

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według MSR

SKONSOLIDOWANY BILANS w tys. zł.	II kwartał narastająco okres od 01.01.2005 r. do 30.06.2005 r.	IV kwartał narastająco okres od 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r.
AKTYWA		
I. Rzeczowe aktywa trwałe	347,269	378,771
II. Nieruchomości inwestycyjne	163,792	174,648
III. Wartości niematerialne i prawne	88,161	122,269
- wartość firmy	56,749	66,483
IV. Lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	25,696	9,047
V. Instrumenty finansowe	2,697,686	2,520,723
1. Instrumenty finansowe	2,690,830	2,513,144
1.1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	997,377	1,066,286
- dostępne do sprzedaży	445,086	531,346
- według wartości godziwej przez rachunek wyników	552,291	534,940
1.2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	1,386,181	1,158,712
- utrzymane do terminu wymagalności	390,615	378,655
- dostępne do sprzedaży	835,152	692,437
- według wartości godziwej przez rachunek wyników	160,414	87,620
1.3. Pożyczki	67,538	8,699
1.4. Pozostałe instrumenty	239,733	279,446
2. Należności depozytowe od cedentów	6,856	7,580
VI. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	252,486	133,965
1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	164,828	43,909
- dostępne do sprzedaży	-	-
- według wartości godziwej przez rachunek wyników	164,828	43,909
2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu	82,398	86,205
- trzymane do terminu wymagalności	-	-
- dostępne do sprzedaży	-	-
- według wartości godziwej przez rachunek wyników	82,398	86,205
3. Pożyczki	3,549	2,822
4. Wbudowane instrumenty pochodne	-	-
5. Pozostałe aktywa	1,711	1,029
VII. Należności	511,680	474,684
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	460,393	428,977
1.1. Od jednostek podporządkowanych	546	482
1.2. Od pozostałych jednostek	459,847	428,495
2. Należności z tytułu reasekuracji	10,949	5,707
2.1. Od jednostek podporządkowanych	-	-
2.2. Od pozostałych jednostek	10,949	5,707
3. Inne należności	40,338	40,000
3.1. Należności od budżetu	61	28
3.2. Pozostałe należności	40,277	39,972
a) od jednostek podporządkowanych	2,302	2,077
b) od pozostałych jednostek	37,974	37,895
VIII. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	404,309	421,790
1. Udział reasekuratorów w rezerwie składek oraz rezerwie na ryzyka niewygasłe	102,550	100,949
2. Udział reasekuratorów w rezerwie w rezerwie na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	301,453	320,534
3. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	306	307
4. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	-	-
5. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający	-	-
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14,494	10,977
X. Rozliczenia międzyokresowe	180,356	197,033
1. Aktywowane koszty akwizycji	119,207	116,979
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	61,148	80,054
XI. Aktywa trwałe klasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	1,298	-
XII. Inne składniki aktywów	65,842	111,327
1. Pozostałe składniki majątku	85	253
2. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	65,756	111,074
Aktywa, razem	4,753,069	4,555,234

PASYWA	II kwartał narastająco okres od 01.01.2005 r. do 30.06.2005 r.	IV kwartał narastająco okres od 01.01.2004 r. do 31.12.2004 r.
I. Kapitał własny	920,218	886,384
1. Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Spółki	918,203	884,718
1.1. Kapitał podstawowy	81,277	81,277
1.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
1.3. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
1.4. Kapitał zapasowy	770,636	718,608
1.5. Kapitał z aktualizacji wyceny	162,912	178,048
1.6. Pozostałe kapitały dot. umów z opcjonalnym udziałem w zyskach	-	-
1.7. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-
1.8. Pozostałe kapitały rezerwowe	207,901	207,901
1.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(367,828)	(377,555)
1.10. Zysk (strata) netto	63,307	76,440
1.11. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
2. Kapitały mniejszości	2,014	1,666
II. Zobowiązania podporządkowane	5,000	5,000
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	3,016,797	2,753,266
1. Rezerwa składek oraz rezerwa na ryzyka niewygasłe	895,542	830,927
2. Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1,779,011	1,708,963

3. Rezerwa ubezpieczeń na życie	86,871	77,594
4. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych	2,887	1,818
5. Rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
	252,486	133,965
IV. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	10,431	6,895
V. Zobowiązania z tytułu umów inwestycyjnych w ubezpieczeniach na życie		
	66,332	110,907
- dot. umów z opcjonalnym udziałem w zyskach	66,332	110,907
- wg zamortyzowanego kosztu	-	-
- według wartości godziwej przez rachunek wyników	-	-
VI. Pozostałe zobowiązania	460,704	466,166
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	57,431	60,834
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych	3	3
1.2. Wobec pozostałych jednostek	57,427	60,830
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	35,909	29,421
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	-	-
2.2. Wobec pozostałych jednostek	35,909	29,421
3. Zobowiązania wobec instytucji finansowych	296,871	306,975
4. Wbudowane instrumenty pochodne	-	-
5. Inne zobowiązania, w tym:	70,493	68,936
5.1. Zobowiązania wobec budżetu	2,992	26,143
5.2. Pozostałe zobowiązania	67,501	42,793
a) wobec jednostek podporządkowanych	15,152	79
b) wobec pozostałych jednostek	52,349	42,714
VII. Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24,867	16,299
VIII. Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	-	-
IX. Pozostałe rezerwy	39,846	40,359
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników		
	23,745	22,310
2. Pozostałe rezerwy	16,101	18,049
X. Rozliczenia międzyokresowe	208,875	269,959
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	192,319	227,951
2. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	16,556	42,007
Pasywa, razem	4,753,069	4,555,234

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK WYNIKÓW	II kwartał 2005r. okres od 01.04.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2005 r. narastająco okres od 01.01.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2004r. okres od 01.04.2004r. do 30.06.2004 r.	II kwartał 2004 r. narastająco okres od 01.01.2004r. do 30.06.2004 r.
I. Składka zarobiona na udziale własnym (1-2-3+4)	524,878	941,737	405,246	793,379
1. Składki przypisane brutto	571,613	1,125,770	449,992	987,248
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	54,482	121,019	61,975	151,035
3. Zmiany stanu rezerw składek oraz rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(16,075)	64,615	(29,080)	49,349
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(8,328)	1,601	(11,851)	6,515
II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	14,450	21,025	4,789	10,652
III. Pozostałe przychody operacyjne	21,435	36,395	18,617	45,872
IV. Przychody z lokat	28,455	49,322	17,374	32,241
V. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	823	823	-	-
VI. Wynik dodatni z realizacji lokat	16,792	83,246	13,072	47,648
VII. Niezrealizowane zyski z lokat	15,437	23,218	766	19,003
VIII. Wynik na aktywach sklasyfikowanych do kategorii według wartości godziwej przez rachunek wyników	16,427	30,926	(1,335)	7,569
A. Przychody z działalności operacyjnej (I+II+III+IV+V+VI+VII)	638,699	1,186,692	458,527	956,365
IX. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	264,084	558,266	208,059	503,072
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	220,687	468,760	227,285	498,320
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	233,118	495,655	247,819	533,571
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	12,431	26,895	20,534	35,251
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	43,396	89,506	(19,226)	4,752
2.1. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	22,576	70,340	(34,060)	(31,775)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(20,821)	(19,166)	(14,834)	(36,527)
X. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	123,215	128,568	1,639	(9,661)
1. Zmiana stanu rezerw w ubezpieczeniach na życie, na udziale własnym, w tym:	4,245	10,047	2,722	5,607
1.1. Rezerw brutto	4,245	10,046	2,718	5,622
1.2. Na udziale reasekuratorów	(1)	(1)	(3)	14
2. Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający	118,969	118,521	(1,083)	(15,268)
2.1. Rezerw brutto	118,969	118,521	(1,083)	(15,268)
2.2. Na udziale reasekuratorów	-	-	-	-
XI. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym, łącznie ze zmianą stanu rezerw	1,844	3,700	862	1,396
XII. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)	134,568	278,225	153,215	279,209
1. Koszty akwizycji, w tym:	76,661	162,561	87,583	161,556
zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1,923)	(2,997)	5,568	(10,346)
2. Koszty administracyjne	69,176	143,359	79,363	146,780
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów	11,270	27,695	13,730	29,128
XIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	22,173	41,060	8,117	27,831
XIV. Pozostałe koszty operacyjne	35,421	73,326	31,780	50,799
XV. Koszty działalności lokacyjnej	1,467	2,877	1,357	2,670
XVI. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	2,800	2,814	8,614	8,614
XVII. Wynik ujemny z realizacji lokat	153	503	5,841	22,777
XVIII. Niezrealizowane straty z lokat	6,570	8,054	4,958	9,174
XIX. Wynik na aktywach sklasyfikowanych do kategorii według wartości godziwej przez rachunek wyników	688	704	1,923	1,955

B. Koszty działalności operacyjnej (IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVII+XVIII+XIX)	592,980	1,098,097	426,365	897,838
XX. Zysk/ (strata) na działalności operacyjnej (A-B)	45,719	88,595	32,163	58,527
XXI. Przychody finansowe	2,613	2,672	13,466	13,482
XXII. Koszty finansowe	4,014	9,068	2,929	11,947
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(196)	(225)	409	(39)
XXIV. Zysk/ (strata) brutto	44,121	81,975	43,109	60,023
XXV. Podatek dochodowy	6,867	18,307	14,832	10,702
XXVI. Zysk/ (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	-
XXVIII. Zysk/ (strata) netto	37,255	63,668	28,276	49,321
Przypadający:	-	-	-	-
Akcjonariuszom podmiotu dominującego	37,027	63,307	28,376	49,487
Akcjonariuszom mniejszościowym	228	361	(99)	(166)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW GRUPY WARTA	II kwartał 2005 r. narastająco okres od 01.01.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2004 r. narastająco okres od 01.01.2004r. do 30.06.2004 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Wpływy	1,222,655	1,134,914
1. Wpływy z tytułu składek dotyczących działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	1,097,425	960,746
2. Wpływy z tytułu regresów dotyczących działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	20,830	22,034
3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	3,183	5,646
4. Wpływy z reasekuracji biernej	67,332	64,592
5. Wpływy z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych trzymanych do obrotu	5,131	38,099
6. Zwrot podatku dochodowego	-	7,854
7. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	28,754	35,943
II. Wydatki	1,053,663	1,105,120
1. Wydatki z tytułu odszkodowań i świadczeń dotyczących działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	468,527	495,644
2. Wydatki z tytułu prowizji dotyczących działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	159,165	155,820
3. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	87,235	109,117
4. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	162,580	156,989
5. Wydatki z tytułu wynagrodzeń pracowników i w imieniu pracowników	94,103	99,400
6. Wydatki z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych trzymanych do obrotu	-	-
7. Zapłacony podatek dochodowy	37,018	36,603
8. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	45,035	51,547
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	168,992	29,794
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej		
I. Wpływy	20,480,404	14,042,898
1. Zbycie nieruchomości	4,721	-
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	-	-
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	145,113	88,657
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	-	4,000
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	2,142,245	1,366,089
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	12,941,109	9,857,511
7. Realizacja pozostałych lokat	5,184,535	2,670,272
8. Wpływy z nieruchomości	2,655	2,671
9. Odsetki otrzymane	44,465	47,868
10. Dywidendy otrzymane	174	79
11. Pozostałe wpływy z lokat	15,387	5,751
II. Wydatki	20,613,973	13,814,431
1. Nabycie nieruchomości	26	35
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	-	25,778
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	141,178	45,057
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	266	679,467
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	2,320,487	903,526
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	12,898,875	9,486,042
7. Nabycie pozostałych lokat	5,250,867	2,672,718
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	1,177	1,443
9. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-
10. Pozostałe wydatki na lokaty	1,097	365
III.. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	(133,569)	228,467
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	6,945	128,853
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	-	600
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	-	20
3. Pozostałe wpływy finansowe	6,945	128,233
II. Wydatki	74,574	346,264

1. Dywidendy	-	-
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku	83	4,029
3. Nabycie akcji własnych	-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	7,316	158,051
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	9,457	12,071
6. Pozostałe wydatki finansowe	57,718	172,113
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(67,629)	(217,411)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(32,206)	40,850
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(28,267)	41,193
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3,939	343
F. Środki pieniężne na początek okresu	94,035	50,789
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	65,768	91,982
- o ograniczonej możliwości dysponowania	8,006	48,788

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM GRUPY WARTA	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Spółki - Equity fall to shareholders of parent company						Kapitał mniejszościo- wy - Minority interest	Kapitał własny ogółem - Total equity
	Kapitał podstawowy - Share capital	Kapitał zapasowy - Reserve capital	Kapitał z aktualizacji wyceny - Revaluation capital	Pozostałe kapitały rezerwowe - Other reserve capital	Zysk (strata z lat ubiegłych) - Profit (loss) from previous years	Zysk (strata) netto - Net profit (loss)		
Kapitał własny na początek okresu 01.01.2004	81,277	669,458	157,366		(351,046)		-	557,055
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			(7,408)	193,863	22,305		1,181	209,941
Kapitał własny na początek okresu 01.01.2004, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	81,277	669,458	149,958	193,863	(328,741)	-	1,181	766,996
Wycena lokat			(9,972)				(1)	(9,973)
Odroczony podatek dochodowy			1,817					1,817
Zbycie i likwidacja środków trwałych		31	(31)					-
Rezerwa katastroficzna i na wyrównanie szkodoowości				4,007				
Podział zysku		48,814			(48,814)			-
Pokrycie straty z lat ubiegłych								-
Wynik bieżący						49,487	(166)	49,321
Kapitał własny na koniec okresu 30.06.2004	81,277	718,303	141,772	197,870	(377,555)	49,487	1,014	808,161
Kapitał własny na początek okresu 01.01.2005	81,277	718,608	185,991	-	(328,234)	-	-	657,642
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			(7,943)	207,901	27,118		1,666	228,742
Kapitał własny na początek okresu (01.01.2005), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	81,277	718,608	178,048	207,901	(301,116)	-	1,666	886,384
Wycena lokat			(18,457)		-		(13)	(18,470)
Odroczony podatek dochodowy			3,470		-			3,470
Zbycie i likwidacja środków trwałych		149	(149)					-
Rezerwa katastroficzna i na wyrównanie szkodoowości								
Podział zysku		51,879			(66,713)			(14,834)
Pokrycie straty								-
Wynik bieżący					-	63,307	361	63,668
Kapitał własny na koniec okresu 30.06.2005	81,277	770,636	162,912	207,901	(367,829)	63,307	2,014	920,218

Skrócone sprawozdanie finansowe według PSR

BILANS w tys. zł.	stan na 30.06.2005 r. koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31.03.2005 r. koniec popr. kwartału (rok bieżący)	stan na 30.06.2004 r. koniec kwartału (rok popr.)	stan na 31.03.2004 r. koniec popr. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Wartości niematerialne i prawne w tym:	44,196	57,024	86,395	92,796
- wartość firmy	13,251	14,197	-	-
II. Lokaty	2,844,268	2,699,812	2,406,496	2,421,718
1. Nieruchomości	134,562	141,074	150,925	153,070
2. Lokaty w jednostkach podporządkowanych, w tym:	225,169	219,682	135,471	128,747
- lokaty w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	221,409	215,996	131,215	121,301
3. Inne lokaty finansowe	2,477,681	2,332,104	2,110,089	2,128,407
4. Należności depozytowe od cedentów	6,856	6,952	10,011	11,494
III. Aktyw netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający	-	-	-	-
IV. Należności	456,045	505,822	448,412	489,936
1. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	408,172	430,053	378,613	408,926
1.1. Od jednostek podporządkowanych	546	401	522	608
1.2. Od pozostałych jednostek	407,626	429,652	378,091	408,318
2. Należności z tytułu reasekuracji	10,364	9,652	18,120	13,464
2.1. Od jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
2.2. Od pozostałych jednostek	10,364	9,652	18,120	13,464
3. Inne należności, w tym:	37,509	66,117	51,679	67,546
3.1. Należności od budżetu	60	1	11,352	32,589
3.2. Pozostałe należności	37,449	66,116	40,327	34,957
a) od jednostek podporządkowanych	2,563	2,829	5,384	5,625
b) od pozostałych jednostek	34,886	63,287	34,943	29,332
V. Inne składniki aktywów	67,831	72,888	119,870	84,950
1. Rzeczowe składniki aktywów	56,197	56,604	64,543	72,225
2. Środki pieniężne	11,634	16,252	55,312	12,697
3. Pozostałe składniki aktywów	-	32	15	28
VI. Rozliczenia międzyokresowe	229,790	219,489	229,032	231,388
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66,308	60,218	48,171	63,627
2. Aktywowane koszty akwizycji	111,774	110,083	109,209	115,015
3. Zarachowane odsetki i czynsze	2	50	40	47
4. Inne rozliczenia międzyokresowe	51,706	49,138	71,612	52,699
A k t y w a , r a z e m	3,642,130	3,555,035	3,290,205	3,320,788

P a s y w a				
I. Kapitał własny	725,528	689,379	634,357	605,248
1. Kapitał zakładowy	81,277	81,277	81,277	81,277
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-

3. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy	770,635	718,675	718,303	669,468
5. Kapitał z aktualizacji wyceny	166,708	148,388	142,025	140,897
6. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(357,818)	(285,309)	(361,981)	(308,632)
8. Zysk (strata) netto	64,726	26,348	54,733	22,238
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
II. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
III. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	2,858,273	2,850,251	2,604,298	2,653,861
IV. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	403,986	433,849	390,504	418,030
V. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna)	43,233	44,815	41,667	42,147
1. Oszacowane regresy i odzyski brutto	45,486	47,796	43,413	43,704
2. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach	2,253	2,981	1,746	1,557
VI. Pozostałe rezerwy	120,403	106,365	98,741	118,552
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników	23,142	22,404	19,690	19,450
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86,659	72,773	65,908	90,930
3. Inne rezerwy	10,602	11,188	13,143	8,172
VII. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów	10,124	9,620	9,276	9,602
VIII. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne	153,408	142,030	104,161	110,430
1. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	52,502	54,861	30,360	32,297
1.1. Wobec jednostek podporządkowanych	1	7	2	49
1.2. Wobec pozostałych jednostek	52,501	54,854	30,358	32,248
2. Zobowiązania z tytułu reasekuracji	32,678	50,974	35,387	41,298
2.1. Wobec jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
2.2. Wobec pozostałych jednostek	32,678	50,974	35,387	41,298
3. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek	-	-	-	-
4. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	-	-	-	-
5. Inne zobowiązania	48,235	22,217	25,885	24,454
5.1. Zobowiązania wobec budżetu	2,358	5,108	2,440	1,562
5.2. Pozostałe zobowiązania	45,877	17,109	23,445	22,892
a) wobec jednostek podporządkowanych	14,841	479	511	651
b) wobec pozostałych jednostek	31,036	16,630	22,934	22,241
6. Fundusze specjalne	19,993	13,978	12,529	12,381
VIII. Rozliczenia międzyokresowe	221,613	236,054	271,543	283,272
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	184,258	197,614	226,312	83,699
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	37,355	38,440	45,231	199,573
P a s y w a, r a z e m	3,642,130	3,555,035	3,290,205	3,320,788

Wartość księgowa	725,528	689,379	634,357	605,248
Liczba akcji	8,127,657	8,127,657	8,127,657	8,127,657
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	89.27	84.82	78.05	74.47
Rozwodniona liczba akcji				
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)				

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30.06.2005 r. koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31.03.2005 r. koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30.06.2004 r. koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31.03.2004 r. koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
1. Należności warunkowe, w tym:	2,995,347	3,058,865	2,958,398	2,818,039
1.1. Otrzymane gwarancje i poręczenia	155,078	154,787	174,427	173,931
1.2. Pozostałe	2,840,269	2,904,078	2,783,971	2,644,108
2. Zobowiązania warunkowe, w tym:	529,209	529,478	634,646	616,227
2.1. udzielone poręczenia i gwarancje	528,407	528,338	632,469	614,106
2.2. Weksle akceptowane i indosowane	802	1,140	2,177	2,121
2.3. Aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży	-	-	-	-
2.4. Inne zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub na przychodach	-	-	-	-
3. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń	-	-	-	-
4. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów	2,801	2,639	3,079	3,189
5. Obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach	9,896	10,075	20,967	20,969
6. Inne pozycje pozabilansowe (wg rodzaju):	5,155	7,310	79,187	84,121
- zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		900	10,763	11,244
- ugoda	5,019	4,728	5,621	5,822
- roszczenia sporne nie uznane przez zakład ubezpieczeń, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		1,582	954	954
- pozostałe	136	100	61,849	66,101
Pozycje pozabilansowe, razem	3,542,408	3,608,367	3,696,277	3,542,545

WYPŁACALNOŚĆ I POKRYCIE REZERW	stan na 30.06.2005 r. koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31.03.2005 r. koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30.06.2004 r. koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31.03.2004 r. koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
Wysokość środków własnych	662,952	614,885	485,325	456,273
Wysokość marginesu wypłacalności	257,856	253,231	265,314	261,331
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	405,096	361,654	220,011	194,942
Wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	2,812,787	2,802,455	2,560,885	2,610,157
Wysokość aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	3,189,830	3,086,339	2,843,814	2,902,060
Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	377,043	283,884	282,929	291,903

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	II kwartał 2005r. okres od 01.04.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2005 r. narastający okres od 01.01.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2004r. okres od 01.04.2004r. do 30.06.2004 r.	II kwartał 2004 r. narastający okres od 01.01.2004r. do 30.06.2004 r.
I. Składki (1-2-3+4)	373,310	734,164	365,057	708,446
1. Składki przypisane brutto	422,978	927,842	421,386	917,145
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej	54,056	120,130	61,156	148,945
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto	(12,716)	75,149	(16,661)	66,314
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(8,328)	1,601	(11,834)	6,560
II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat	19,168	28,919	(2,406)	4,428
III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym	14,273	20,710	4,158	8,536
IV. Odszkodowania i świadczenia (1+2)	251,283	521,383	183,165	429,245
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym	207,710	428,825	201,018	430,585
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	220,110	455,657	220,781	464,626
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	12,400	26,832	19,763	34,041
2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym	43,573	92,558	(17,853)	(1,340)
2.1. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	22,766	73,396	(33,734)	(39,419)
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(20,807)	(19,162)	(15,881)	(38,079)
V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym	-	-	238	4,007
1. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, brutto	-		238	4,007
2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-	-	-
VI. Premie i rabaty na udziale własnym, łącznie ze zmianą stanu rezerw	1,400	2,922	645	1,134
VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej	122,532	243,017	141,157	254,243
1. Koszty akwizycji, w tym:	72,451	155,186	80,637	145,909
- zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji	(1,691)	(2,614)	5,805	(9,959)
2. Koszty administracyjne	61,193	115,234	74,227	137,446
3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów	11,112	27,403	13,707	29,112
VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym	20,689	38,965	4,064	18,812
IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)	-		-	
X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	10,847	(22,494)	37,540	13,969

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał 2005r. okres od 01.04.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2005 r. narastająco okres od 01.01.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2004r. okres od 01.04.2004r. do 30.06.2004 r.	II kwartał 2004 r. narastająco okres od 01.01.2004r. do 30.06.2004 r.
I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych	10,847	(22,494)	37,540	13,969
I. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie				
II. Przychody z lokat	41,145	130,148	23,574	67,434
1. Przychody z lokat w nieruchomości	1,328	2,655	1,300	2,671
2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych	297	641	182	235
2.1. Z udziałów lub akcji	-	-	-	
2.2. Z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	297	641	182	235
2.3. Z pozostałych lokat	-		-	
3. Przychody z innych lokat finansowych	22,905	38,143	9,927	18,749
3.1. Z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	151	152	95	179
3.2. Z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	18,740	31,946	8,177	16,109
3.3. Z lokat terminowych w instytucjach kredytowych	975	2,409	514	1,002
3.4. Z pozostałych lokat	3,039	3,636	1,141	1,459
4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat	823	6,721	-	-
5. Wynik dodatni z realizacji lokat	15,792	81,988	12,165	45,779
III. Niezrealizowane zyski z lokat	49,295	79,542	15,607	40,764
IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie	-	-	-	-
V. Koszty działalności lokacyjnej	4,627	6,890	16,479	35,502
1. Koszty utrzymania nieruchomości	817	1,790	1,099	2,259
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej	925	1,851	813	1,901
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat	2,800	2,814	8,614	8,614
4. Wynik ujemny z realizacji lokat	85	435	5,953	22,728
VI. Niezrealizowane straty na lokatach	26,980	49,005	21,093	29,596
VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych	19,168	28,919	(2,406)	4,428
VIII. Pozostałe przychody operacyjne	13,252	20,492	22,445	38,736
IX. Pozostałe koszty operacyjne	19,477	41,430	19,717	28,373
X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	44,287	81,444	44,283	63,004
XI. Zyski nadzwyczajne	-	25	-	-
XII. Straty nadzwyczajne	-	16	-	-
XIII. Zysk (strata) brutto	44,287	81,453	44,283	63,004
XIV. Podatek dochodowy	5,909	16,727	11,788	8,271
a) część bieżąca	2,224	9,250	21,454	(5,844)
b) część odroczone	3,685	7,477	(9,666)	14,115
XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
XVI. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	
XII. Zysk (strata) netto	38,378	64,726	32,495	54,733
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		36,341		65,370
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		8,127,657		8,127,657
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		4.47		8.04
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-		-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-		-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	II kwartał 2005r. okres od 01.04.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2005 r. narastająco okres od 01.01.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2004r. okres od 01.04.2004r. do 30.06.2004 r.	II kwartał 2004 r. narastająco okres od 01.01.2004r. do 30.06.2004 r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	689,379	653,167	605,248	810,165
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	41,392	-	(218,072)
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I. a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	689,379	694,559	605,248	592,093
I. Kapitał zakładowy na początek okresu	81,277	81,277	81,277	81,277
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisji akcji	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia akcji	-	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	81,277	81,277	81,277	81,277
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-	-
3.1. Zmiany akcji własnych	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
3.2. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	718,675	718,608	669,468	669,458
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	51,960	52,027	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	51,960	52,027	48,835	48,845
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	51,879	51,879	48,814	48,814
- przeniesienie z kapitału rezerwowego	81	148	21	31
- odpis z zysku	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	770,635	770,635	718,303	718,303
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	148,388	188,319	140,897	6,081
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(8,336)	-	143,909
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
5.A. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	148,388	179,983	140,897	149,990
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	18,320	(13,275)	1,128	(7,965)
a) zwiększenia (z tytułu)	22,513	3,470	(304)	1,817
- wyceny lokat	22,513	-	-	-
- skutków podatkowych przejściowych różnic	-	3,470	(304)	1,817
b) zmniejszenia (z tytułu)	4,193	16,745	(1,432)	9,782
- zbycia środków trwałych	81	148	21	31
- wyceny lokat	-	16,597	(1,453)	9,751
- skutków podatkowych przejściowych różnic	4,112	-	-	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	166,708	166,708	142,025	142,025
6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-	-	-
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
6.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(258,961)	(335,037)	(286,394)	53,349
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	72,509	72,509	53,349	53,349
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	72,509	72,509	53,349	53,349
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	72,509	72,509	53,349	53,349
- podziału zysku	72,509	72,509	53,349	53,349
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	331,470	407,546	339,743	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(49,728)	-	361,981
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	331,470	357,818	339,743	361,981
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- podziału zysku	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-	-
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	331,470	357,818	339,743	361,981
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(331,470)	(357,818)	(339,743)	(361,981)
8. Wynik netto	38,378	64,726	32,495	54,733
a) zysk netto	38,378	64,726	32,495	54,733
b) strata netto	-	-	-	-
c) odpisy z zysku	-	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	725,528	725,528	634,357	634,357
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	725,528	725,528	634,357	634,357

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał 2005r. okres od 01.04.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2005 r. narastająco okres od 01.01.2005r. do 30.06.2005 r.	II kwartał 2004r. okres od 01.04.2004r. do 30.06.2004 r.	II kwartał 2004 r. narastająco okres od 01.01.2004r. do 30.06.2004 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Wpływy	513,314	1,006,203	520,108	1,006,558
1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	464,740	920,885	467,238	910,036
1.1. Wpływy z tytułu składek brutto	451,951	897,301	454,060	883,735
1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań	11,993	20,693	10,577	20,896
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej	796	2,891	2,601	5,405
2. Wpływy z reasekuracji biernej	40,471	66,994	30,522	63,237
2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach	15,311	25,059	14,046	28,653
2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów	23,806	34,617	15,375	32,190
2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej	1,354	7,318	1,101	2,394
3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej	8,103	18,324	22,348	33,285
3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego	5,704	13,911	5,942	11,870
3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	328	348	85	149
3.3. Pozostałe wpływy	2,071	4,065	16,321	21,266
II. Wydatki	506,234	983,405	487,937	999,834
1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	377,594	768,481	378,012	774,321
1.1. Zwroty składek brutto	4,719	8,161	4,601	7,886
1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	205,970	426,233	201,634	424,924
1.3. Wydatki z tytułu akwizycji	75,246	150,721	72,514	143,649
1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym	57,838	118,459	68,605	136,825
1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów	26,067	49,575	24,342	48,373
1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej	182	704	230	363
1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej	7,572	14,628	6,086	12,301
2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej	109,086	161,854	91,579	155,872
2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji	105,111	154,167	87,895	150,756
2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej	3,975	7,687	3,684	5,116
3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej	19,554	53,070	18,346	69,641
3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego	5,685	10,316	7,422	11,814
3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty	5,478	7,609	5,188	19,673
3.3. Pozostałe wydatki operacyjne	8,391	35,145	5,736	38,154
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	7,080	22,798	32,171	6,724
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności lokacyjnej				
I. Wpływy	7,761,694	16,145,500	4,619,970	11,305,353
1. Zbycie nieruchomości	4,721	4,721	-	-
2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	-	-	-	-
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	14,374	140,102	21,688	64,817
4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom	-	4,000	4,000	4,000
5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	822,206	1,764,176	369,555	710,316
6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych	3,905,968	9,428,849	3,039,782	7,813,277
7. Realizacja pozostałych lokat	2,988,565	4,751,042	1,157,045	2,670,265
8. Wpływy z nieruchomości	1,328	2,655	1,300	2,671
9. Odsetki otrzymane	23,714	33,816	22,396	33,598
10. Dywidendy otrzymane	151	152	58	58
11. Pozostałe wpływy z lokat	667	15,987	4,146	6,351
II. Wydatki	7,777,579	16,217,531	4,605,087	11,119,991
1. Nabycie nieruchomości	2	26	-	35
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych	400	7,814	5,361	25,778
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	17,839	19,782	21,364	37,561
4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom	-	-	-	-
5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki	877,487	1,933,427	458,469	877,296
6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych	3,918,320	9,438,732	3,009,527	7,503,259
7. Nabycie pozostałych lokat	2,962,009	4,814,722	1,108,876	2,672,718
8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości	597	1,177	677	1,443
9. Pozostałe wydatki na lokaty	925	1,851	813	1,901
III. Przepływy pieniężne netto z działalności lokacyjnej (I-II)	(15,885)	(72,031)	14,883	185,362
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	-	-	-	-
1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
3. Pozostałe wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	370	661	4,710	155,964
1. Dywidendy	-	-	-	-
2. Inne, niż wypłata dywidend, wydatki z tytułu podziału zysku	4	83	3,974	4,029
3. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	150,000
5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-	-	(1)	815
6. Pozostałe wydatki finansowe	366	578	737	1,120
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(370)	(661)	(4,710)	(155,964)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(9,175)	(49,894)	42,344	36,122
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(4,618)	(45,971)	42,615	36,447
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4,557	3,923	271	325
F. Środki pieniężne na początek okresu	16,252	57,605	12,697	18,865
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	11,634	11,634	55,312	55,312
- o ograniczonej możliwości dysponowania	5,232	5,744	45,957	46,526