

SKRÓCONE PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. ZŁ		tys. EUR	
	półrocze / 2004	półrocze / 2003	półrocze / 2004	półrocze / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	747 800	664 126	158 060	154 054
II. Przychody z tytułu prowizji	112 352	109 516	23 748	25 404
III. Wynik działalności bankowej	497 064	487 860	105 063	113 166
IV. Wynik działalności operacyjnej	92 775	56 818	19 610	13 180
V. Zysk (strata) brutto	92 775	56 818	19 610	13 180
VI. Zysk (strata) netto	112 000	33 848	23 673	7 852
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-740	-451 995	-156	-104 847
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-68 995	206 946	-14 583	48 004
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-76 632	204 518	-16 198	47 441
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-146 367	-40 531	-30 937	-9 402
XI. Aktywa razem	20 551 176	20 586 220	4 524 498	4 618 851
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 449 631	3 010 670	539 305	675 492
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 899 097	10 563 879	2 619 677	2 370 177
XV. Kapitał własny	1 843 767	1 734 989	405 919	389 273
XVI. Kapitał zakładowy	849 182	849 182	849 182	849 182
XVII. Liczba akcji (w szt.)	849 181 744	849 181 744	849 181 744	849 181 744
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	2,17	2,04	0,48	0,46
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	15,73	10,68	15,73	10,68
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,14	0,12	0,03	0,03

BILANS				
stan na dzień	Nota	30.06.2004	31.12.2003	30.06.2003
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	647 423	788 754	243 482
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		11 568	11 189	16 990
III. Należności od sektora finansowego	2	2 485 263	1 803 977	1 415 107
1. W rachunku bieżącym		943 772	427 748	10 402
2. Terminowe		1 541 491	1 376 229	1 404 705
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	6 726 321	9 329 249	9 818 813
1. W rachunku bieżącym		1 431 562	1 809 119	2 331 276
2. Terminowe		5 294 759	7 520 130	7 487 537
V. Należności od sektora budżetowego	4	468 323	504 480	488 102
1. W rachunku bieżącym		6 979	6 872	5 636
2. Terminowe		461 344	497 608	482 466
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	260 124	100 358	363 667
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	6 687 829	4 836 667	4 595 798
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	7, 10	1 423 941	1 382 022	1 354 408
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	8, 10	0	0	0
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9, 10	5 967	6 803	4 843
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	11	12 780	12 714	1 906
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	394 036	677 449	474 088
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	218 841	227 082	235 685
- wartość firmy		6 732	7 779	8 719
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	622 090	666 042	670 083
XV. Inne aktywa	16	89 760	91 674	200 353
1. Przejęte aktywa - do zbycia		3 071	3 228	6 847
2. Pozostałe		86 689	88 446	193 506
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	496 910	505 743	702 895
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		200 840	238 741	426 920
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		296 070	267 002	275 975
AKTYWA RAZEM		20 551 176	20 944 203	20 586 220

PASYWA				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		0	0	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	2 449 631	3 183 243	3 010 670
1. Bieżące		319 171	585 243	388 109
2. Terminowe		2 130 460	2 598 000	2 622 561
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	10 665 520	10 550 414	9 402 284
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		0	0	0
a) bieżące		0	0	0
b) terminowe		0	0	0
2. Pozostałe, w tym:		10 665 520	10 550 414	9 402 284
a) bieżące		2 968 697	2 852 561	2 352 360
b) terminowe		7 696 823	7 697 853	7 049 924
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	1 233 577	920 189	1 161 595
1. Bieżące		547 038	581 063	600 546
2. Terminowe		686 539	339 126	561 049
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	1 943 675	1 535 478	1 193 721
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21	725 334	982 660	1 509 818
1. Krótkoterminowe		484 934	736 602	1 352 737
2. Długoterminowe		240 400	246 058	157 081
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		330 475	444 436	663 373
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	145 778	144 075	316 967
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	422 238	660 295	670 088
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		81 718	107 323	98 718
2. Ujemna wartość firmy		0	0	0
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		340 520	552 972	571 370
X. Rezerwy	27	427 152	410 345	565 458
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		114 891	140 603	351 361
2. Pozostałe rezerwy		312 261	269 742	214 097
a) krótkoterminowe		0	2 552	25 858
b) długoterminowe		312 261	267 190	188 239
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	364 029	378 162	357 257
XII. Kapitał zakładowy	29	849 182	849 182	849 182
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		0	0	0
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	0	0	0
XV. Kapitał zapasowy	31	508 095	542 970	542 970
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	29 709	32 848	39 977
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	380 532	339 637	339 638
XVIII. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych		-35 751	-70 626	-70 626
XIX. Zysk (strata) netto		112 000	40 895	33 848
PASYWA RAZEM		20 551 176	20 944 203	20 586 220
Współczynnik wypłacalności	29	15,73%	11,05%	10,68%
Wartość księgowa		1 843 767	1 734 906	1 734 989
Liczba akcji		849 181 744	849 181 744	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	2,17	2,04	2,04
Przewidywana liczba akcji				
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)				

POZYCJE POZABILANSOWE		30.06.2004	31.12.2003	30.06.2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		3 780 377	3 625 665	3 729 187
1. Zobowiązania udzielone:	36	2 872 743	2 573 894	2 713 677
a) finansowe		2 381 427	2 138 906	2 290 605
b) gwarancyjne		491 316	434 988	423 072
2. Zobowiązania otrzymane:	37	907 634	1 051 771	1 015 510
a) finansowe		0	0	0
b) gwarancyjne		907 634	1 051 771	1 015 510
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		14 380 575	17 646 900	14 771 758
III. Pozostałe pozycje pozabilansowe:		25 781 407	18 871 096	12 696 271
- swap stóp procentowych		23 735 615	18 044 419	11 927 665
- opcje		45 792	186 677	358 606
- kontrakty FRA		2 000 000	640 000	410 000
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		43 942 359	40 143 661	31 197 216

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres	Nota	półrocze / 2004	półrocze / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	31	747 800	664 126
II. Koszty odsetek	32	527 583	474 389
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		220 217	189 737
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	112 352	109 516
V. Koszty z tytułu prowizji		14 452	21 075
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		97 900	88 441
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	34	13 424	126 695
1. Od jednostek zależnych		12 704	83 164
2. Od jednostek współzależnych		0	0
3. Od jednostek stowarzyszonych		720	478
4. Od innych jednostek		0	43 053
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	126 921	50 380
IX. Wynik z pozycji wymiany		38 602	32 607
X. Wynik działalności bankowej		497 064	487 860
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	19 734	13 746
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	13 253	9 713
XIII. Koszty działania banku	38	298 427	366 738
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		54 625	47 447
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	616 114	858 193
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		616 081	856 693
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		33	1 500
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	558 396	837 303
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		558 396	836 541
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	762
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		-57 718	-20 890
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		92 775	56 818
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		0	0
1. Zyski nadzwyczajne	41	0	0
2. Straty nadzwyczajne	42	0	0
XX. Zysk (strata) brutto		92 775	56 818
XXI. Podatek dochodowy	43	19 151	-35 251
1. Część bieżąca		0	0
2. Część odroczone		19 151	-35 251
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44	0	0
XVII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		38 376	-58 221
XXIII. Zysk (strata) netto		112 000	33 848
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		119 047	98 078
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		849 181 744	849 181 744
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	45	0,14	0,12
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych			
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	1 734 906	1 737 572	1 737 572
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 734 906	1 737 572	1 737 572
1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu	849 182	849 182	849 182
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu	849 182	849 182	849 182
2. Stan należnych wpłat na kapitał zakładowy na początek okresu	0	0	0
2.2. Stan należnych wpłat na kapitał zakładowy na koniec okresu	0	0	0
3. Akcje własne na początek okresu			
3.1. Akcje własne na koniec okresu			
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	542 970	560 846	560 846
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	34 875	17 876	17 876
- pokrycie straty z lat ubiegłych BIG BANK S.A.	17 876	17 876	17 876
- pokrycie straty z lat ubiegłych	16 999		
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	508 095	542 970	542 970
4. Stan kapitału z aktualizacji wyceny na początek okresu	32 848	76 409	76 409
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 139	43 561	36 432
- sprzedaż udziałów w spółce Polcard		32 576	32 576
- sprzedaż i zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 139	10 985	3 856

4.2. Stan kapitału z aktualizacji wyceny na koniec okresu	29 709	32 848	39 977
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	339 637	44 738	44 738
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	40 895	294 900	294 900
a) zwiększenie (z tytułu)	40 895	294 900	294 900
- z podziału zysku	40 895	183 930	183 930
- z podziału zysku z lat ubiegłych		110 970	110 970
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0	0
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	380 532	339 637	339 638
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu			
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	0	0	0
8. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-70 626	27 297	27 297
8.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	-16 999	98 800	98 800
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów zasadniczych	0	0	0
8.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-16 999	98 800	98 800
a) zwiększenie (z tytułu)	40 895	179 100	179 100
- zysk roku ubiegłego w trakcie zatwierdzania	40 895	179 100	179 100
b) zmniejszenie (z tytułu)	23 896	294 899	294 899
- podział zysku	40 895	183 930	183 930
- podział zysku niepodzielonego z lat ubiegłych	-16 999	110 969	110 969
8.4. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	0	-16 999	-16 999
8.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	53 627	71 503	71 503
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów zasadniczych			
8.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	53 627	71 503	71 503
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	17 876	17 876	17 876
- pokrycie kapitałem zapasowym strat z lat ubiegłych BIG BANK S.A.	17 876	17 876	17 876
8.8. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	35 751	53 627	53 627
8.9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-35 751	-70 626	-70 626
9. Wynik netto	112 000	40 895	33 848
a) zysk netto	112 000	40 895	33 848
b) strata netto	0	0	0
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 843 767	1 734 906	1 734 989

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH			
	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*			
I. Zysk (strata) netto	112 000		33 848
II. Korekty razem:	-112 740		-485 843
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-38 376		58 221
2. Amortyzacja	54 625		47 447
3. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-54 054		97 977
4. Odsetki i dywidendy	54 996		-1 283
5. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	461		-66 877
6. Zmiany stanu pozostałych rezerw	17 543		-103 030
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 774 696		-74 423
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-686 322		232 238
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 638 706		-495 061
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-159 766		-218 632
11. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	280 041		19 967
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-711 290		79 829
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	428 494		-598 272
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	408 197		-750 660
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-365 717		1 121 831
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	23 642		119 275
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-16 772		-21 686
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-212 452		67 296
19. Pozostałe korekty			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II) - metoda pośrednia	-740		-451 995
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)			
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	16 389		556 199
1. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych			10 710
2. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach współzależnych			0
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych			0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych aktywów finansowych	12		480 973
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 953		3 452
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0		11 788
7. Pozostałe wpływy	13 424		49 276
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	85 384		349 253
1. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	4		217 479
2. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach współzależnych	0		0
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0		0
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych aktywów finansowych	79 534		0
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 958		125 221
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	3 888		6 553
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	0		0
8. Pozostałe wydatki	0		0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/- II)	-68 995		206 946
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)			
I. Wpływy z działalności finansowej	0		889 433
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0		704 600
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0		0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0		0

4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	184 833
6. Pozostałe wpływy	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	76 632	684 915
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	0	584 128
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
5. Płatność zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0	0
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	0
8. Inne, niż wypłata na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
9. Nabycie akcji własnych	0	0
10. Pozostałe wydatki	76 632	100 787
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-76 632	204 518
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	-146 367	-40 531
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-146 367	-40 531
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	805 402	294 244
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	659 035	253 713