniczonej możliwości dysponowania	541 562	541 562	607 021	607 021