

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Skonsolidowany raport półroczny SAB-PSr 2003

(zgodnie z § 57 ust. 2 i § 58 ust. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

(dla banków)

Za półrocze bieżącego roku obrotowego obejmujące okres od 01-01-03 do 30-06-03

oraz za półrocze poprzedniego roku obrotowego obejmujące okres od 01-01-02 do 30-06-02

dnia 30-09-03

(data przekazania)

BRE BANK Spółka Akcyjna		
(pełna nazwa emitenta)		
BRE BANK SA	BANKI	
(skrótowa nazwa emitenta)	(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)	
00-950	Warszawa	
(kod pocztowy)	(miejscowość)	
Senatorska	18	
(ulica)	(numer)	
(22) 829-00-00	(22) 829-00-33	info@brebank.com.pl
(telefon)	(fax)	(e-mail)
526-021-50-88	001254524	www.brebank.com.pl
(NIP)	(REGON)	(www)

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

(podmiot uprawniony do badania)

"Rozszerzony" skonsolidowany raport półroczny zawiera :

- ☒ Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z przeglądu półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
- ☐ Opinię i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (§ 63 ust. 2 i § 62 ust. 6 pkt 2 ww. rozporządzenia)
- ☒ Półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
- ☒ Wprowadzenie ☒ Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym
- ☒ Skonsolidowany bilans ☒ Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
- ☒ Skonsolidowany rachunek zysków i strat ☒ Dodatkowe informacje i objaśnienia
- ☒ Sprawozdanie zarządu (sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej emitenta)
- ☐ Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z przeglądu skróconego półrocznego sprawozdania finansowego
- ☐ Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności skróconego półrocznego sprawozdania finansowego ze zbadanym półrocznym sprawozdaniem finansowym (§ 58 ust. 3, § 63 ust. 2, § 62 ust. 6 pkt 2 ww. rozporządzenia i przepisy rozporządzenia o prospekcie)
- ☒ Skrócone półroczne sprawozdanie finansowe (§ 58 ust. 3 ww. rozporządzenia)

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	półrocze / 2003	półrocze / 2002	półrocze / 2003	półrocze / 2002
I. Przychody z tytułu odsetek	582 268	853 782	135 066	230 590
II. Przychody z tytułu prowizji	169 560	139 103	39 332	37 569
III. Wynik działalności bankowej	432 787	434 488	100 391	117 347
IV. Wynik działalności operacyjnej	114 376	-51 153	26 531	-13 815
V. Zysk (strata) brutto	100 045	-58 924	23 207	-15 914
VI. Zysk (strata) netto	55 175	-99 654	12 799	-26 915
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 124 767	-802 089	260 906	-216 629
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 928	-401 585	911	-108 460
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	680 853	786 061	157 934	212 300
X. Przepływy pieniężne netto, razem	1 809 548	-417 613	419 751	-112 789
XI. Aktywa razem	29 091 029	28 347 641	6 527 043	7 070 824
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	862	127 176	193	31 722
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 730 293	7 890 447	1 510 050	1 968 134
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 602 236	10 372 351	2 378 783	2 587 202
XV. Kapitał własny	1 643 256	1 884 655	368 691	470 094
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	20 615	22 918
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	71,54	82,05	16,05	20,47
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	8,88	11,69	8,88	11,69
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	2,40	-4,34	0,56	-1,17

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	640 187	365 819	524 497
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		101 302	49 021	75 133
III. Należności od sektora finansowego	2	3 972 325	2 835 778	2 227 255
1. Należności krótkoterminowe		3 003 561	1 584 009	1 363 968
a) w rachunku bieżącym		2 171 685	953 579	667 528
b) pozostałe należności krótkoterminowe		831 876	630 430	696 440
2. Należności długoterminowe		968 764	1 251 769	863 287
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	13 348 749	11 960 048	12 555 928
1. Należności krótkoterminowe		8 119 474	6 523 061	7 434 284
a) w rachunku bieżącym		2 013 389	1 952 615	1 774 019
b) pozostałe należności krótkoterminowe		6 106 085	4 570 446	5 660 265
2. Należności długoterminowe		5 229 275	5 436 987	5 121 644
V. Należności od sektora budżetowego	4	48 434	51 637	1 021 634
1. Należności krótkoterminowe		38 628	41 088	1 012 440
a) w rachunku bieżącym		6 274	11 427	6 112
b) pozostałe należności krótkoterminowe		32 354	29 661	1 006 328
2. Należności długoterminowe		9 806	10 549	9 194
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	115 014	297 613	140 967
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	4 859 179	5 155 445	5 575 225
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2,3	17 490	245	16 362
1. Zależnych		2 884	245	15 410
3. Stowarzyszonych		14 606		952
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7,10	104 757	123 197	198 721
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,10	28 686	13 782	44 326
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	24 437	11 015	28 198
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	2 801 033	3 019 975	3 312 180
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	294 574	305 590	218 868
- wartość firmy		97 207	97 586	65 447
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	473 325	492 114	130 250
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	903 773	902 310	969 835
XVII. Inne aktywa	17	364 126	824 634	318 794
1. Przejęte aktywa - do zbycia		105	2 789	27 568
2. Zapasy		69 055	27 675	6 392
3. Pozostałe		294 966	794 170	284 834
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	993 638	1 023 238	989 468
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		907 410	947 436	919 817
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		86 228	75 802	69 651
AKTYWA RAZEM		29 091 029	27 431 461	28 347 641
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		862	1 532	127 176
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	6 730 293	7 152 563	7 890 447
1. Zobowiązania krótkoterminowe		3 663 662	5 195 558	5 307 413
a) w rachunku bieżącym		615 166	1 386 269	1 214 342
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		3 048 496	3 809 289	4 093 071
2. Zobowiązania długoterminowe		3 066 631	1 957 005	2 583 034
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	10 524 297	10 215 397	10 174 617
1. Zobowiązania krótkoterminowe		9 514 416	9 161 083	8 826 362
a) w rachunku bieżącym, w tym:		5 743 189	4 917 942	4 091 518
- oszczędnościowe		1 948 367	1 492 648	1 114 065
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		3 771 227	4 243 141	4 734 844
- oszczędnościowe		426 681	248 380	4 189
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		1 009 881	1 054 314	1 348 255
- oszczędnościowe		216 034	225 585	486 130
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	77 939	118 975	197 734
1. Zobowiązania krótkoterminowe		75 336	116 372	195 047
a) w rachunku bieżącym		43 247	69 842	62 558
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		32 089	46 530	132 489
2. Zobowiązania długoterminowe		2 603	2 603	2 687
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	2 664 674	1 942 315	1 475 001
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22,23,25	2 363 587	1 541 876	1 522 092
1. Krótkoterminowe		482 269	238 426	30 622
2. Długoterminowe		1 881 318	1 303 450	1 491 470
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 233 392	2 264 262	2 387 569
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21,22,23	11 832	11 567	6 489
1. Zależnych		11 497	11 173	6 052
3. Stowarzyszonych		335	394	437
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	349 749	200 325	645 008
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	266 435	277 606	231 155
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		42 667	76 856	45 810
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		223 768	200 750	185 345
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	789	900	1 140
XII. Rezerwy	29	942 603	957 747	895 456
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		803 299	814 450	854 998
2. Pozostałe rezerwy		139 304	143 297	40 458
a) krótkoterminowe		1 611	4 285	19 590
b) długoterminowe		137 693	139 012	20 868
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	1 154 141	1 041 213	759 589
XIV. Kapitały mniejszości	31	127 180	123 877	149 513
XV. Kapitał zakładowy	32	91 882	91 882	91 882
XVIII. Kapitał zapasowy	34	656 365	659 013	652 427
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	7 134	-8 643	9 868
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	745 618	1 358 267	1 352 395
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		604	-351	472
1. Dodatnie różnice kursowe		8 706	1 959	3 604
2. Ujemne różnice kursowe		-8 102	-2 310	-3 132
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		86 478	-137 946	-122 735

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
XXIII. Zysk (strata) netto		55 175	-380 916	-99 654
PASYWA RAZEM		29 091 029	27 431 461	28 347 641
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	8,88	10,01	11,69
Wartość księgowa		1 643 256	1 581 306	1 884 655
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	71,54	68,84	82,05

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		6 451 492	6 623 770	6 062 268
1. Zobowiązania udzielone:	39	5 684 294	5 734 368	5 370 564
a) finansowe		4 399 364	4 498 741	3 984 242
b) gwarancyjne		1 284 930	1 235 627	1 386 322
2. Zobowiązania otrzymane:	40	767 198	889 402	691 704
a) finansowe		246 470	356 816	227 052
b) gwarancyjne		520 728	532 586	464 652
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		178 082 540	146 097 417	196 053 442
III. Pozostałe (z tytułu)		376 003	348 342	166 851
- należności factoringowe		287 090	251 976	166 851
- zobowiązania factoringowe		88 913		
- inne			96 366	
Pozycje pozabilansowe, razem		184 910 035	153 069 529	202 282 561

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2003	półrocze / 2002
I. Przychody z tytułu odsetek	41	582 268	853 782
II. Koszty odsetek	42	424 313	674 433
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		157 955	179 349
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	169 560	139 103
V. Koszty prowizji		45 223	29 921
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		124 337	109 182
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	6 309	7 797
1. Od jednostek zależnych			4 042
3. Od jednostek stowarzyszonych		6 253	3 267
4. Od innych jednostek		56	488
XII. Wynik operacji finansowych	45	75 438	-35 140
XIII. Wynik z pozycji wymiany		68 748	173 300
XIV. Wynik działalności bankowej		432 787	434 488
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	79 401	117 677
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	18 337	82 966
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	306 103	326 257
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		77 522	71 849
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	135 984	327 980
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		134 741	326 327
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 243	1 653
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	140 134	205 734
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		139 213	205 288
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		921	446
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		-4 150	122 246
XXII. Wynik działalności operacyjnej		114 376	-51 153
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		44	1 061
1. Zyski nadzwyczajne	52	96	1 696
2. Straty nadzwyczajne	53	52	635
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	15 206	9 072
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	831	240
XXVI. Zysk (strata) brutto		100 045	-58 924
XXVII. Podatek dochodowy	56	38 203	-23 689
1. Część bieżąca		9 125	5 243
2. Część odroczone		29 078	-28 932
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-2 805	-61 331
XXX. (Zyski) straty mniejszości		-3 862	-3 088
XXXI. Zysk (strata) netto	58	55 175	-99 654
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		-226 087	-33 747
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-9,84	-1,47

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 581 306	2 201 625	2 201 625
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		25 197	18 973
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 581 306	2 226 822	2 220 598
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882	91 882
- wpłat akcjonariuszy przy zawiązywaniu spółki			
- wniesienie aportu			
- podwyższenie z kapitału rezerwowego			
- podwyższenie z kapitału zapasowego			
- pozostałe			
- obniżenia kapitału			
- zmniejszenia nominalnej wartości akcji przez przeniesienie na kapitał rezerwowy lub zapasowy			
- pozostałe			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882	91 882
- deklaracji wpłat z tytułu emisji akcji			
- pozostałe			
- opłacenia kapitału			
- pozostałe			

	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zwiększenia (z tytułu)	-4 545		
- zakupu	-4 545		
- przejęcia			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-4 545		
- wydania akcjonariuszom w wyniku połączenia	-4 545		
- umorzenia			
- pozostałe			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	659 013	622 559	622 559
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	-2 648	36 454	29 868
a) zwiększenia (z tytułu)	4 881	37 846	31 145
- podziału zysku (ustawowo)	4 765	3 449	400
- dopłat wnoszonych przez akcjonariuszy			
- przekwalifikowania z kapitału rezerwowego		234	234
- sprzedaż środków trwałych			
- objęcie spółki konsolidacją		3 652	
- zwiększenia udziału w spółce			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki		30 511	30 511
- pozostałe	116		
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 529	1 392	1 277
- pokrycia straty	3 534		
- kosztów z tytułu emisji akcji			
- podwyższenia kapitału akcyjnego			
- likwidacji kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom		642	527
- korekty agio		750	750
- przekwalifikowania na kapitał rezerwowy			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	3 887		
- pozostałe			
- różnice kursowe	108		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	656 365	659 013	652 427
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-8 643	26 475	8 063
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	15 777	-35 118	1 805
a) zwiększenia (z tytułu)	41 538	59 946	3 015
- aktualizacji wartości środków trwałych			
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	2 361		
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	17 206	55 034	
- wyceny jednostek uczestnictwa		754	215
- różnic kursowych	11 566	1 921	2 800
- odroczonego podatku dochodowego	3 723	2 237	
- pozostałe	219		
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	6 463		
b) zmniejszenia (z tytułu)	25 761	95 064	1 210
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	3 400		1 210
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	13 723	95 043	
- wyceny jednostek uczestnictwa			
- różnic kursowych	2 209	14	
- odroczonego podatku dochodowego	5 675	7	
- pozostałe			
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	754		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	7 134	-8 643	9 868
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	453 000	453 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		105 000	105 000
a) zwiększenia (z tytułu)		105 000	105 000
- podziału zysku		105 000	105 000
- pozostałe			
- wypłaty			
- pozostałe			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	558 000	558 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	800 267	795 541	795 541
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-612 649	4 726	-1 146
a) zwiększenia (z tytułu)		2 976	304
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy		148	148
- przekwalifikowanie z kapitału zapasowego			
- włączenie spółki do konsolidacji		156	156
- sprzedaż środków trwałych			
- zabezpieczenie na obniżenie kapitału		2 671	
- pozostałe		1	
- na wypłatę dywidendy			
b) zmniejszenia (z tytułu)	612 649	-1 750	1 450
- pokrycia straty	607 993		
- podwyższenie kapitału akcyjnego			
- przekwalifikowanie na kapitał zapasowy		234	234
- zaliczkowa wypłata dywidend		-1 984	1 216
- finansowane inwestycji			
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	1 984		
- pozostałe	2 672		
- wypłata dywidendy			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	187 618	800 267	794 395
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	604	-351	472
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-518 862	234 530	234 530
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	98 819	238 677	238 677
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		229 057	10 477
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	98 819	467 734	249 154
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 168	-368 915	-365 949
a) zwiększenia (z tytułu)	486	1 373	1 559
- włączenie spółki do konsolidacji		1 373	1 559
- dywidendy otrzymane ze spółek objętych po raz pierwszy konsolidacją			
- pozostałe	486		
- różnice kursowe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	8 654	370 288	367 508
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		105 000	105 000
- podział zysku na kapitał zapasowy	4 765	3 449	400
- podział zysku na kapitał rezerwowy		148	148

	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- odpis z zysku na dywidendę dla akcjonariuszy	3 378	229 705	229 974
- podział zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	6	1 475	1 475
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki		30 511	30 511
- pozostałe	505		
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	90 651	98 819	-116 795
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-617 681	-4 147	-4 147
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-222 272	8 496
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-617 681	-226 419	4 349
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	613 508	-10 346	-10 289
a) zwiększenia (z tytułu)		-10 346	-10 289
- włączenie spółki do konsolidacji		-10 346	-10 289
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-613 508		
- pokrycie z kapitału zapasowego	-3 534		
- pokrycie z kapitału rezerwowego	-607 993		
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	-1 981		
- pozostałe			
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-4 173	-236 765	-5 940
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	86 478	-137 946	-122 735
10. Wynik netto	55 175	-380 916	-99 654
a) zysk netto	55 175		
b) strata netto		-380 916	-99 654
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 643 256	1 581 306	1 884 655

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2003	półrocze / 2002
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	55 175	-99 654
II. Korekty razem:	1 069 592	-702 435
1. Zyski (straty) mniejszości	3 862	3 088
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2 805	61 331
3. Amortyzacja, w tym:	91 897	71 849
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	14 375	8 832
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	98 236	70 512
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	52 139	10 618
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	4 098	39 381
7. Zmiany stanu rezerw	-15 375	135 271
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	243 985	-188 182
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	601 722	-170 158
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 412 730	-1 783 732
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	182 599	-84 419
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	309 550	-28 453
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-984 567	-1 174 333
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	136 926	230 795
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	722 359	202 881
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	479 082	1 519 077
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	534 506	1 060 543
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 520	-162 250
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	23 018	-516 254
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	1 124 767	-802 089
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	110 000	492 539
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	313	73 520
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	5 137	
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	101 526	408 718
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 329	1 943
7. Inne wpływy inwestycyjne	1 695	8 358
II. Wydatki	106 072	894 124
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	6 503	161 831
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		5 712
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	29 022	370 094
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29 498	42 743
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	41 049	313 744
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	3 928	-401 585
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 854 430	973 586
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 503 371	79 610
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	8 430	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	342 629	164 224
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		729 752
II. Wydatki	1 173 577	187 525
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	1 115 198	69 802
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		57 773
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		3 655
10. Nabycie akcji własnych	4 545	
11. Inne wydatki finansowe	53 834	56 295
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	680 853	786 061
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	1 809 548	-417 613
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 809 548	-417 613
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	17 783	-14 502
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 418 263	1 848 574
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	3 227 811	1 430 961

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	640 139	365 770	524 497
d) inne środki	48	49	
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	640 187	365 819	524 497

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	616 316	339 095	500 681
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	23 871	26 724	23 816
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 503	2 325	2 357
tys. zł	9 753	8 925	9 526
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 343	3 705	2 237
- tys. zł	10 444	14 895	8 968
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	118	130	149
- tys. zł	758	807	919
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	1 232	579	916
- tys. zł	599	254	403
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	263	349	222
- tys. zł	755	941	604
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	960	501	1 350
- tys. zł	517	274	729
pozostałe waluty (w tys. zł)	1 045	628	2 667
Środki pieniężne, razem	640 187	365 819	524 497

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) rachunki bieżące	2 174 404	953 579	554 005
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 703 807	1 803 899	1 627 675
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	1 032 692	751 363	992 380
c) skupione wierzytelności	28 379	16 770	19 837
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	9 409	9 270	9 760
e) inne należności (z tytułu)	109 507	95 116	84 028
- obciążenia do wyjaśnienia	21 699	2 369	17 100
- inne należności	87 808	92 747	66 928
f) odsetki:	27 247	30 963	29 038
- niezapadłe	21 292	24 757	22 761
- zapadłe	5 955	6 206	6 277
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 052 753	2 909 597	2 324 343
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-74 436	-73 819	-83 318
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	3 978 317	2 835 778	2 241 025

Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora finansowego od których nie nalicza się odsetek wynosi 10.311 tys. zł.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	2 174 404	953 579	680 131
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 851 102	1 925 055	1 615 174
- do 1 miesiąca	296 221	191 679	347 362
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	173 036	97 718	77 246
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	336 829	310 070	256 974
- powyżej 1 roku do 5 lat	960 391	875 844	824 286
- powyżej 5 lat	10 176	378 509	27 601
- dla których termin zapadalności upłynął	74 449	71 235	81 705
c) odsetki	27 247	30 963	29 038
- niezapadłe	21 292	24 757	22 761
- zapadłe	5 955	6 206	6 277
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 052 753	2 909 597	2 324 343

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 190 ujęte zostało w pozycji należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	2 174 404	953 579	680 131
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 851 102	1 925 055	1 615 174
c) odsetki	27 247	30 963	29 038
- niezapadłe	21 292	24 757	22 761
- zapadłe	5 955	6 206	6 277
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 052 753	2 909 597	2 324 343

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	1 530 882	843 741	477 359
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 521 871	2 065 856	1 846 984
b1. jednostka/waluta tys / USD	304 830	173 189	189 701
tys. zł	1 190 424	664 838	766 735
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	268 636	326 584	246 853
- tys. zł	1 196 186	1 312 933	989 834
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	563	261	759
- tys. zł	3 617	1 613	4 716
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	2 372	15 670	7 306
- tys. zł	1 154	6 857	3 219

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	12 999	21 114	9 682
- tys. zł	37 341	58 433	26 361
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	7 615	12 288	29 093
- tys. zł	4 103	6 778	15 722
pozostałe waluty (w tys. zł)	89 046	14 404	40 397
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 052 753	2 909 597	2 324 343

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Należności normalne	3 927 626	2 773 810	2 154 930
2. Należności pod obserwacją	8 992	4 620	
3. Należności zagrożone, w tym:	88 888	100 204	140 375
a) poniżej standardu			11 122
b) wątpliwe	17 339	26 910	45 163
c) stracone	71 549	73 294	84 090
4. Odsetki:	27 247	30 963	29 038
a) niezapadłe	21 292	24 757	22 761
b) zapadłe	5 955	6 206	6 277
- od należności normalnych i pod obserwacją	3	1	1
- od należności zagrożonych	5 952	6 205	6 276
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 052 753	2 909 597	2 324 343

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) pod obserwacją	4 307	733	
b) zagrożonych	12 708	23 450	49 456
- poniżej standardu			8 380
- wątpliwych	10 498	20 792	33 855
- straconych	2 210	2 658	7 221
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	17 015	24 183	49 456

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) zagrożone	74 436	73 819	83 318
- poniżej standardu			672
- wątpliwe	3 444	3 230	5 811
- stracone	70 992	70 589	76 835
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	74 436	73 819	83 318

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	73 819	84 009	84 009
a) zwiększenia (z tytułu)	5 670	14 986	10 733
- utworzenie rezerw	4 628	14 744	9 752
- rekasyfikacja rezerw	17		
- różnice kursowe	1 025	242	981
- włączenie bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną			
- pozostałe			
b) wykorzystanie (z tytułu)		10 462	7 395
- spisanie w ciężar rezerw		1 593	208
- różnice kursowe		2 028	
- rekasyfikacja rezerw		6 841	7 187
- pozostałe			
c) rozwiązanie (z tytułu)	5 053	14 714	4 029
- rozwiązanie rezerw	5 006	14 714	4 029
- pozostałe	47		
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	74 436	73 819	83 318
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	73 388	73 572	83 071

Należności zagrożone w kwocie 88.888 tys. zł stanowią na dzień 30.06.2003 r. 0,3 % sumy bilansowej.

NOTA 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	5 992		13 770
b) od pozostałych jednostek	4 046 761	2 909 597	2 310 573
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 052 753	2 909 597	2 324 343

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) kredyty i pożyczki	12 381 642	10 403 766	11 640 829
b) skupione wierzytelności	1 184 362	511 836	1 087 981
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	14 978	7 631	5 654
d) inne należności (z tytułu)	264 721	1 555 518	124 640
- obciążenia do wyjaśnienia	198 259	117 958	74 276
- inne należności	66 462	1 437 560	50 364
e) odsetki	228 290	211 914	219 734
- niezapadłe	173 814	163 010	171 237
- zapadłe	54 476	48 904	48 497
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 073 993	12 690 665	13 078 838
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-713 746	-730 372	-520 317
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	13 360 247	11 960 293	12 558 521

Wartość kredytów z tytułu leasingu finansowego wynosi 1.430.611 tys. zł
 Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora niefinansowego, od których nie nalicza się odsetek wynosi 207.312 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	2 013 389	1 952 615	1 776 281
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	11 832 314	10 526 136	11 082 823
- do 1 miesiąca	1 026 050	630 114	522 536
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 515 601	714 082	1 376 289
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 340 036	3 014 336	3 457 877
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 377 043	3 300 744	3 148 857
- powyżej 5 lat	1 730 491	2 122 647	2 003 814
- dla których termin zapadalności upłynął	843 093	744 213	573 450
c) odsetki	228 290	211 914	219 734
- niezapadłe	173 814	163 010	171 237
- zapadłe	54 476	48 904	48 497
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 073 993	12 690 665	13 078 838

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 290 ujęte zostało w pozycji należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	2 013 389	1 952 615	1 776 281
b) należności terminowe o okresie spłaty:	11 832 314	10 526 136	11 082 823
c) odsetki	228 290	211 914	219 734
- niezapadłe	173 814	163 010	171 237
- zapadłe	54 476	48 904	48 497
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 073 993	12 690 665	13 078 838

Prowadzona przez BRE Bank S.A. ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	5 748 758	5 841 527	6 785 362
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 325 235	6 849 138	6 293 476
b1. jednostka/waluta tys / USD	627 676	629 905	605 328
tys. zł	2 445 801	2 418 079	2 446 530
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 003 437	895 965	762 746
- tys. zł	4 472 315	3 601 958	3 057 717
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	5 218	4 222	2 844
- tys. zł	33 518	26 093	17 572
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	6 695	2 539	4 187
- tys. zł	3 257	1 111	1 843
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	295 021	203 853	130 632
- tys. zł	847 478	564 161	355 661
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	266		9
- tys. zł	143		5
pozostałe waluty (w tys. zł)	522 723	237 736	414 148
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 073 993	12 690 665	13 078 838

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Należności normalne	10 263 328	9 450 435	10 217 219
2. Należności pod obserwacją	656 394	644 345	816 212
3. Należności zagrożone, w tym:	2 925 981	2 383 971	1 825 673
a) poniżej standardu	964 166	823 338	400 657
b) wątpliwe	1 271 424	942 268	863 466
c) stracone	690 391	618 365	561 550
4. Odsetki:	228 290	211 914	219 734
a) niezapadłe	173 814	163 010	171 237
b) zapadłe	54 476	48 904	48 497
- od należności normalnych i pod obserwacją	3 335	1 013	877
- od należności zagrożonych	51 141	47 891	47 620
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 073 993	12 690 665	13 078 838

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) normalnych		634	725
b) pod obserwacją	385 203	331 225	16
c) zagrożonych	1 611 111	1 149 808	1 234 516
- poniżej standardu	358 773	318 229	335 814
- wątpliwych	973 333	649 329	672 275
- straconych	279 005	182 250	226 427
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 996 314	1 481 667	1 235 257

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) normalne	6 703	7 921	7 200
b) pod obserwacją	37 730	49 142	10 004
c) zagrożone	669 313	673 309	503 113
- poniżej standardu	97 358	104 407	17 085
- wątpliwe	132 016	158 768	123 073
- stracone	439 939	410 134	362 955
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	713 746	730 372	520 317

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	730 372	267 763	267 763
a) zwiększenia (z tytułu)	129 883	714 416	369 504
- utworzenie rezerw	117 641	631 204	297 143
- reklasifikacja rezerw		6 841	7 187
- różnice kursowe	12 242	8 062	7 981
- włączenie bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną		68 309	57 193
- pozostałe			
b) wykorzystanie (z tytułu)	7 921	42 401	5 044
- spisanie w ciężar rezerw	7 898	36 728	5 044
- różnice kursowe			
- reklasifikacja rezerw	23	5 673	
- pozostałe			
c) rozwiązanie (z tytułu)	138 588	209 406	111 906
- rozwiązanie rezerw	138 588	209 406	111 898
- pozostałe			8
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	713 746	730 372	520 317
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	655 829	636 941	427 078

NOTA 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	11 498	245	2 592
b) od pozostałych jednostek	14 062 495	12 690 420	13 076 246
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 073 993	12 690 665	13 078 838

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) kredyty i pożyczki	39 011	38 982	1 007 644
b) skupione wierzytelności	8 956	12 055	11 744
- obciążeń do wyjaśnienia			
- obciążenia do wyjaśnienia			
- inne należności			
e) odsetki	467	600	2 246
- niezapadłe	466	598	2 246
- zapadłe	1	2	
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	48 434	51 637	1 021 634
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	48 434	51 637	1 021 634

W wyżej wymienionych pozycjach nie występują kredyty z tytułu leasingu finansowego.

W wymienionych pozycjach nie występują kredyty i pożyczki, od których nie nalicza się odsetek.

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	6 274	11 427	6 112
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	41 693	39 610	1 013 276
- do 1 miesiąca	10 314	1 086	2 848
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 036	1 518	13 409
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	17 537	26 457	988 184
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 705	8 485	6 688
- powyżej 5 lat	1 318	1 302	1 876
- dla których termin zapadalności upłynął	783	762	271
c) odsetki	467	600	2 246
- niezapadłe	466	598	2 246
- zapadłe	1	2	
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	48 434	51 637	1 021 634

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 390 ujęte zostało w pozycji należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w rachunku bieżącym	6 274	11 427	6 112
b) należności terminowe o okresie spłaty:	41 693	39 610	1 013 276
c) odsetki	467	600	2 246
- niezapadłe	466	598	2 246
- zapadłe	1	2	
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	48 434	51 637	1 021 634

Prowadzona przez BRE Bank SA ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	31 144	30 855	998 763
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	17 290	20 782	22 871
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 796	2 514	2 839
tys. zł	6 998	9 651	11 473
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 054	2 486	2 486
- tys. zł	9 156	9 994	9 965
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	395	411	526
- tys. zł	1 136	1 137	1 433
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	48 434	51 637	1 021 634

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Należności normalne	46 976	50 129	1 019 088
2. Należności pod obserwacją	208	908	300
3. Należności zagrożone, w tym:	783		
c) stracone	783		
4. Odsetki:	467	600	2 246
a) niezapadłe	466	598	2 246
b) zapadłe	1	2	
- od należności normalnych i pod obserwacją		2	
- od należności zagrożonych	1		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	48 434	51 637	1 021 634

NOTA 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CEŁOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
c) zagrożonych	1		
- straconych	1		
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	1		

NOTA 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- utworzenie rezerw			
- rekasyfikacja rezerw			
- różnice kursowe			
- włączenie bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną			
- pozostałe			
- spisanie w ciężar rezerw			
- różnice kursowe			
- rekasyfikacja rezerw			
- pozostałe			
- rozwiązanie rezerw			
- pozostałe			

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) od sektora finansowego	14 170	67 902	13 882
b) od sektora niefinansowego		229 244	121 899
c) od sektora budżetowego	100 834		
d) odsetki	10	467	5 186
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	115 014	297 613	140 967

NOTA 6A

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	208 821		351 707
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	50 845	51 043	210 141
- wyrażone w walutach obcych	23 496	21 581	191 160
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	101 280	166 809	171 462
- wyrażone w walutach obcych	101 280	215 999	188 648
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	138 978	161 537	617 219
- wyrażone w walutach obcych	78 787	65 429	364 406
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 267 705	4 630 966	4 149 688
- wyrażone w walutach obcych	568 970	411 045	798 191
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	91 550	145 090	75 008
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 859 179	5 155 445	5 575 225

NOTA 6B

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 476 525	4 630 966	4 149 688
a) obligacje	2 474 511	1 837 883	1 600 926
b) bony skarbowe	2 002 014	2 793 083	2 548 762
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w bankach	30 620	59 975	21 740
b) w innych podmiotach sektora finansowego	42 178	16 386	161 719
c) w podmiotach sektora niefinansowego	31 959	46 836	15 262
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	104 757	123 197	198 721

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	123 197	184 268	175 902
a) zwiększenia (z tytułu)	31 439	294 666	203 941
- zakupu	15 494	176 833	142 433
- rekasyfikacji udziałów	4 241	3 737	
- rekasyfikacji rezerw		37 074	
- zwiększenia aktywów netto	3 091	2 342	28 210
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		27 876	19 699
- różnic kursowych	3 973	104	106
- podwyższenie kapitału		4 761	625
- przejęcia		16 250	
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną		25 689	11 618
- pozostałe	4 640		1 250
b) zmniejszenia (z tytułu)	49 879	355 737	181 122
- sprzedaży	313	282 544	31 746
- rekasyfikacji udziałów	8	18 539	18 623
- rekasyfikacja rezerw			3 880
- zmniejszenia aktywów netto	1 209		830
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		53 489	1 545
- różnic kursowych		1 165	71
- umorzenia kapitału akcyjnego spółki			
- pozostałe	48 349		124 427
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	104 757	123 197	198 721

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zwiększenia (z tytułu)		20 279	
- zakupu.			
- rekasyfikacji udziałów		20 279	
- zwiększenia aktywów netto			
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- różnic kursowych			
- podwyższenia kapitału			
- przejęcia			
- włączenia bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)		20 279	
- sprzedaży			
- rekasyfikacji udziałów		20 279	
- rekasyfikacji rezerw			
- zmniejszenia aktywów netto			
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- różnic kursowych			
- umorzenia kapitału akcyjnego spółki			
- pozostałe			

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) w innych podmiotach sektora finansowego		4 241	9 998
c) w podmiotach sektora niefinansowego	28 686	9 541	34 328
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	28 686	13 782	44 326

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	13 782	107 212	91 100
a) zwiększenia (z tytułu)	64 162	146 976	145 225
- zakupu	5 413	6 195	5 712
- rekasyfikacji udziałów	49 604	81 663	81 699
- rekasyfikacja rezerw		13 590	9 078
- udziału w aktywach netto	8 855		3 843
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		18 518	1 148
- różnic kursowych		1 959	
- podwyższenia kapitału		35	15
- przejęcia	100		
- włączenia bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną		25 016	30 823
- pozostałe	190		12 907
b) zmniejszenia (z tytułu)	49 258	240 406	191 999
- sprzedaż	15 396	51 628	188
- rekasyfikacji udziałów	4 243	171 536	143 136
- rekasyfikacja rezerw	23 966		3
- udziału w aktywach netto	5 653		13 377
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		17 139	35 295
- różnic kursowych		103	
- umorzenia kapitału akcyjnego spółki			
- pozostałe			

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	28 686	13 782	44 326

NOTA 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH											
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1	BRE International Finance BV	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	05-2000	89	-89		100,00	100,00
2	PTE Skarbiec Emerytura SA	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metodą pełną	08-1998	740 624	-740 624		100,00	100,00
3	Skarbiec Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	01-2002	134 582	-134 582		100,00	100,00
4	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2002	50	189	239	100,00	100,00
5	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	11-1996	4 979	199	5 178	100,00	100,00
6	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metodą pełną	12-2000	5 119	-5 119		100,00	100,00
7	SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	fundusz inwestycyjny	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metodą pełną	08-1997	94 258	-94 258		100,00	100,00
8	SKARBIEC Investment Management S.A.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metodą pełną	09-2000	20 857	-20 857		100,00	100,00
9	SKARBIEC Serwis Finansowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metodą pełną	03-2002	550	-550		100,00	100,00
10	Serwis Finansowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	05-2002	1 501	-1 501		100,00	100,00
11	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA1)	Warszawa	usługi	zależna (99,9997% udziałów w posiadaniu BRE Bank SA, 0,0003% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metodą pełną	07-1998	26 719	-26 719		100,00	100,00
12	BRE Corporate Finance SA1)	Warszawa	usługi	zależna (99,9998% udziałów w posiadaniu BRE Bank SA, 0,0002% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metodą pełną	07-1997	11 897	-11 897		100,00	100,00
13	BMF(UK) Ltd.1)	Londyn, Wlk. Brytania	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance S.A.)	wycena metodą praw własności	07-1997	281	431	712	100,00	100,00
14	BMF Capital Sp. z o.o.1)	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance S.A.)	wycena metodą praw własności	09-1994	160	-42	118	100,00	100,00

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
15	Centrum Rozliczeń i Informacji CERi Sp. z o.o.	Aleksandrów Łódzki	usługi	zależna (99,99% udziałów w posiadaniu BRE Bank SA, 0,0083% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	03-2003	12 066	-310	11 756	99,99	99,99	
16	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna (99,95% udziałów w posiadaniu BRE Bank SA, 0,05% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	01-1996	851	397	1 248	99,96	99,96	
17	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	10 973	1 211	12 184	99,84	99,84	
18	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	10 720	1 674	12 394	99,84	99,84	
19	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	12-1993	1 061	543	1 604	99,75	99,75	
20	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	07-1999	16 324	8 013	24 337	99,68	99,68	
21	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	10-2000	23 727	-12 848	10 879	77,42	77,42	
22	Polfactor SA	Warszawa	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	03-1995	11 123	-9 883	1 240	77,42	77,42	
23	Magyar Factor Rt.	Budapeszt, Węgry	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	01-2003	13 924	-7 983	5 941	77,42	77,42	
24	Vartimex s.r.o.	Praga, Czechy	handel	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metodą praw własności	09-1996	14	-1	13	77,42	77,42	
25	BRE.lorum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	09-2000	2 800	835	3 635	70,00	70,00	
26	Transfinance Slovakia	Bratysława, Słowacja	usługi	zależna pośrednio (33,33% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s., 66,67% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	wycena metodą praw własności	12-2001	1 300	123	1 423	62,37	62,37	
27	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2000	41 717	-35 477	6 240	54,84	54,84	
28	Billbird SA	Kraków	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2002	6 626	-1 218	5 408	51,00	51,00	
29	BRE Leasing Sp. z o.o.2)	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	06-1991	3 737	-3 737		50,00	50,00	
30	BREL-FIN Sp. z o.o.2)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	4		4	50,00	50,00	
31	BRELIM Sp. z o.o.2)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	65		65	50,00	50,00	

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
32	BRELINVEST Sp. z o.o.2)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp.z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	64		64	50,00	50,00	
33	RAVENNA SZCZECIN Sp. z o.o.2)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp.z o.o.)	wycena metodą praw własności	09-1997	25		25	50,00	50,00	
34	RAVENNA GDANSK Sp. z o.o.2)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp.z o.o.)	wycena metodą praw własności	09-1997	25		25	50,00	50,00	
35	RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o.2)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp.z o.o.)	wycena metodą praw własności	09-1997	25		25	50,00	50,00	
36	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	Warszawa	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-1999	67 802	-67 802		50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 4c Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości
37	BREL-BUD Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	stowarzyszona pośrednio (75% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o., 25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	50	-10	40	30,50	30,50	
38	BREL-MAR Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	stowarzyszona pośrednio (75% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o., 25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp.z o.o.)	wycena metodą praw własności	10-2000	4	-3	1	30,50	30,50	
39	eCard SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2000	-81		-81	28,57	28,57	
40	Optimus SA	Nowy Sącz	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	12-2002	39 721	-15 584	24 137	28,55	28,55	
41	Xtrade SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2001	11 745	-9 759	1 986	24,90	24,90	
42	BREL-RES Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	stowarzyszona pośrednio (98% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o., 2% udziałów w posiadani BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	50	2 553	2 603	24,52	24,52	
43	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metodą pełną	12-1999	2	-2		24,00	24,00	

Powyższe dane finansowe zostały przedstawione w oparciu o sprawozdania statutowe spółek.

W przypadku spółek konsolidowanych dane te mogą być różne od ujętych w sprawozdaniu skonsolidowanym BRE Banku SA.

1) Udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9998%

2) Udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 50,004%

NOTA 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD

Lp.	a nazwa jednostki	m							n			o			p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	t otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:						
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały	zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe							
1	BRE International Finance BV	627	89			538		538	1 451 990	4 872	1 447 118	1 451 053	3 935	1 447 118	1 452 630	23 343		1 068
2	PTE Skarbiec Emerytura SA	86 305	85 162		80 522	-79 379	-72 289	-7 090	4 372	4 372		1 323	1 323		98 140	15 786		
3	Skarbiec Asset Management Holding SA	129 140	134 582			-5 442	-5 602	-1 631	179	179		725	725		129 867	1 194		
4	ServicePoint Sp. z o.o.	239	50			189	152	36	49	49		134	134		288	234		
5	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	3 039	4 589	-2 500	105	845	696	149	73	73		297	222	75	4 413	455		
6	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	4 951	5 050			-99	-360	261	1 024	1 024		1 952	1 952		7 158	9 661		
7	SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	47 782	66 600			-18 818	-23 316	2 286	1 782	1 782		2 842	2 842		51 843	15 066		
8	SKARBIEC Investment Management S.A.	1 932	2 480		4 318	-4 866	-4 871	5	1 563	183	1 380	625	625		4 020	3 522		
9	SKARBIEC Serwis Finansowy Sp. z o.o.	481	550			-69	-128	59	924	924		689	689		1 713	4 358		
10	Serwis Finansowy Sp. z o.o. (w likwidacji)1)	-2 683	21 500		54	-24 237	-23 737	-500	2 931	2 931		1 684	1 684		2 050	23		
11	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	31 126	26 719		4 300	107	-212	319	85 568	85 568		27 442	27 442		118 236	11 446		
12	BRE Corporate Finance SA	2 730	1 350		1 705	-325	-397	-108	555	555		1 702	1 702		3 407	4 397		
13	BMF(UK) Ltd.	712	281			431	171	260				304	304		741			
14	BMF Capital Sp. z o.o.	204	160			44	44		3	3		83	83		120			
15	Centrum Rozliczeń i Informacji CERi Sp. z o.o.	11 754	12 066			-312		-312	1 639	1 639		4 044	4 044		13 630	5 887		
16	AMBRESA Sp. z o.o.	1 248	850		454	-56	-103	46	4 116	4 116		750	750		5 588			
17	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	13 396	12 183			1 213	1 092	121	64 301	14	64 287	76 504	4 082	72 422	77 697			
18	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	13 599	11 922			1 677	1 586	91	62 855	14	62 841	75 266	2 579	72 687	76 455			
19	Promes Sp. z o.o.	1 613	79		947	587		94	287	122	165	29	29		1 932	480		63
20	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	24 416	16 377			8 039	7 339	699	113 256	33	113 223	135 296	5 380	129 916	137 672			
21	TRANSFINANCE a.s.	24 584	15 837		750	7 997	4 602	3 273	295 707	295 707		316 870	316 870		325 186	15 608		990
22	Polfactor SA	10 490	11 500			-1 010	-1 764	753	169 508	169 508		25 895	25 895		180 238	7 435		
23	Magyar Factor Rt.	11 921	6 707		606	4 608	3 054	1 553	146 556	146 556		157 885	157 885		159 996	7 415		755
24	Vartimex s.r.o.	13	14			-1	1	-2							13			
25	BRE.locum Sp. z o.o.	48 425	4 000		43 232	1 193	-967	2 160	38 087	38 087		15 836	172	15 664	97 791	48 085		
26	Transfinance Slovakia	564	440		11	113	92	21	7 849	7 849		21 523	21 523		21 899	979		
27	Intermarket Bank AG	88 565	11 339			77 226	36 534	6 997	443 324	443 324		532 959	532 959		565 263	25 757		777
28	Billbird SA	5 185	4 490		2 700	-2 005		-2 005	-4 010	-2 005	-2 005	681	681		7 243	411		
29	BRE Leasing Sp. z o.o.	11 164	6 121		27 025	-21 982	1 346	42	1 557 725	616 061	941 664	1 440 783	652 474	788 309	1 612 422	67 115		
30	BREL-FIN Sp. z o.o.	-2	4			-6	-4	-2	13	13					10	4 810		
31	BRELIM Sp. z o.o.	-325	50		15	-390	-373	-17	8 603	43	8 560				8 278			
32	BRELINVEST Sp. z o.o.	64	4		60													
33	RAVENNA SZCZECIN Sp. z o.o.2)	25	25														21	
34	RAVENNA GDAŃSK Sp. z o.o.2)	25	25														21	
35	RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o.2)	25	25														21	

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																	
Lp.	a	m						n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:	zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe		należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe				
36	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	142 748	135 000	5 900	1 848		1 848	482 658	399 062	83 596	1 459 707	223 685	1 236 022	1 489 887	40 515		
37	BREL-BUD Sp. z o.o.	36	50		-14		-14	1 443	1 443		264	264		1 480			
38	BREL-MAR Sp. z o.o.	-14 919	4		-14 923	-2 296	-12 627	87 084	4 899	82 185	19	19		72 165	5 324		
39	eCard SA	-3 819	8 350	2 750	-14 919	-12 748	-2 171	5 199	859	4 340	698	698		1 387	826		
40	Optimus SA	-27 280	9 384	55 253	-91 917	-79 542	-12 375	192 099	47 978	144 121	27 906	27 838	68	236 238	37 265		
41	Xtrade SA	6 128	47 170		-41 042	-38 570	-2 471	327	299	28	716	716		6 609	587		
42	BREL-RES Sp. z o.o.	2 655	50	2 945	-340	1 166	-1 506	168 630	28 254	140 376	28 283	28 283		172 223	3 162		
43	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	-2 237	10		-2 247	-335	-2 563	90 054	73 212	16 842	20 118	645	19 473	97 433			

Powyższe dane finansowe zostały przedstawione w oparciu o sprawozdania statutowe spółek.

W przypadku spółek konsolidowanych dane te mogą być różne od ujętych w sprawozdaniu skonsolidowanym BRE Banku SA.

1) dane ze sprawozdania spółki za okres od rozpoczęcia likwidacji tj. 19-17-2002 do 31-12-2002

2) spółka nie prowadzi działalności

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w podmiotach sektora finansowego	9 384	7 107	25 663
- długoterminowe	9 384	7 107	25 663
b) w podmiotach sektora niefinansowego	15 053	3 908	2 535
- krótkoterminowe	361	361	
- długoterminowe	14 692	3 547	2 535
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	24 437	11 015	28 198

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	11 015	27 604	25 204
a) zwiększenia (z tytułu)	15 973	18 128	5 595
- zakupu	115	5 212	
- rekasyfikacji udziałów/akcji	6	23	
- rozwiązania rezerw	2 400	12 358	944
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	139		
- różnice kursowe	433	535	421
- podwyższenia kapitału	21		
- przejęcia	12 859		
- włączenia bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną			4 230
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 551	34 717	2 601
- sprzedaż akcji	161	21 744	
- rekasyfikacja udziałów/akcji	23		
- rekasyfikacja rezerw		2 400	
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		9 540	2 412
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	1 961		
- różnic kursowych	406	1 033	189
- pozostałe			
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	24 437	11 015	28 198

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa udziałów / akcji	e procent posiadanego kapitału zakładowego	f udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	g kapitał własny jednostki, w tym:		h nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	i otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
								- kapitał zakładowy		
1	Jasan Sp. z o.o.1)	Jasło	produkcja	12 820	71,54	71,54	9 241	3 725		
2	BREL-AL Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	1	18,75	18,75	496	4		
3	POLISH Pre - IPO FUND2)	Luksemburg, Luksemburg	fundusz	6 870	17,04	17,04	38 222	108 869		
4	Polskie Centrum Leasingowe Sp. z o. o.	Warszawa	usługi		16,67	16,67	1 269	15 000		
5	Polska Grupa Medialna Sp. z o.o.	Lublin	usługi	361	12,24	12,24	707	707		
6	RAVENNA KATOWICE Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	4	7,00	7,00	25	25		
7	BREL-AG Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	4	7,00	7,00	25	25	18	
8	Poland Investment Fund2)	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 410	4,00	4,00	33 581	97 415		
9	DESA Unicum Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	1 678	2,58	2,26	269	3 848		
10	SPV - Portfel 1 Sp. z o.o.	Jabłonna	usługi	135	2,50	1,25	-10 715	4 000		
11	Centralna Tabela Ofert S.A.	Warszawa	usługi finansowe	89	2,15	2,15	3 080	5 574		
12	Prospect Poland UK, L.P.	St.Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	633	1,63	1,63	17 134	100 970		
13	El-Dystrybucja Sp. z o.o.3)	Warszawa	usługi	66	1,00	1,00	986	1 000		
14	S.W.I.F.T. s.c.r.l.3)	La Hulpe, Belgia	usługi	362	0,06	0,06	526 682	43 495		
15	Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	usługi finansowe	4	0,02	0,02	63 007	42 000		

Powyższe dane finansowe zostały przedstawione w oparciu o sprawozdania statutowe spółek.

W przypadku spółek konsolidowanych dane te mogą być różne od ujętych w sprawozdaniu skonsolidowanym BRE Banku SA

1) spółka przejęta za wierzytelności z intencją odsprzedaży

2) dane z bilansu na 31.05.2003 r., wg średniego kursu NBP dla EUR z dnia 31.05.2003

3) na podstawie najbardziej aktualnego dostępnego sprawozdania finansowego spółki na 31.12.2002 r

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) prawa pochodne	2 224 121	2 349 003	2 582 487
c) inne (wg rodzaju)	576 912	670 972	729 693
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	182 693	246 574	271 644
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagiełdowym			45
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	345 544	378 808	458 004
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	48 675	45 590	
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 801 033	3 019 975	3 312 180

NOTA 12B

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) krótkoterminowe	2 279 473	2 364 272	2 701 575
b) długoterminowe	521 560	655 703	610 605
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 801 033	3 019 975	3 312 180

NOTA 12C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	3 019 975	761 669	783 012
a) zwiększenia (z tytułu)	321 325	3 529 384	3 348 469
- zakupu	151 423	627 655	441 722
- rekasyfikacji papierów wartościowych	23	226 550	163 113
- rekasyfikacja praw pochodnych		2 349 003	2 582 487
- rekasyfikacji rezerw		3 880	
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		83 686	78 254
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	135 236	220 416	57 066
- różnic kursowych	3 905		9 481
- przejęcia za wierzytelności	21 738	11 889	10 046
- włączenie bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną	8 578		
- pozostałe	422	6 305	6 300
b) zmniejszenia (z tytułu)	540 267	1 271 078	819 301
- sprzedaż	274 170	756 343	516 658
- rekasyfikacji papierów wartościowych	40 374	131 787	131 764
- rekasyfikacji rezerw	30 370	32 854	599
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		56 087	119 465
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	10 233	284 448	50 815
- różnic kursowych		9 559	
- pozostałe	185 120		
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	2 801 033	3 019 975	3 312 180

NOTA 12D

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	2 478 586	2 706 206	2 925 906
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	322 447	313 769	386 274
b1. jednostka/waluta tys / USD	76 050	77 468	89 125
tys. zł	296 338	297 386	360 224
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	5 719	3 863	6 203
- tys. zł	25 491	15 529	24 867
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	29	46	63
- tys. zł	82	128	171
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	536	726	1 012
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 801 033	3 019 975	3 312 180

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 022 446	9 088 361	7 428 166
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	15 212 594	13 894 129	15 811 267
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		2 328	140 152
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	693 110	761 778	1 280 653
Aktywa finansowe, razem	25 928 150	23 746 596	24 660 238

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	14 165 271	14 078 118	14 366 096
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	11 762 879	9 668 478	10 294 142
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 088 625	958 582	1 245 479
tys. zł	4 244 552	3 679 805	5 033 894
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 339 843	1 270 553	1 075 330
- tys. zł	5 971 680	5 107 876	4 311 065
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	9 152	7 692	7 024
- tys. zł	58 793	47 538	43 449
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	10 299	18 569	19 713
- tys. zł	5 010	8 126	8 684
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	304 681	223 568	140 816
- tys. zł	875 228	618 725	383 389
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	8 842	18 780	59 534
- tys. zł	4 763	10 359	32 172
pozostałe waluty (w tys. zł)	602 853	196 049	481 489

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Aktywa finansowe, razem	25 928 150	23 746 596	24 660 238

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 668 549	2 026 559	628 330
a) akcje (wartość bilansowa):	14 002	7 745	5 225
- wartość rynkowa	14 002	7 745	5 225
- wartość według cen nabycia	18 421	13 120	10 836
b) obligacje (wartość bilansowa):	2 620 186	2 018 814	623 105
- wartość rynkowa	2 620 186	2 018 814	623 105
- wartość według cen nabycia	2 625 694	2 002 982	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	34 361		
c1) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	107		
- wartość rynkowa	107		
- wartość według cen nabycia	107		
- c2) wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa):	34 254		
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	34 254		
- wartość według cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	1 954 032	2 740 559	2 510 663
b) obligacje (wartość bilansowa):			1 056 040
- wartość godziwa			1 056 040
- wartość według cen nabycia			994 488
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 954 032	2 740 559	1 454 623
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	1 954 032	2 740 559	1 454 623
- wartość godziwa			1 389 466
- wartość rynkowa	1 954 032	2 740 559	64 757
- wartość według cen nabycia	1 953 612	2 736 400	1 450 275
- c2) bony pieniężne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c3) (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	179 091	306 208	549 824
a) akcje (wartość bilansowa):		7 524	16 640
- wartość godziwa		7 524	16 640
- wartość według cen nabycia		7 524	16 640
b) obligacje (wartość bilansowa):	151 741	268 724	480 938
- wartość godziwa	151 741	268 724	480 938
- wartość według cen nabycia	137 604	269 560	472 414
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	27 350	29 960	52 246
c1) bony komercyjne (wartość bilansowa):			
- c2) obligacje zamienne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c3) weksle komercyjne (wartość bilansowa):		498	33 265
- wartość godziwa		498	33 265
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia		279	33 259
- c4) listy zastawne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c5) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa):	27 350	29 462	18 981
- wartość godziwa	27 350	29 462	18 981
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	27 232	29 318	19 068
- c6) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c7) obligacje restrukturyzacyjne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	2 189 867		7 922
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):			7 922
- wartość godziwa			7 922
- wartość według cen nabycia			7 922
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa):	2 189 867		
- wartość godziwa	2 189 867		
Wartość według cen nabycia, razem	4 762 670	5 059 183	3 004 902
Wartość na początek okresu	5 073 326		
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	1 918 213		
Wartość bilansowa, razem	6 991 539	5 073 326	3 696 739

NOTA 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b1) Nazwa			
b1) bony skarbowe (wartość bilansowa):			
- b2) bony pieniężne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b1) bony komercyjne (wartość bilansowa):			

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- b2) obligacje zamienne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b3) weksle komercyjne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b4) listy zastawne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b5) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b6) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b7) obligacje restrukturyzacyjne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		2 328	140 152
a) obligacje (wartość bilansowa):		2 328	140 152
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			3 566
- wartość na początek okresu			140 080
- wartość według cen nabycia		2 328	136 564
b1) weksle komercyjne (wartość bilansowa)			
Wartość według cen nabycia, razem		2 328	136 564
Wartość bilansowa, razem		2 328	140 152

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	180 775	238 809	268 162
a) akcje (wartość bilansowa):	168 690	238 809	268 162
- wartość rynkowa	168 690	238 809	268 162
- wartość według cen nabycia	194 098	350 274	368 813
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	12 085		
c1) obligacje zamienne (wartość bilansowa):			
- c2) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	12 085		
- wartość godziwa	0		
- wartość rynkowa	12 085		
- wartość według cen nabycia	12 260		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	47 982	92 271	6 395
a) akcje (wartość bilansowa):			45
- wartość rynkowa			45
- wartość według cen nabycia			945
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	47 982	92 271	6 350
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	47 982	52 105	6 350
- wartość rynkowa		52 105	
- wartość według cen nabycia	46 565	49 571	5 957
- c2) bony pieniężne (wartość bilansowa)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c3) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa)		40 166	
- wartość godziwa		40 166	
- wartość rynkowa		40 166	
- wartość według cen nabycia		41 003	
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	440 277	419 748	451 258
a) akcje (wartość bilansowa):	345 905	371 768	433 546
- wartość godziwa	345 905	371 768	433 224
- wartość rynkowa			222
- wartość według cen nabycia	346 253	372 517	433 285
b) obligacje (wartość bilansowa):	57 889	44 864	
- wartość godziwa	57 889	44 864	
- wartość według cen nabycia	53 596	55 572	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	36 483	3 116	17 712
c1) bony inwestycyjne (wartość bilansowa):			
- c2) obligacje zamienne (wartość bilansowa):		3 116	5 553
- wartość godziwa		3 116	5 553
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia		5 000	5 377
- c3) weksle komercyjne (wartość bilansowa):			3 465
- wartość godziwa			3 465
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			555
- c4) listy zastawne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c5) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c6) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa):	32 677		
- wartość godziwa	32 677		
- wartość rynkowa	32 677		
- wartość według cen nabycia	31 000		

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- c7) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	3 806		8 694
- wartość godziwa	3 806		8 694
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	5 142		10 004
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	24 076	10 950	554 838
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	24 076	10 531	17 658
- wartość godziwa	23 952	10 531	17 358
- wartość według cen nabycia	47 502	34 291	36 744
b) obligacje (wartość bilansowa):			503 047
- wartość godziwa			503 047
- wartość według cen nabycia			499 959
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		419	34 133
c1) weksle komercyjne (wartość bilansowa):		419	34 133
- wartość godziwa		419	34 133
- wartość według cen nabycia		384	34 020
Wartość według cen nabycia, razem	736 416	908 612	1 395 659
Wartość na początek okresu	761 778		
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-68 668		
Wartość bilansowa, razem	693 110	761 778	1 280 653

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	11 968	11 672	14 956
b) wartość firmy	97 207	97 586	65 447
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	180 142	187 546	121 879
- oprogramowanie komputerowe	157 683	164 905	105 557
d) inne wartości niematerialne i prawne	1 690	2 745	3 421
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	3 567	6 041	13 165
Wartości niematerialne i prawne, razem	294 574	305 590	218 868

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	22 408	144 406	255 649	226 456	7 318	6 041	435 822
b) zwiększenia (z tytułu)	4 040	5 748	18 095	13 592	330	1 556	29 769
- zakup			9 183	5 580	269	1 349	10 801
- przejęcie z innych jednostek Banku			646	646			646
-przejęcie ze środków trwałych w budowie			7 270	6 648	8		7 278
- objęcie konsolidacją metodą pełną: Magyar Factor Rt., Skarbiec Asset Management Holding SA	10		137	137			147
- inne zwiększenia	4 030	5 748	859	581	53	207	10 897
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	5 267	5 044	705	4 030	10 002
- sprzedaż							0
- likwidacja			122	51			122
- przekazanie do innych jednostek Banku			646	646			646
- inne zmniejszenia			4 499	4 347	705	4 030	9 234
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	26 448	150 154	268 477	235 004	6 943	3 567	455 589
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	10 736	46 820	68 103	61 551	4 573		130 232
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	3 744	6 127	20 232	15 770	680	0	30 783
- odpisów	3 734	6 127	21 416	17 117	1 215		32 492
- ulgi							0
- przejęcie z innych jednostek Banku			236	236			236
- objęcie konsolidacją metodą pełną: Magyar Factor Rt., Skarbiec Asset Management Holding SA	10		80	80			90
- inne zwiększenia			1 530	1 260	9		1 539
- sprzedaż							0
- likwidacja			122	51			122
- przekazanie do innych jednostek Banku			236	236			236
- inne zmniejszenia			2 672	2 636	544		3 216
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	14 480	52 947	88 335	77 321	5 253	0	161 015
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	11 968	97 207	180 142	157 683	1 690	3 567	294 574

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) własne	294 574	305 590	218 868
Wartości niematerialne i prawne, razem	294 574	305 590	218 868

NOTA 15A

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) wartość firmy - jednostki zależne	473 325	492 114	130 250
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	473 325	492 114	130 250

NOTA 15B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) wartość firmy brutto na początek okresu	546 088	159 834	159 834
b) zwiększenia (z tytułu)	2 111	392 352	8 098
- zakupu akcji		385 771	1 496
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych	1 671		
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych		2 489	2 489
- zwiększenie zaangażowania grupy poprzez zależność pośrednią		4 092	4 113
- pozostałe	440		
c) zmniejszenia (z tytułu)	6 088	6 098	
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe		6 098	
- reklasyfikacja do wartości niematerialnych i prawnych	6 088		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	542 111	546 088	167 932
e) odpis wartości firmy na początek okresu	53 974	26 827	40 211
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	14 812	27 147	-2 529
- amortyzacja wartości firmy	15 205	20 514	9 072
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki		4 986	
- jednorazowy odpis wartości firmy		316	
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych		1 331	1 331
- pozostałe			-12 932
- reklasyfikacja do wartości niematerialnych i prawnych	-393		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	68 786	53 974	37 682
h) wartość firmy netto na koniec okresu	473 325	492 114	130 250

NOTA 15C

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenie zaangażowania poprzez zależność pośrednią			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			
- amortyzacja wartości firmy			
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowy odpis wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			

NOTA 15D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) wartość firmy brutto na początek okresu		2 489	2 489
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- zwiększenie zaangażowania poprzez pośredni wpływ			
- pozostałe			
c) zmniejszenia (z tytułu)		2 489	2 489
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych		2 489	2 489
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- pozostałe			
e) odpis wartości firmy na początek okresu		1 331	1 331
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		-1 331	-1 331
- amortyzacja wartości firmy			
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowy odpis wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych		-1 331	-1 331
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- pozostałe			

Wartość firmy netto
jednostek podporządkowanych

Skumulowany odpis
wartości firmy

1. Transfinance a.s.
2. PTE Skarbiec - Emerytura SA
3. Skarbiec Asset Management Holdings SA
4. Rheinhypp Bank Bank Hipoteczny SA
5. Intermarket Bank AG

1 523 tys. zł
440 794 tys. zł
27 649 tys. zł
182 tys. zł
3 177 tys. zł

1 739 tys. zł
29 808 tys. zł
3 016 tys. zł
171 tys. zł
4 480 tys. zł

Razem:

473 325 tys. zł

39 214 tys. zł

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki trwałe, w tym:	756 457	779 132	770 913
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	69 878	69 864	53 839
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	475 038	475 429	478 467
- urządzenia techniczne i maszyny	127 080	139 870	145 109
- środki transportu	22 261	24 371	27 647
- inne środki trwałe	62 200	69 598	65 851
b) środki trwałe w budowie	147 316	123 178	164 493
c) zaliczki na środki trwałe w budowie			34 429
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	903 773	902 310	969 835

NOTA 16B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	81 010	519 344	323 619	40 165	156 098	1 120 236
b) zwiększenia (z tytułu)	47	17 237	23 495	4 243	5 853	50 875
- zakup		1 720	11 422	2 462	3 150	18 754
- przejęcie ze środków trwałych w budowie		22	3 374	101	443	3 940
- reklasyfikacja środka trwałego przejętego za wierzytelności						
- przejęcie z innych jednostek Banku		8 181	4 891	347	1 387	14 806
- objęcie konsolidacją metodą pełną: Magyar Factor Rt., Skarbiec Asset Management Holding SA		549	628	956	188	2 321
- inne zwiększenia	47	6 765	3 180	377	685	11 054
c) zmniejszenia (z tytułu)	25	11 618	21 824	4 184	6 707	44 358
- sprzedaż			1 085	2 618	107	3 810
- likwidacja			1 297	187	640	2 124
- przekazania do innych jednostek Banku		8 181	4 891	347	1 684	15 103
- inne zmniejszenia	25	3 437	14 551	1 032	4 276	23 321
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	81 032	524 963	325 290	40 224	155 244	1 126 753
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 941	43 778	183 652	15 794	86 499	334 664
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	8	6 124	14 243	2 120	6 545	29 040
- naliczona		6 720	23 759	3 974	8 496	42 949
- ulgi inwestycyjnej		21				21
- przejęcie z innych jednostek Banku		1 114	4 117	113	1 152	6 496
- reklasyfikacja środka trwałego przejętego za wierzytelności						
- objęcie konsolidacją metodą pełną: Magyar Factor Rt., Skarbiec Asset Management Holding SA	8	52	652	287	47	1 046
- inne zwiększenia	2	900	3 752	191	865	5 710
- sprzedaż			1 034	1 767	91	2 892
- likwidacja			1 387	84	651	2 122
- przekazania do innych jednostek Banku		1 114	4 117	113	1 447	6 791
- inne zmniejszenia	2	1 569	11 499	481	1 826	15 377
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	4 949	49 902	197 895	17 914	93 044	363 704
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	6 205	137	97			6 439
- zwiększenie		23	218	49		290
- zmniejszenie		137				137
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 205	23	315	49	0	6 592
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	69 878	475 038	127 080	22 261	62 200	756 457

NOTA 16C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) własne	903 656	902 310	770 913
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	117		
Środki trwałe bilansowe, razem	903 773	902 310	770 913

NOTA 16D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:			1 042 986
- środki trwałe			1 042 729
- wartości niematerialne i prawne			257
Środki trwałe pozabilansowe, razem			1 042 986

NOTA 17A

INNE AKTYWA	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) przejęte aktywa - do zbycia	105	2 789	27 568
b) pozostałe, w tym:	364 021	821 845	291 226
- dłużnicy	123 253	585 641	259 857
- należności z tytułu dopłat na rzecz spółek	30 263		1 174
- rozrachunki międzybankowe	610	329	5 155
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi	108 519	24 128	14 292
- zapasy	69 055	27 675	6 392
- nadpłata podatku dochodowego	10 742	63 162	1 824
- pozostałe	21 579	120 910	2 532
Inne aktywa, razem	364 126	824 634	318 794

NOTA 17B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) nieruchomości			22 230
c) inne	105	2 789	5 338
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	105	2 789	27 568

NOTA 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	2 789	22 750	22 750
- środki trwałe w budowie			
- nieruchomości		22 230	22 230
- inne	2 789	520	520
a) zwiększenia (z tytułu)	202	5 924	51 222
- przejęcia za wierzytelności	114	3 245	594
- rekasyfikacje			
- inne	88	2 679	50 628
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 886	25 885	46 404
- sprzedaży	2 818	3 655	46 404
- utworzonej rezerwy			
- rekasyfikacji		22 230	
- umorzenia			
- pozostałe	68		
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	105	2 789	27 568
- środki trwałe w budowie			4 586
- nieruchomości			22 230
- inne	105	2 789	752

NOTA 17D

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- środki trwałe w budowie			
- nieruchomości			
- inne			
- przejęcia za wierzytelności			
- rekasyfikacji			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- utworzonej rezerwy			
- rekasyfikacji			
- umorzenia			
- pozostałe			

NOTA 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) długoterminowe	967 029	1 014 490	953 247
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	904 660	945 013	888 863
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 369	69 477	64 384
b) krótkoterminowe, w tym:	26 609	8 748	36 221
- aktywa z tytułu odroczonego podatku	2 750	2 423	30 954
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 859	6 325	5 267
Rozliczenia międzyokresowe, razem	993 638	1 023 238	989 468

NOTA 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	947 436	763 247	788 313
a) odniesionych na wynik finansowy	914 345	760 182	774 913
- odsetki do zapłacenia	28 727	40 274	42 680
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	645 871	571 681	574 181
- rezerwa na kredyty i gwarancje	120 331	52 220	53 979
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	6 715	12 898	12 104
- różnice kursowe	16 438	1 382	578
- pozostałe	96 263	81 727	91 391
b) odniesionych na kapitał własny	33 091	3 065	13 400
- odsetki do zapłacenia	-1 010		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	34 101	3 065	14 386
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			24
- pozostałe			-1 010
- odsetki do zapłacenia			
- wycena pap. wart. i instr. pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
2. Zwiększenia	41 022	261 134	181 161
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	37 907	174 307	172 631
- odsetki do zapłacenia	2 117	2 318	8 016
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	8	85 267	89 864
- rezerwa na kredyty i gwarancje	1 386	68 111	44 307
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	333	935	146
- różnice kursowe	31 046	15 599	15 367
- pozostałe	3 017	2 077	14 931
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		59 324	8 530
- odsetki do zapłacenia			
- wycena pap. wart. i instr. pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe		59 324	8 530
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	3 115	27 503	
- odsetki do zapłacenia	1 010		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	2 105	27 503	
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
- odsetki do zapłacenia			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
- odsetki do zapłacenia			
- wycena pap. wart. i instr. pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
3. Zmniejszenia	81 048	76 945	49 657
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	45 173	75 935	49 368
- odsetki do zapłacenia	8 284	15 423	835
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	28 606	11 080	1 868
- rezerwa na kredyty i gwarancje	821		2 669
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	2 950	7 264	6 286
- różnice kursowe	72	534	58
- pozostałe	4 440	41 634	37 652
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	9 832		289
- odsetki do zapłacenia			289
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe	9 832		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	26 043	1 010	
- odsetki do zapłacenia			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	26 043		
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe		1 010	
- odsetki do zapłacenia			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
- odsetki do zapłacenia			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	907 410	947 436	919 817
a) odniesionych na wynik finansowy	897 247	917 878	906 417
- odsetki do zapłacenia	22 560	27 169	49 572
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	617 273	645 868	662 177
- rezerwa na kredyty i gwarancje	120 896	120 331	95 617
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	4 098	6 569	5 964
- różnice kursowe	47 412	16 447	15 887
- pozostałe	85 008	101 494	77 200
b) odniesionych na kapitał własny	10 163	29 558	13 400
- odsetki do zapłacenia			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	10 163	30 568	14 386
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody i premie			
- różnice kursowe			24
- pozostałe		-1 010	-1 010
- odsetki do zapłacenia			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerwa na kredyty i gwarancje			
- rezerwa na nagrody i premie			
- różnice kursowe			
- pozostałe			

NOTA 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	85 376	75 168	68 909
- koszty zapłacone z góry	85 376	75 168	68 909
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	852	634	742
- przychody do otrzymania	852	634	742
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	86 228	75 802	69 651

NOTA 20

Łączna kwota odpisów aktualizujących netto z tytułu trwałej utraty wartości ujęta w rachunku zysków i strat jest nieistotna dla skonsolidowanego sprawozdania finansowego i wynosi 322 tys. zł.

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 210 399	3 290 849	4 076 962
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 665 461	1 958 622	3 011 922
b) kredyty i pożyczki otrzymane	4 447 524	3 802 171	3 724 205
e) inne zobowiązania (z tytułu)	51 961	24 226	40 334
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	15 604	8 859	29
- inne zobowiązania	36 357	15 367	40 305
f) odsetki	26 707	36 899	54 135
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 736 591	7 154 145	7 895 636

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	617 729	1 387 851	1 006 063
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 092 155	5 729 395	6 835 536
- do 1 miesiąca	892 080	1 165 026	1 875 662
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 640 342	470 664	992 740
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	493 102	2 136 991	1 389 208
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 992 922	1 857 671	2 436 912
- powyżej 5 lat do 10 lat	73 709	99 043	141 014
c) odsetki	26 707	36 899	54 037
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 736 591	7 154 145	7 895 636

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 191 ujęte zostało w pozycji zobowiązania terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	617 729	1 387 851	1 006 063
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	6 092 155	5 729 395	6 835 536
c) odsetki	26 707	36 899	54 037
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 736 591	7 154 145	7 895 636

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	2 325 362	3 114 078	3 513 316
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 411 229	4 040 067	4 382 320
b1. jednostka/waluta tys / USD	302 576	323 695	393 498
tys. zł	1 179 020	1 242 600	1 590 442
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	640 412	687 787	654 806
- tys. zł	2 854 313	2 765 041	2 625 209
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	934	917	695
- tys. zł	5 997	5 667	4 297
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	231	569	148
- tys. zł	113	249	65
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	37 736	7 722	4 066
- tys. zł	108 401	21 371	14 130
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	263 385	5 139	148 177
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 736 591	7 154 145	7 895 636

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	6 298	1 582	5 189
b) wobec pozostałych jednostek	6 730 293	7 152 563	7 890 447
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	6 736 591	7 154 145	7 895 636

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki na rachunkach i depozyty	9 945 329	9 799 172	9 507 154
e) inne zobowiązania (z tytułu)	544 962	381 738	596 881
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	282 323	308 003	525 116
- inne zobowiązania	262 639	73 735	71 765
f) odsetki	39 540	44 472	71 882
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 529 831	10 225 382	10 175 917

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	1 948 367	1 492 648	1 123 065
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	640 010	470 664	486 044
- do 1 miesiąca	98 368	36 507	15 533
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	112 909	42 941	11 027
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	212 699	165 631	156 964
- powyżej 1 roku do 5 lat	99 423	100 927	164 369
- powyżej 5 lat do 10 lat	116 611	124 658	138 151
c) odsetki	2 705	3 301	4 192
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	2 591 082	1 966 613	1 613 301

NOTA 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	1 948 367	1 492 648	1 123 065
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	640 010	470 664	486 044
c) odsetki	2 705	3 301	4 192
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	2 591 082	1 966 613	1 613 301

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	3 799 551	3 425 739	2 969 086
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 102 363	4 791 859	5 525 840
- do 1 miesiąca	2 368 726	2 979 774	2 981 131
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	354 593	320 143	580 974
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	585 197	663 213	918 265
- powyżej 1 roku do 5 lat	647 475	686 953	898 937
- powyżej 5 lat do 10 lat	146 372	141 776	146 533
c) odsetki	36 835	41 171	67 690
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	7 938 749	8 258 769	8 562 616

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 291 ujęte zostało w pozycji zobowiązania terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	3 799 551	3 425 739	2 969 086
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	4 102 363	4 791 859	5 525 840
c) odsetki	36 835	41 171	67 690
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	7 938 749	8 258 769	8 562 616

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	8 193 798	8 246 555	7 951 659
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 336 033	1 978 827	2 224 258
b1. jednostka/waluta tys / USD	286 377	279 592	297 896
tys. zł	1 115 895	1 073 298	1 203 960
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	245 706	213 506	231 554
- tys. zł	1 095 705	858 337	926 715
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	5 441	4 043	14 594
- tys. zł	34 950	24 987	68 243
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	6 767	5 026	8 071
- tys. zł	3 291	2 199	3 555
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	2 031	3 049	3 203
- tys. zł	5 834	8 438	8 719
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	9 309	12 461	9 154
- tys. zł	5 014	6 873	4 947
pozostałe waluty (w tys. zł)	75 344	4 695	8 119
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 529 831	10 225 382	10 175 917

NOTA 22G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	5 534	9 985	1 300
b) wobec pozostałych jednostek	10 524 297	10 215 397	10 174 617
Należności od sektora niefinansowego, razem	10 529 831	10 225 382	10 175 917

NOTA 23A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) środki na rachunkach i depozyty	77 890	118 833	196 979
e) inne zobowiązania (z tytułu)		57	
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			
- inne zobowiązania		57	
f) odsetki	49	85	755

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	77 939	118 975	197 734

NOTA 23D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	43 247	69 842	62 557
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	34 643	49 048	134 422
- do 1 miesiąca	23 652	34 897	92 066
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 305	9 060	23 052
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	83	2 488	16 701
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 603	2 603	2 603
c) odsetki	49	85	755
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	77 939	118 975	197 734

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 390 ujęte zostało w pozycji należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 23E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) zobowiązania bieżące	43 247	69 842	62 557
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	34 643	49 048	134 422
c) odsetki	49	85	755
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	77 939	118 975	197 734

Prowadzona przez BRE Bank S.A. ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 23F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	74 222	117 341	195 418
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 717	1 634	2 316
b1. jednostka/waluta tys / USD	761	253	109
tys. zł	2 965	971	439
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	169	165	468
- tys. zł	752	663	1 877
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF			
- tys. zł			
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	77 939	118 975	197 734

NOTA 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) wobec sektora finansowego		224 652	202 627
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 658 251	1 711 088	1 272 120
c) odsetki	6 423	6 575	254
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	2 664 674	1 942 315	1 475 001

NOTA 25A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) obligacji	1 658 513	1 323 548	1 377 933
b) certyfikatów	225 826	25 286	
d) pozostałych (wg rodzaju)	469 496	186 389	137 165
- listy zastawne	427 041	140 979	24 877
- weksle komercyjne	42 455	45 408	112 286
- bony komercyjne			
- bankowe papiery wartościowe wyemitowane na podstawie art. 89 ustawy Prawo Bankowe		2	2
e) odsetki	9 752	6 653	6 994
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	2 363 587	1 541 876	1 522 092

NOTA 25B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	1 541 876	3 073	3 073
a) zwiększenia (z tytułu)	1 019 839	2 682 325	1 520 551
- emisji papierów	756 238	1 363 207	132 631
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	18 915	61 448	
- różnic kursowych	147 261	161 753	161 088
- włączenia bilansu otwarcia spółek pierwszy raz objętych konsolidacją		1 095 917	1 226 832
- pozostałe	97 425		
b) zmniejszenia (z tytułu)	198 128	1 143 522	1 532
- wykup papierów	163 480	1 082 060	
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	11 319	61 462	1 532
- różnic kursowych			
- pozostałe	23 329		
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	2 363 587	1 541 876	1 522 092

NOTA 25C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
- certyfikaty depozytowe	3 000	1RWIBOR + marża	2010-01-29	-	-	-	-
- obligacje EURO	190 000	3MEURIBOR + 0,375%	2005-06-09	kaucja	-	-	-
- obligacje EURO	116 500	3MEURIBOR + 0,375%	2004-11-02	kaucja	-	-	-
- listy zastawne (PLN)	5 000	3MWIBOR + 0,25%	2005-06-28	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (USD)	5 000	3MLIBOR + 0,60%	2005-11-21	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (USD)	10 000	3MLIBOR + 0,70%	2008-05-20	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (EUR)	9 500	6MEURIBOR + 0,75%	2009-05-20	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (PLN)	50 000	3MWIBOR + 0,2%	2006-07-31	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (PLN)	200 000	6MWIBOR + 0,6%	2008-04-10	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (EUR)	16 000	6MEURIBOR + 0,75%	2009-05-20	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-

Bank oraz jego jednostki podporządkowane nie posiadają zobowiązań zabezpieczonych na aktywach.

NOTA 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) fundusze specjalne (z tytułu)	3 891	24 824	25 029
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	3 891	24 824	25 029
b) inne zobowiązania (z tytułu)	345 858	175 501	619 979
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	4 859	4 085	5 232
- rozrachunki międzybankowe	186 900	8 407	142 924
- rozrachunki międzyoddziałowe			
- wierzyciele	145 484	160 458	141 098
- pozostałe pasywa	8 615	2 551	330 725
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	349 749	200 325	645 008

NOTA 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) krótkoterminowe, w tym:	41 970	76 357	35 486
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	18 352	44 082	12 497
- fundusz nagród	992	16 663	14 917
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i urlopy	18 160	9 805	8 072
- pozostałe	4 466	5 807	
b) długoterminowe, w tym:	697	499	10 324
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna			10 324
- fundusz nagród			
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i urlopy	697	499	
- pozostałe			
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	42 667	76 856	45 810

NOTA 27C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) krótkoterminowe, w tym:	222 139	187 162	178 454
- przychody pobierane z góry	1 371	3 238	200
- przychody zastrzeżone	220 768	183 924	178 254
b) długoterminowe, w tym:	1 629	13 588	6 891
- przychody pobierane z góry	1 629	1 137	5 495
- przychody zastrzeżone		12 451	1 396
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	223 768	200 750	185 345

NOTA 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	789	900	1 140
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	789	900	1 140

NOTA 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	4 937		
b) zwiększenia (z tytułu)	720	4 937	2 420
- zakup akcji	304	2 517	
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenie zaangażowania poprzez zależność pośrednią	416		
- pozostałe		2 420	2 420
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	5 657	4 937	2 420
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	4 037		
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	831	4 037	1 280
- amortyzacja ujemnej wartości firmy	415	480	240
- objęcie konsolidacją		1 040	1 040
- umorzenie			
- jednorazowy odpis ujemnej wartości firmy	416	2 517	
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	4 868	4 037	1 280
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	789	900	1 140

NOTA 28C

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenie zaangażowania poprzez zależność pośrednią			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			
- amortyzacja wartości firmy			
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowy odpis wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			

NOTA 28D

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- zwiększenie zaangażowania poprzez pośredni wpływ			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- pozostałe			
- amortyzacja wartości firmy			
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowy odpis wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- pozostałe			

	Ujemna wartość firmy netto jednostek podporządkowanych	Skumulowany odpis ujemnej wartości firmy
1. Polfactor	660 tys. zł	1 923 tys. zł
2. Magyar Factor Rt.	129 tys. zł	12 tys. zł
3. Transfinance a.s.	0 tys. zł	416 tys. zł
Razem:	789 tys. zł	2 351 tys. zł

NOTA 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	814 450	725 620	871 251
a) odniesionej na wynik finansowy	790 639	724 674	725 396
- odsetki do otrzymania	28 552	31 960	32 545
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	631 087	575 712	577 304
- dyskonto papierów wartościowych	3 149	9 102	9 102
- ulga inwestycyjna	75 523	63 433	63 433
- różnice kursowe	2 279	25 775	25 431
- pozostałe	50 049	18 692	17 581
b) odniesionej na kapitał własny	23 811	946	27 899
- odsetki do otrzymania	-676		-603
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	5 697	946	9 712
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe	18 790		18 790
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			117 956
- odsetki do otrzymania			3 149
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki			105 820
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe			8 987
2. Zwiększenia	63 318	137 359	21 922
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	62 179	112 872	21 922
- odsetki do otrzymania	379	5 510	3 152
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	168	55 385	48
- dyskonto papierów wartościowych	1 211	992	423
- ulga inwestycyjna		12 090	
- różnice kursowe	4 175	2 069	17 825
- pozostałe	56 246	36 826	474

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 139	24 487	
- odsetki do otrzymania	676		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki	463	5 697	
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe		18 790	
- odsetki do otrzymania			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki			
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
3. Zmniejszenia	74 469	48 529	38 175
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	52 434	46 907	38 173
- odsetki do otrzymania	9 751	8 911	197
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki	41 448	10	2 207
- dyskonto papierów wartościowych	419	6 944	5 251
- ulga inwestycyjna	366		1 383
- różnice kursowe	23	25 563	25 431
- pozostałe	427	5 479	3 704
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	22 035	1 622	2
- odsetki do otrzymania		676	2
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki	3 245	946	
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe	18 790		
- odsetki do otrzymania			
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki			
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	803 299	814 450	854 998
a) odniesionych na wynik finansowy	800 384	790 639	709 145
- odsetki do otrzymania	19 180	28 559	35 500
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki	589 807	631 087	575 145
- dyskonto papierów wartościowych	3 941	3 150	4 274
- ulga inwestycyjna	75 157	75 523	62 050
- różnice kursowe	6 431	2 281	17 825
- pozostałe	105 868	50 039	14 351
b) odniesionych na kapitał własny	2 915	23 811	27 897
- odsetki do otrzymania		-676	-605
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki	2 915	5 697	9 712
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe		18 790	18 790
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			117 956
- odsetki do otrzymania			3 149
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwwyżki			105 820
- dyskonto papierów wartościowych			
- ulga inwestycyjna			
- różnice kursowe			
- pozostałe			8 987

NOTA 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	802 340	813 738	853 997
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	959	712	1 001
b1. jednostka/waluta tys / USD	227		
tys. zł	884		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR		177	210
- tys. zł		712	839
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF			
- tys. zł			
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	75		162
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	803 299	814 450	854 998

NOTA 29C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	8 558	11 298	4 647
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	119 000	16 224
- przyszłe zobowiązania	11 691	3 833	13 581
- pozostałe	55	9 166	6 006
Pozostałe rezerwy, razem	139 304	143 297	40 458

NOTA 29D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	1 611	4 285	19 587
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe		428	
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- przyszłe zobowiązania	1 556	3 833	13 581
- pozostałe	55	24	6 006
b) długoterminowe (wg tytułów):	137 693	139 012	20 871
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	8 558	10 870	4 647
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	119 000	16 224
- przyszłe zobowiązania	10 135		
- pozostałe		9 142	
Pozostałe rezerwy, razem	139 304	143 297	40 458

NOTA 29E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) w walucie polskiej	127 052	132 122	21 603
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12 252	11 175	18 855
b1. jednostka/waluta tys / USD	267	234	308
tys. zł	1 040	898	1 245
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 510	2 487	3 666
- tys. zł	11 186	9 998	14 697
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF			
- tys. zł			
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	26	279	2 913
Pozostałe rezerwy, razem	139 304	143 297	40 458

NOTA 29F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	4 285		
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	428		
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- przyszłe zobowiązania	3 833		
- pozostałe	24		
a) zwiększenia (z tytułu)	703	9 705	25 056
- odpis w koszty	575		
- różnice kursowe			
- przeniesienie do innych pozycji bilansu			
- pozostałe	128	9 705	25 056
b) wykorzystanie (z tytułu)	2 592		5 469
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy			2 635
- przeniesienie do innych pozycji bilansu	2 592		
- pozostałe			2 834
c) rozwiązanie (z tytułu)	785	5 420	
- rozwiązanie	785	5 420	
- różnice kursowe			
- przeniesienie do innych pozycji bilansu			
- pozostałe			
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	1 611	4 285	19 587
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe		428	
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- przyszłe zobowiązania	1 556	3 833	13 581
- pozostałe	55	24	6 006
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	1 611	4 285	19 587

NOTA 29G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	139 012	90 764	90 764
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 850	26 916	26 919
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845	63 845
- przyszłe zobowiązania	9 142		
- pozostałe		3	
a) zwiększenia (z tytułu)	6 051	140 624	19 185
- odpis w koszty	4 860	130 985	18 648
- różnice kursowe	1 137	500	537
- przeniesienie z innych pozycji bilansu			
- pozostałe	54	9 139	
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne			
- przeniesienie do innych pozycji bilansu			
- pozostałe			
c) rozwiązanie (z tytułu)	7 370	92 376	89 078
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	7 350		89 078
- różnice kursowe			
- przeniesienie do innych pozycji bilansu			
- pozostałe	20	92 376	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	137 693	139 012	20 871
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	8 558	10 870	4 647
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	119 000	16 224
- przyszłe zobowiązania	10 135	9 142	
- pozostałe			
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	137 693	139 012	20 871

NOTA 30A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
a	b		c	d	e	f
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalności	stan zobowiązań podporządkowanych	odsetki
	wg walut	w tys. zł.				
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	200 000	721 540	3M EURIBOR+1,3%	27.03.2012	891 656	256
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	50 000	206 645	3M EURIBOR+1,3%	26.09.2012	222 935	85
- EuroHypo AG	8 873	39 550	3M EURLIBOR+1,55%	07.12.2011	39 550	61

NOTA 30B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	1 041 213	31 268	31 268
a) zwiększenia (z tytułu)	113 952	1 011 655	729 143
- zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej		925 010	724 000
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	829	2 195	827
- różnice kursowe	113 123	84 450	4 316
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 024	1 710	822
- spłata kapitału			
- spłata odsetek	1 024	1 710	822
- różnice kursowe			
- pozostałe			
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 154 141	1 041 213	759 589

NOTA 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIEJSZOŚCI	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
Stan na początek okresu	123 877	71 041	71 041
a) zwiększenia (z tytułu)	10 380	55 842	81 728
- objęcia spółek po raz pierwszy konsolidacją metodą pełną	2 692	51 117	81 309
- zwiększenia udziału w aktywach netto	7 688	4 284	
- zwiększenia zaangażowania w spółce			
- pozostałe		441	419
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 077	3 006	3 256
- zmniejszenia udziału w aktywach netto	4 773	2 515	2 780
- zmniejszenie zaangażowania w spółce		491	476
- sprzedaż spółki			
- pozostałe	2 304		
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	127 180	123 877	149 513

NOTA 32

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
- 11-12-86	zwykłe na okaziciela	-	-	9 966 000	39 864 000	w całości opłacone gotówką	23-12-86	01-01-89
- 11-12-86	imienne zwykłe	-	-	34 000	136 000	w całości opłacone gotówką	23-12-86	01-01-89
- 20-10-93	zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	04-03-94	01-01-94
- 18-10-94	zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	17-02-95	01-01-95
- 28-05-97	zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	10-10-97	10-10-97
- 27-05-98	zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	20-08-98	01-01-99
- 24-05-00	zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	15-09-00	01-01-01
Liczba akcji, razem				22 970 500				
Kapitał zakładowy, razem					91 882 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 4,00 zł								

Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne co najmniej 5% kapitału akcyjnego BRE Banku SA lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy:

- Commerzbank AG, 60261 Frankfurt n/Menem, Niemcy - na dzień 30 czerwca 2003 r.
 - posiada 11.485.250 akcji BRE Banku, co stanowi 50,00 % akcji i głosów na walnym zgromadzeniu
- Commercial Union OFE BPH CU WBK, Warszawa - na dzień 30 czerwca 2003 r.
 - posiada 1.163.566 akcji BRE Banku, co stanowi 5,07% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

NOTA 33B

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
- nazwa			

NOTA 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	636 429	626 269
b) utworzony ustawowo	8 885	17 857
d) z dopłat akcjonariuszy	8 034	784
e) inny (wg rodzaju)	3 017	7 517
- podział zysku z lat ubiegłych	2 950	457
- przeszacowanie środków trwałych	60	6 994
- sprzedaż środków trwałych	6	66
- w wyniku połączenia	1	
Kapitał zapasowy, razem	656 365	652 427

NOTA 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	7 979	8 134	8 895
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-637	1 309	-164
d) inny (wg rodzaju)	-208	-18 086	1 137
- aktualizacja wyceny trwałych aktywów finansowych	-9 818		-1 663
- aktualizacja wyceny papierów dostępnych do sprzedaży	-1 749	-2 755	
- różnice kursowe	11 264	1 907	2 800
- pozostałe	95	-17 238	
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	7 134	-8 643	9 868

NOTA 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze / 2003	półrocze / 2002
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	558 000
- rezerwa statutowa	187 462	795 456
- na wypłatę dywidendy		-1 600
- na ewentualne pokrycie strat	156	539
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	745 618	1 352 395

NOTA 37

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności w ujęciu skonsolidowanym

Fundusze podstawowe:

Kapitał zakładowy	91 882 tys. zł
Kapitał zapasowy	656 365 tys. zł
Kapitał rezerwowy	187 618 tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000 tys. zł
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	86 478 tys. zł

Fundusze uzupełniające:

Fundusz z aktualizacji wyceny	-1 839 tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	701 799 tys. zł

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających bez pomniejszeń: 2 280 303 tys. zł

Korekta funduszy podstawowych i uzupełniających (zgodnie z Uchwałą nr 6/01 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2001 r.)

brakującą kwotę niezbędnych rezerw celowych -

Wartości niematerialne i prawne	-176 744 tys. zł
Niepokryta strata z lat ubiegłych	0 tys. zł
Strata na koniec okresu sprawozdawczego	0 tys. zł
Zaangażowanie kapitałowe określone w § 4 ust. 1 pkt 2 w/w Ustawy	-81 192 tys. zł
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	789 tys. zł
Dodatnie różnice kursowe z konsolidacji	8 706 tys. zł
Kapitały mniejszości	127 180 tys. zł
Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-473 325 tys. zł
Ujemne różnice kursowe z konsolidacji	-8 102 tys. zł

RAZEM: -602 688 tys. zł

Fundusze własne po korektach 1 677 615 tys. zł

Całkowity wymóg kapitałowy: 1 510 999 tys. zł
(zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)

Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej: 0 tys. zł

$$\text{Współczynnik wypłacalności} = \frac{\text{fundusze własne} + \text{kapitał krótkoterminowy} - \text{kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej}}{12,5 \times \text{całkowity wymóg kapitałowy}} \times 100\% = 8,88 \%$$

NOTA 38

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:

Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	656.365 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	7.134 tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	745.618 tys. zł
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	604 tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	86.478 tys. zł
Zysk (strata) netto	55.175 tys. zł
RAZEM:	1.643.256 tys. zł

Liczba akcji 22.970.500 szt.

Wartość księgowa na jedną akcję = 1.643.256 tys. zł / 22.970.500 akcji = 71,54 zł / akcję

Informacja dotycząca rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję:

BRE Bank SA nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, warrantów ani opcji, których cena realizacji wskazywałaby na konieczność zwiększenia przewidywanej liczby akcji.

NOTA 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	1 567 253	1 393 528	1 405 121
- jednostkom zależnym	1 473 525	1 329 130	1 383 749
- jednostkom stowarzyszonym		17 297	21 372
- znaczącemu inwestorowi		47 101	
- jednostce dominującej	93 728		
b) pozostałe (z tytułu)	4 890	1 790 805	22 861
- udzielone zobowiązania finansowe	4 890	1 790 805	22 861
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	240	5 131	22 861
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	4 650	42 501	
- w tym: na rzecz jednostki dominującej		22 966	
- inne		1 720 207	
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		165 913	
- w tym: na rzecz jednostki dominującej		1 554 294	
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	1 572 143	3 184 333	1 427 982

NOTA 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	94 936	202 629	
- od znaczącego inwestora	53 341		
- od jednostki dominującej	41 595	202 629	
b) pozostałe (z tytułu)	22 970	2 719 982	
- otrzymane zobowiązania finansowe	22 970	2 719 982	
- w tym: od jednostek zależnych		165 688	
- w tym: od jednostki dominującej	22 970	2 554 294	
- inne			
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	117 906	2 922 611	

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) od sektora finansowego	56 266	30 232
b) od sektora niefinansowego	396 479	512 603
c) od sektora budżetowego	1 758	23 141
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	126 480	285 172
e) pozostałe	1 285	2 634
Przychody z tytułu odsetek, razem	582 268	853 782

NOTA 42

KOSZTY ODSETEK	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) od sektora finansowego	214 624	251 375
b) od sektora niefinansowego	190 389	392 055
c) od sektora budżetowego	3 051	11 378
d) pozostałe	16 249	19 625
Koszty odsetek, razem	424 313	674 433

NOTA 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	150 706	120 786
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	18 854	18 317
Przychody z tytułu prowizji, razem	169 560	139 103

NOTA 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) od jednostek zależnych		4 042
c) od jednostek stowarzyszonych	6 253	3 267
d) od pozostałych jednostek	56	488
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	6 309	7 797

NOTA 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	40 073	5 105
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	270 432	555 165
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-230 359	-550 060
b) pozostałych	35 365	-40 245
Wynik operacji finansowych, razem	75 438	-35 140

NOTA 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	33 531	21 331
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	7 942	58 672
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	4 032	212
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	10 039	516
f) inne (z tytułu)	23 857	36 946
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	9 788	26 518
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	5 397	
- inne przychody operacyjne	7 149	8 153
- pozostałe przychody uboczne	1 523	2 275
Pozostałe przychody operacyjne, razem	79 401	117 677

NOTA 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	półrocze / 2003	półrocze / 2002
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	7 879	52 394
c) z tytułu odpisanym należności	451	255
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	536	1 017
e) przekazane darowizny	961	1 996
f) inne (z tytułu)	8 510	27 304
- odpisy z tytułu rezerw na pozostałe zobowiązania	1 586	17 938
- koszty uboczne	150	352
- pozostałe koszty operacyjne	6 774	9 014
Pozostałe koszty operacyjne, razem	18 337	82 966

NOTA 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) wynagrodzenia	114 280	141 987
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	28 111	9 687
c) koszty rzeczowe	145 342	165 343
d) podatki i opłaty	3 861	5 129
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	4 064	3 019
f) pozostałe (z tytułu)	10 445	1 092
- inne koszty	10 445	1 092
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	306 103	326 257

NOTA 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) odpisy na rezerwy na:	134 741	326 327
- należności normalne	10 438	12 304
- należności pod obserwacją	14 322	10 726
- należności zagrożone	105 121	285 997
- ogólne ryzyko bankowe		17 242
- zobowiązania pozabilansowe	4 860	58
b) aktualizacja wartości:	1 243	1 653
- aktywów finansowych	1 205	1 562
- inne	38	91
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	135 984	327 980

NOTA 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) rozwiązanie rezerw na:	139 213	205 288
- należności normalne	1 369	14 562
- należności pod obserwacją	61	25
- należności zagrożone	130 159	124 929
- ogólne ryzyko bankowe		63 845
- zobowiązania pozabilansowe	7 350	73
- inne	274	1 854
b) aktualizacja wartości:	921	446
- aktywów finansowych	921	446
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	140 134	205 734

NOTA 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2003	półrocze / 2002
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	-841	-18 344
- w jednostkach zależnych		-18 344
- w jednostkach stowarzyszonych	-841	
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	-841	-18 344

	Optimus SA
	tys. zł
Cena nabycia	9.883
Przychód ze sprzedaży	5.130
Rozwiązanie rezerwy	3.912

Wynik	-841

NOTA 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) losowe	88	139
b) pozostałe (z tytułu)	8	1 557
- odškodowania otrzymane		1 557
- inne	8	
Zyski nadzwyczajne, razem	96	1 696

NOTA 53

STRATY NADZWYCZAJNE	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) losowe	44	635
b) pozostałe (z tytułu)	8	
Straty nadzwyczajne, razem	52	635

NOTA 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) zależnych	15 206	9 072
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	15 206	9 072

NOTA 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) zależnych	831	240
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	831	240

NOTA 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze / 2003	półrocze / 2002
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	94 826	-138 467
2. Korekty konsolidacyjne	6 018	
3. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-75 990	113 049
- dochody memoriałowe	223 350	-1 060 083
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	-640 927	-948 079
- koszty memoriałowe	-219 979	1 082 231
- koszty nkup	604 189	1 038 980
- odliczenia od dochodu - strata za 2002 r.	-42 623	
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	67 477	-25 418
5. Podatek dochodowy według stawki 27 %	18 894	-7 117
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	9 125	2 656
- wykazany w rachunku zysków i strat	9 125	2 656

NOTA 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROČZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	półrocze / 2003	półrocze / 2002
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-38 479	18 265
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	34	289
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	27	7
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	9 340	4 925
- strata podatkowa	9 340	4 925
Podatek dochodowy odroczonego, razem	-29 078	23 486

NOTA 56C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROČZONEGO	półrocze / 2003	półrocze / 2002
- ujętego w kapitale własnym	-1 408	-93

NOTA 58

ZYSK (STRATA) NETTO	półrocze / 2003	półrocze / 2002
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	54 003	-100 334
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	5 933	-33 726
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	-2 563	1 244
e) korekty konsolidacyjne	-2 198	33 162
Zysk (strata) netto	55 175	-99 654

Sposób pokrycia straty za poprzednie okresy obrotowe przedstawia "Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym".

Udział poszczególnych segmentów działalności Grupy kapitałowej w wypracowanym skonsolidowanym wyniku finansowym netto.

Działalność korporacyjna	51.005	tys. zł	92,44%
Działalność inwestycyjna	64.504	tys. zł	116,91%
Inwestycje strategiczne	-50.068	tys. zł	-90,74%
Inwestycje własne	64.412	tys. zł	116,74%
Bankowość detaliczna i Private Banking	-49.425	tys. zł	-89,58%
Inne nieprzypisane segmentom	-23.055	tys. zł	-41,79%
Korekty konsolidacyjne	-2.198	tys. zł	-3,98%
RAZEM:	55.175	tys. zł	100,00 %

NOTA 59

Dane do wyliczenia straty na 1 akcję

Liczba akcji BRE Banku SA:

Lipiec'02	22 970 500 szt.
Sierpień'02	22 970 500 szt.
Wrzesień'02	22 970 500 szt.
Październik'02	22 970 500 szt.
Listopad'02	22 970 500 szt.
Grudzień'02	22 970 500 szt.
Styczeń'03	22 970 500 szt.
Luty'03	22 970 500 szt.
Marzec'03	22 970 500 szt.
Kwiecień'03	22 970 500 szt.
Maj'03	22 970 500 szt.
Czerwiec'03	22 970 500 szt.

Wynik netto Grupy:	tys. zł
II półrocze 2002 r.	-281.262
I półrocze 2003 r.	55.175
Zysk/strata netto (zanualizowany)	-226.087

Strata na 1 akcję

$-226.087 \text{ tys. zł} / 22\,970\,500 = -9,84 \text{ zł}$

Informacja dodatkowa w sprawie wyliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję:

Bank nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, opcji, warrantów, nie miały również miejsca inne zdarzenia mogące zwiększyć przewidywaną liczbę akcji.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływu środków pieniężnych oraz ich struktura:

	31-12-02	30-06-03	Bilans zmian
Kasa zł	11 064	18 571	7 507
Kasa walutowa	6 987	9 249	2 262
Skarbiec złotowy	31 109	20 305	-10 804
Skarbiec walutowy	19 679	14 581	-5 098
Gotówka w bankomacie	2 000	2 000	-
Znaczkę opłaty skarbowej	10	19	9
Rachunek bieżący skonsolidowany w NBP	-226 099	48 835	274 934
ZFM i ZFS	-	-	-
Rachunki bieżące oddziałów	515 741	525 980	10 239
Bony pieniężne do 3 miesięcy	-	-	-
Lokaty w bankach do 3 m-cy	1 028 130	2 294 289	1 266 159
Rachunek bieżący Nostro	24 314	263 363	239 049
Przekroczenie sald na rachunkach Loro	-	-	-
Odsetki od NBP	-	-	-
Razem :	1 412 935	3 197 192	1 784 257
 Środki spółek objętych konsolidacją	 5 328	 30 619	 25 291
 Razem:	 1 418 263	 3 227 811	 1 809 548

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej pochodzą z podstawowej działalności generującej dochody Grupy kapitałowej. Wynikają one z transakcji i innych zdarzeń branych pod uwagę przy ustalaniu zysku netto.

Zysk netto skorygowano o :

- różnice kursowe wynikające z działalności inwestycyjnej i finansowej,
- dywidendy otrzymane i zapłacone oraz odsetki dotyczące działalności finansowej,
- zmianę stanu pozostałych rezerw,

- podatek dochodowy współmierny do zysku brutto i zapłacony,
- wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej.

Ponadto zysk netto skorygowano o zmianę stanów pozycji aktywów i pasywów z wyłączeniem elementów związanych z działalnością inwestycyjną i finansową banku.

W przepływie pieniężnym z działalności inwestycyjnej wykazano :

- wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych oraz innych aktywów długoterminowych,
- wpływy ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów długoterminowych.

Przepływ z działalności finansowej uwzględnia :

- wpływy i wydatki związane ze zmianami kredytów i pożyczek długoterminowych,
- płatności dywidend na rzecz właścicieli,
- wpływy i spłatę zobowiązań związanych z emisją obligacji własnych.

Nie wystąpiły niezgodności pomiędzy bilansowymi zmianami stanu wyliczonymi z ksiąg a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych.

Wartość pozostałych wydatków z tytułu działalności finansowej wynosi 53.834 tys. zł (co stanowi 4,59 % wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 46.997 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 6.837 tys. zł,

Inne pozycje rachunku przepływu środków pieniężnych w pozycjach: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", nie zawiera kwot przekraczających 5% ogólnej sumy odpowiednio; korekt, wpływów lub wydatków z danej działalności.

W niniejszym raporcie nie wypełniono następujących not:

4G, 8A, 19, 23B, 23C, 27B, 33A, 56D, 57

SKRÓCONE PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	półrocze / 2003	półrocze / 2002	półrocze / 2003	półrocze / 2002
I. Przychody z tytułu odsetek	461 152	781 954	106 971	211 191
II. Przychody z tytułu prowizji	127 468	108 563	29 568	29 321
III. Wynik działalności bankowej	352 973	371 434	81 877	100 317
IV. Wynik działalności operacyjnej	111 432	-26 665	25 848	-7 202
V. Zysk (strata) brutto	111 464	-26 613	25 856	-7 188
VI. Zysk (strata) netto	54 003	-100 334	12 527	-27 098
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 668 143	-865 773	386 950	-233 828
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	19 872	-103 645	4 610	-27 992
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	136 600	610 181	31 686	164 798
X. Przepływy pieniężne netto, razem	1 824 615	-359 237	423 246	-97 023
XI. Aktywa razem	25 564 806	25 882 309	5 735 877	6 455 890
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	862	127 176	193	31 722
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 076 855	7 653 644	1 363 441	1 909 068
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 286 085	10 076 797	2 307 849	2 513 481
XV. Kapitał własny	1 646 334	1 911 184	369 382	476 711
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	20 615	22 918
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	71,67	83,20	16,08	20,75
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	9,54	11,69	9,54	11,69
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	2,35	-4,37	0,55	-1,18

BILANS

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		639 878	360 538	518 400
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		101 302	49 021	75 133
III. Należności od sektora finansowego		4 343 155	3 265 405	3 326 282
1. W rachunku bieżącym		2 170 583	921 877	710 816
2. Terminowe		2 172 572	2 343 528	2 615 466
IV. Należności od sektora niefinansowego		9 472 497	9 275 400	9 942 154
1. W rachunku bieżącym		1 730 407	1 668 859	1 768 443
2. Terminowe		7 742 090	7 606 541	8 173 711
V. Należności od sektora budżetowego		48 434	50 367	1 020 174
1. W rachunku bieżącym		6 274	11 427	6 112
2. Terminowe		42 160	38 940	1 014 062
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		100 844	283 731	56 548
VII. Dłużne papiery wartościowe		5 024 664	5 312 796	4 889 912
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		881 528	852 493	502 829
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		22 443	22 520	52 012
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach		23 966	12 830	15 565
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		2 749 894	3 040 789	3 165 261
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:		246 664	259 258	207 612
- wartość firmy		60 510	60 140	65 446
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe		876 180	874 989	873 402
XV. Inne aktywa		180 028	278 568	366 846

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
1. Przejęte aktywa - do zbycia		105	2 736	22 982
2. Pozostałe		179 923	275 832	343 864
XVI. Rozliczenia międzyokresowe		853 329	910 861	870 179
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		832 761	904 236	852 607
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		20 568	6 625	17 572
AKTYWA RAZEM		25 564 806	24 849 566	25 882 309
PASywa				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		862	1 532	127 176
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego		6 076 855	6 690 955	7 653 644
1. W rachunku bieżącym		692 438	1 408 358	1 066 535
2. Terminowe		5 384 417	5 282 597	6 587 109
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		10 208 146	10 009 117	9 879 467
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		2 539 756	1 958 640	1 603 334
a) bieżące		1 948 367	1 484 675	1 113 015
b) terminowe		591 389	473 965	490 319
2. Pozostałe, w tym:		7 668 390	8 050 477	8 276 133
a) bieżące		3 661 209	3 289 887	2 896 421
b) terminowe		4 007 181	4 760 590	5 379 712
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		77 939	118 554	197 330
1. Bieżące		43 247	69 683	62 371
2. Terminowe		34 692	48 871	134 959
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		2 664 674	1 942 315	1 475 001
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		225 907	25 286	
1. Krótkoterminowe		222 827	25 286	
2. Długoterminowe		3 080		
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 172 390	2 233 465	2 354 721
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		262 026	98 957	521 408
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		235 224	222 392	189 308
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		23 513	45 712	23 590
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		211 711	176 680	165 718
X. Rezerwy		879 858	918 972	849 070
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		752 300	789 122	828 226
2. Pozostałe rezerwy		127 558	129 850	20 844
b) długoterminowe		127 558	129 850	20 844
XI. Zobowiązania podporządkowane		1 114 591	1 005 524	724 000
XII. Kapitał zakładowy		91 882	91 882	91 882
XV. Kapitał zapasowy		748 739	748 738	748 738
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny		6 788	-3 045	9 559
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe		744 922	1 352 915	1 352 915
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych			-228 772	-191 576
XIX. Zysk (strata) netto		54 003	-379 221	-100 334
PASywa RAZEM		25 564 806	24 849 566	25 882 309
Współczynnik wypłacalności (w %)		9,54	10,01	11,69
Wartość księgowa		1 646 334	1 582 497	1 911 184
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		71,67	68,89	83,20

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		7 295 369	7 247 668	7 029 302
1. Zobowiązania udzielone:		6 818 504	6 660 149	6 488 699
a) finansowe		4 132 631	4 135 993	3 741 556
b) gwarancyjne		2 685 873	2 524 156	2 747 143
2. Zobowiązania otrzymane:		476 865	587 519	540 603
a) finansowe		102 760	134 654	133 911
b) gwarancyjne		374 105	452 865	406 692
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		177 875 871	145 902 647	195 892 492
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		185 171 240	153 150 315	202 921 794

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2003	półrocze / 2002
I. Przychody z tytułu odsetek		461 152	781 954
II. Koszty odsetek		363 070	641 245
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		98 082	140 709
IV. Przychody z tytułu prowizji		127 468	108 563
V. Koszty prowizji		36 481	23 417
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		90 987	85 146
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		9 933	23 884
1. Od jednostek zależnych		2 571	17 348
3. Od jednostek stowarzyszonych		7 362	6 513
4. Od innych jednostek			23
VIII. Wynik operacji finansowych		65 684	-73 012
IX. Wynik z pozycji wymiany		88 287	194 707
X. Wynik działalności bankowej		352 973	371 434
XI. Pozostałe przychody operacyjne		32 245	15 650
XII. Pozostałe koszty operacyjne		10 543	23 980
XIII. Koszty działania banku		206 707	221 056
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		68 185	61 736
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		111 337	291 123
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		111 141	291 123
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		196	
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		122 986	184 146
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		122 986	184 146
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		-11 649	106 977
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		111 432	-26 665
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		32	52
1. Zyski nadzwyczajne		76	139

	Nota	półrocze / 2003	półrocze / 2002
2. Straty nadzwyczajne		44	87
XX. Zysk (strata) brutto		111 464	-26 613
XXI. Podatek dochodowy		32 511	-26 103
2. Część odroczonego		32 511	-26 103
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-24 950	-99 824
XXIV. Zysk (strata) netto		54 003	-100 334
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		-224 884	59 949
Srednia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-9,79	2,61

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 582 497	2 432 684	2 432 684
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-213 626	-191 576
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 582 497	2 219 058	2 241 108
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882	91 882
- wpłat akcjonariuszy przy zawiązywaniu spółki			
- wniesienie aportu			
- podwyższenie z kapitału rezerwowego			
- podwyższenie z kapitału zapasowego			
- pozostałe			
- obniżenia kapitału			
- zmniejszenia nominalnej wartości akcji przez przeniesienie na kapitał rezerwowi lub zapasowy			
- pozostałe			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882	91 882
- deklaracji wpłat z tytułu emisji akcji			
- pozostałe			
- opłacenia kapitału			
- pozostałe			
a) zwiększenia (z tytułu)	-4 545		
- zakupu	-4 545		
- przejęcia			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-4 545		
- wydania akcjonariuszom w wyniku połączenia	-4 545		
- umorzenia			
- pozostałe			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	748 738	748 738	748 738
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	1		
a) zwiększenia (z tytułu)	1		
- dopłat wnoszonych przez akcjonariuszy			
- przekwalifikowania z kapitału rezerwowego			
- sprzedaż środków trwałych			
- objęcie spółki konsolidacją			
- zwiększenia udziału w spółce			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe	1		
- kosztów z tytułu emisji akcji			
- podwyższenia kapitału akcyjnego			
- likwidacji kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom			
- korekty agio			
- przekwalifikowania na kapitał rezerwowi			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	748 739	748 738	748 738
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-3 045	23 115	7 969
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	9 833	-26 160	1 590
a) zwiększenia (z tytułu)	34 840	4 904	2 800
- aktualizacji wartości środków trwałych			
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	2 345		
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	17 206	1 667	
- wyceny jednostek uczestnictwa			
- różnic kursowych	11 566	1 921	2 800
- odroczonego podatku dochodowego	3 723	1 316	
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	25 007	31 064	1 210
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	3 400		1 210
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	13 723	31 050	
- wyceny jednostek uczestnictwa			
- różnic kursowych	2 209	14	
- odroczonego podatku dochodowego	5 675		
- pozostałe			
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	6 788	-3 045	9 559
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	453 000	453 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		105 000	105 000
a) zwiększenia (z tytułu)		105 000	105 000
- podziału zysku		105 000	105 000
- pozostałe			
- wypłaty			
- pozostałe			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	558 000	558 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	794 915	794 915	794 915
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-607 993		
- odpis z zysku na kapitał rezerwowi			
- przekwalifikowanie z kapitału zapasowego			
- włączenie spółki do konsolidacji			
- sprzedaż środków trwałych			
- zabezpieczenie na obniżenie kapitału			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	607 993		

	półrocze / 2003	2002	półrocze / 2002
- pokrycia straty	607 993		
- podwyższenie kapitału akcyjnego			
- przekwalifikowanie na kapitał zapasowy			
- zaliczkowa wypłata dywidend			
- finansowane inwestycji			
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	186 922	794 915	794 915
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-607 993	336 180	336 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		336 180	336 180
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			-191 576
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		336 180	144 604
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		-336 180	-336 180
- włączenie spółki do konsolidacji			
- dywidendy otrzymane ze spółek objętych po raz pierwszy konsolidacją			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)		336 180	336 180
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		105 000	105 000
- podział zysku na kapitał zapasowy			
- podział zysku na kapitał rezerwowy			
- odpis z zysku na dywidendę dla akcjonariuszy		229 705	229 705
- podział zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		1 475	1 475
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			-191 576
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-607 993	-228 772	
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-607 993	-228 772	
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	607 993		
- włączenie spółki do konsolidacji			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-607 993		
- pokrycie z kapitału zapasowego			
- pokrycie z kapitału rezerwowego	-607 993		
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-228 772	
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-228 772	-191 576
9. Wynik netto	54 003	-379 221	-100 334
a) zysk netto	54 003		
b) strata netto		-379 221	-100 334
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 646 334	1 582 497	1 911 184
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 646 334	1 582 497	1 911 184

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2003	półrocze / 2002
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
(metoda pośrednia)	1 668 143	-865 773
I. Zysk (strata) netto	54 003	-100 334
II. Korekty razem:	1 614 140	-765 439
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	24 950	99 824
2. Amortyzacja	68 185	61 736
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	95 004	70 512
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	26 848	-7 758
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-4 098	35 335
6. Zmiany stanu rezerw	-40 247	112 697
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	239 811	-86 977
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	526 931	-153 415
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-188 168	-980 557
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	182 887	
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	381 603	-1 991
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-882 587	-249 491
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	80 818	211 409
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	722 359	202 881
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	197 621	
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	122 699	577 537
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24 493	-153 140
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	35 031	-504 041
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	1 668 143	-865 773
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	111 937	288 143
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	313	71 018
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	5 137	
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	101 526	208 288
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	745	1 079
7. Inne wpływy inwestycyjne	4 216	7 758
II. Wydatki	92 065	391 788
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	6 503	144 377
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	9 222	5 712
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	20 597	161 963
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	14 695	36 156
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	41 048	43 580
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	19 872	-103 645
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 185 966	724 000
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 174 536	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	8 430	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	3 000	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		724 000
II. Wydatki	1 049 366	113 819
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	1 002 825	18 238
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	10 932	57 773

	półrocze / 2003	półrocze / 2002
9. Nabycie akcji własnych	4 545	
10. Inne wydatki finansowe	31 064	37 808
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	136 600	610 181
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	1 824 615	-359 237
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 824 615	-359 237
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	17 783	-14 502
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 372 576	1 724 352
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	3 197 191	1 365 115

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30-09-03	Wojciech Kostrzewa	Dyrektor Generalny / Prezes Zarządu	
30-09-03	Anton M. Burghardt	Dyrektor Banku / Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
30-09-03	Krzysztof Kokot	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
30-09-03	Sławomir Lachowski	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
30-09-03	Alicja Kos-Golaszewska	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	
30-09-03	Wiesław Thor	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30-09-03	Andrzej Klapaczyński	Dyrektor Departamentu Rachunkowości/Główny Księgowy Banku	