

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Skonsolidowany raport półroczny SAB-PSr 2004

(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 01-01-04 do 30-06-04

oraz za półrocze poprzedniego roku obrotowego obejmujące okres od 01-01-03 do 30-06-03

dnia 30-09-04

(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 / 2004	półrocze / 2003	półrocze / 2004	półrocze / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	641 453	582 268	135 582	135 066
II. Przychody z tytułu prowizji	208 873	169 560	44 149	39 332
III. Wynik działalności bankowej	521 203	435 491	110 165	101 019
IV. Wynik działalności operacyjnej	125 769	117 080	26 583	27 158
V. Zysk (strata) brutto	112 837	102 749	23 850	23 834
VI. Zysk (strata) netto	70 808	55 707	14 966	12 922
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-784 964	1 125 299	-165 916	261 030
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	20 189	3 928	4 267	911
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	698 953	680 853	147 736	157 934
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-65 822	1 810 080	-13 913	419 875
XI. Aktywa razem	33 020 694	29 076 178	7 269 758	6 523 711
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		862		193
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 865 053	6 730 293	1 511 394	1 510 050
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 367 933	10 602 236	2 722 895	2 378 783
XV. Kapitał własny	2 202 369	1 634 784	484 868	366 790
XVI. Kapitał zakładowy	114 853	91 882	25 286	20 615
XVII. Liczba akcji (w szt.)	28 713 125	22 970 500	28 713 125	22 970 500
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	76,70	71,17	16,89	15,97
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	11,52	8,88	11,52	8,88
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,08	2,43	0,65	0,56

RAPORT PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Z PRZEGLĄDU PÓŁROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

PÓŁROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	466 674	473 982	640 187
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		84 773	52 765	101 302
III. Należności od sektora finansowego	2	5 693 228	4 432 653	3 972 325
1. Należności krótkoterminowe		5 316 061	4 088 864	3 003 561
a) w rachunku bieżącym		2 364 952	2 092 008	2 171 685
b) pozostałe należności krótkoterminowe		2 951 109	1 996 856	831 876
2. Należności długoterminowe		377 167	343 789	968 764
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	14 144 450	13 745 077	13 348 749
1. Należności krótkoterminowe		8 333 324	7 753 653	8 119 474
a) w rachunku bieżącym		1 819 851	1 509 900	2 013 389
b) pozostałe należności krótkoterminowe		6 513 473	6 243 753	6 106 085
2. Należności długoterminowe		5 811 126	5 991 424	5 229 275
V. Należności od sektora budżetowego	4	1 578 869	1 585 554	48 434
1. Należności krótkoterminowe		1 553 941	1 556 363	38 628
a) w rachunku bieżącym		3 699	7 726	6 274
b) pozostałe należności krótkoterminowe		1 550 242	1 548 637	32 354
2. Należności długoterminowe		24 928	29 191	9 806
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	529 249	254 318	115 014
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	4 451 827	3 780 853	4 859 179
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2,3	59 483	6 163	17 490
1. Zależnych		20 702	3 342	2 884
3. Stowarzyszonych		38 781	2 821	14 606
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7,10	182 969	104 790	104 961
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,10	3 758	4 700	25 942
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	8 690	9 657	24 437
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	2 657 443	2 886 213	2 788 722
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	280 596	274 338	294 574
- wartość firmy		84 395	90 801	97 207
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	447 025	460 845	473 325
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	732 966	979 629	903 773
XVII. Inne aktywa	17	958 701	686 384	364 126
1. Przejęte aktywa - do zbycia		44	49	105
2. Zapasy		54 350	59 539	69 055
3. Pozostałe		904 307	626 796	294 966
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	739 993	793 638	993 638
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		651 091	701 913	907 410
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		88 902	91 725	86 228
AKTYWA RAZEM		33 020 694	30 531 559	29 076 178
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				862
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	6 865 053	7 065 042	6 730 293
1. Zobowiązania krótkoterminowe		4 668 697	5 096 217	3 663 662
a) w rachunku bieżącym		945 081	1 022 165	615 166
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		3 723 616	4 074 052	3 048 496
2. Zobowiązania długoterminowe		2 196 356	1 968 825	3 066 631
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	12 167 272	12 052 470	10 524 297
1. Zobowiązania krótkoterminowe		11 309 970	11 295 374	9 514 416
a) w rachunku bieżącym, w tym:		6 524 860	5 955 134	5 743 189
- oszczędnościowe		2 524 319	2 324 341	1 948 367
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		4 785 110	5 340 240	3 771 227
- oszczędnościowe		606 167	536 155	426 681
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		857 302	757 096	1 009 881
- oszczędnościowe		167 397	174 038	216 034
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	200 661	65 480	77 939
1. Zobowiązania krótkoterminowe		198 075	62 894	75 336
a) w rachunku bieżącym		126 699	48 011	43 247
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		71 376	14 883	32 089
2. Zobowiązania długoterminowe		2 586	2 586	2 603
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	2 513 418	1 464 997	2 664 674
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22,23,25	4 073 138	3 329 181	2 363 587
1. Krótkoterminowe		2 189 797	803 421	482 269
2. Długoterminowe		1 883 341	2 525 760	1 881 318
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 334 322	2 366 961	2 233 392
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21,22,23	17 455	7 485	11 832
1. Zależnych		14 011	3 872	11 497
3. Stowarzyszonych		3 444	3 613	335
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	363 494	210 604	349 749
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	291 235	322 106	266 435
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		47 971	66 329	42 667
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		243 264	255 777	223 768

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	1 650	2 537	4 055
XII. Rezerwy	29	685 860	733 496	939 279
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		550 819	596 637	799 975
2. Pozostałe rezerwy		135 041	136 859	139 304
a) krótkoterminowe		8 140	7 386	1 611
b) długoterminowe		126 901	129 473	137 693
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	1 176 075	1 221 340	1 154 141
XIV. Kapitały mniejszości	31	128 692	112 252	120 859
XV. Kapitał zakładowy	32	114 853	91 882	91 882
XVIII. Kapitał zapasowy	34	1 185 922	657 157	656 365
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	1 493	-1 988	7 134
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	749 270	746 354	745 618
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		-430	-244	604
1. Dodatnie różnice kursowe		9 752	12 386	8 706
2. Ujemne różnice kursowe		-10 182	-12 630	-8 102
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		80 453	75 573	77 474
XXIII. Zysk (strata) netto		70 808	8 874	55 707
PASYWA RAZEM		33 020 694	30 531 559	29 076 178
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	11,52	8,23	8,88
Wartość księgowa		2 202 369	1 577 608	1 634 784
Liczba akcji		28 713 125	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	76,70	68,68	71,17

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		7 786 159	6 307 936	6 451 492
1. Zobowiązania udzielone:	39	6 839 667	5 526 043	5 684 294
a) finansowe		5 353 718	4 359 305	4 399 364
b) gwarancyjne		1 485 949	1 166 738	1 284 930
2. Zobowiązania otrzymane:	40	946 492	781 893	767 198
a) finansowe		128 451	185 510	246 470
b) gwarancyjne		818 041	596 383	520 728
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		216 722 941	183 288 838	178 082 540
III. Pozostałe (z tytułu)		1 074 767	900 140	376 003
- należności factoringowe		518 468	586 694	287 090
- zobowiązania factoringowe		149 360	313 446	88 913
- prawo nabycia akcji		406 939		
- inne				
Pozycje pozabilansowe, razem		225 583 867	190 496 914	184 910 035

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2004	półrocze / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	41	641 453	582 268
II. Koszty odsetek	42	419 131	424 313
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		222 322	157 955
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	208 873	169 560
V. Koszty prowizji		58 236	45 223
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		150 637	124 337
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	8 800	6 309
1. Od jednostek zależnych		3 091	
3. Od jednostek stowarzyszonych			6 253
4. Od innych jednostek			56
XII. Wynik operacji finansowych	45	14 912	78 142
XIII. Wynik z pozycji wymiany		124 532	68 748
XIV. Wynik działalności bankowej		521 203	435 491
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	354 592	79 401
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	251 024	18 337
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	336 549	306 103
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		77 029	77 522
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	281 871	135 984
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		280 304	134 741
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 567	1 243
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	196 447	140 134
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		194 892	139 213
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 555	921
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		85 424	-4 150
XXII. Wynik działalności operacyjnej		125 769	117 080
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych			44
1. Zyski nadzwyczajne	52		96
2. Straty nadzwyczajne	53		52
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	13 818	15 206
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	886	831
XXVI. Zysk (strata) brutto		112 837	102 749
XXVII. Podatek dochodowy	56	27 866	40 375
1. Część bieżąca		25 641	9 125
2. Część odroczone		2 225	31 250
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		2 632	-2 805
XXX. (Zyski) straty mniejszości		-16 795	-3 862
XXXI. Zysk (strata) netto	58	70 808	55 707
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		23 975	-225 555
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	1,04	-9,82

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 577 608	1 581 306	1 581 306
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-598	-6 464	-6 464
b) korekty błędów podstawowych	939	-2 540	-2 540
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 577 949	1 572 302	1 572 302
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882	91 882
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	22 971		
a) zwiększenia (z tytułu)	22 971		
- emisji akcji	22 971		
- wpłat akcjonariuszy przy zawiązywaniu spółki			
- wniesienia aportu			
- podwyższenia z kapitału rezerwowego			
- podwyższenia z kapitału zapasowego			
- pozostałe			
- obniżenia kapitału			
- zmniejszenia nominalnej wartości akcji przez przeniesienie na kapitał rezerowy lub zapasowy			
- pozostałe			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	114 853	91 882	91 882
- deklaracji wpłat z tytułu emisji akcji			
- pozostałe			
- opłacenia kapitału			
- pozostałe			
a) zwiększenia (z tytułu)		-4 545	-4 545
- zakupu		-4 545	-4 545
- przejęcia			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)		-4 545	-4 545
- wydania akcjonariuszom w wyniku połączenia		-4 545	-4 545
- umorzenia			
- pozostałe			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	657 157	659 013	659 013
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	528 765	-1 856	-2 648
a) zwiększenia (z tytułu)	528 765	4 890	4 881
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	526 845		
- podziału zysku (ustawowo)	1 918	4 768	4 765
- dopłat wnoszonych przez akcjonariuszy			
- przekwalifikowania z kapitału rezerwowego			
- sprzedaży środków trwałych			
- objęcia spółki konsolidacją			
- zwiększenia udziału w spółce			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe	2	122	116
b) zmniejszenia (z tytułu)		6 746	7 529
- pokrycia straty		2 859	3 534
- kosztów z tytułu emisji akcji			
- podwyższenia kapitału akcyjnego			
- likwidacji kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom			
- korekty agio			
- przekwalifikowania na kapitał rezerowy			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki		3 887	3 887
- różnic kursowych			108
- pozostałe			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 185 922	657 157	656 365
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 988	-8 643	-8 643
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	3 481	6 655	15 777
a) zwiększenia (z tytułu)	44 776	79 216	41 538
- aktualizacji wartości środków trwałych			
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	278	1 165	2 361
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	31 584	28 681	17 206
- wyceny jednostek uczestnictwa			
- różnic kursowych	4 250	28 398	11 566
- odroczonego podatku dochodowego	4 725	14 140	3 723
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki		6 471	6 463
- pozostałe	3 939	361	219
b) zmniejszenia (z tytułu)	41 295	72 561	25 761
- zbycia środków trwałych	2	2	
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych			3 400
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	29 643	34 164	13 723
- wyceny jednostek uczestnictwa			
- różnic kursowych	6 222	25 467	2 209
- odroczonego podatku dochodowego	4 655	12 277	5 675
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			754
- pozostałe	773	651	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 493	-1 988	7 134
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	558 000	558 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 595		
a) zwiększenia (z tytułu)	1 595		
- podziału zysku	1 595		
- pozostałe			
- wypłaty			
- pozostałe			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	559 595	558 000	558 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	188 354	800 267	800 267
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	1 321	-611 913	-612 649
a) zwiększenia (z tytułu)	2 025	1 867	
- odpisu z zysku na kapitał rezerwowy	2 025	700	
- przekwalifikowania z kapitału zapasowego			
- włączenia spółki do konsolidacji			
- sprzedaży środków trwałych			
- zabezpieczenia na obniżenie kapitału			
- na wypłatę dywidendy		1 131	
- pozostałe		36	

	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
b) zmniejszenia (z tytułu)	704	613 780	612 649
- pokrycia straty	702	607 993	607 993
- podwyższenia kapitału akcyjnego			
- przekwalifikowania na kapitał zapasowy			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki		1 984	1 984
- wypłaty dywidendy		1 131	
- pozostałe	2	2 672	2 672
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	189 675	188 354	187 618
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-430	-244	604
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	84 447	-518 862	-518 862
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	103 779	98 819	98 819
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	5 057	3 055	3 055
b) korekty błędów podstawowych	2 042	440	440
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	110 878	102 314	102 314
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 037	-7 409	-8 168
a) zwiększenia (z tytułu)	501	305	486
- włączenia spółki do konsolidacji			
- różnic kursowych		299	
- pozostałe	501	6	486
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 538	7 714	8 654
- odpisu z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego			
- podziału zysku na kapitał zapasowy	1 918	4 768	4 765
- podziału zysku na kapitał rezerwowy	3 620	700	
- odpisu z zysku na dywidendę dla akcjonariuszy			3 378
- podziału zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		6	6
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- różnic kursowych		2 034	
- pozostałe		206	505
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	105 841	94 905	94 146
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-19 332	-617 681	-617 681
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-5 655	-9 519	-9 519
b) korekty błędów podstawowych	-1 103	-2 980	-2 980
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-26 090	-630 180	-630 180
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	702	610 848	613 508
- włączenia spółki do konsolidacji			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-702	-610 848	-613 508
- pokrycia z kapitału zapasowego		-2 855	-3 534
- pokrycia z kapitału rezerwowego	-702	-607 993	-607 993
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			-1 981
- pozostałe			
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-25 388	-19 332	-16 672
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	80 453	75 573	77 474
10. Wynik netto	70 808	8 874	55 707
a) zysk netto	70 808	8 874	55 707
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	2 202 369	1 577 608	1 634 784
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 202 369	1 577 608	1 634 784

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2004	półrocze / 2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	70 808	55 707
II. Korekty razem:	-855 772	1 069 592
1. Zyski (straty) mniejszości	16 795	3 862
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-2 632	2 805
3. Amortyzacja, w tym:	89 961	91 897
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	12 932	14 375
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-96 104	98 236
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	67 698	52 139
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-27 486	4 098
7. Zmiany stanu rezerw	-47 275	-15 375
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-702 982	243 985
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 377 156	601 722
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-386 900	-1 412 730
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-274 931	182 599
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	117 352	309 550
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-145 080	-984 567
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	249 983	136 926
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 048 421	722 359
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	511 629	479 082
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	80 161	534 506
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 287	-4 520
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-12 513	23 018
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	-784 964	1 125 299
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	102 541	110 000
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		313
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	101 377	101 526
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	874	1 329
7. Inne wpływy inwestycyjne	290	1 695
II. Wydatki	82 352	106 072
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	629	6 503
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	14 095	29 022
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 730	29 498
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	41 898	41 049
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	20 189	3 928
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 141 689	1 854 430
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	411 147	1 503 371
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		8 430

	półrocze / 2004	półrocze / 2003
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	180 726	342 629
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	549 816	
II. Wydatki	442 736	1 173 577
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	374 748	1 115 198
10. Nabycie akcji własnych		4 545
11. Inne wydatki finansowe	67 988	53 834
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	698 953	680 853
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-65 822	1 810 080
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-65 822	1 810 080
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-3 990	17 783
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 056 245	1 418 263
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	4 990 423	3 228 343

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	466 606	473 937	640 139
d) inne środki	68	45	48
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	466 674	473 982	640 187

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	440 124	448 358	616 316
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	26 550	25 624	23 871
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 483	1 978	2 503
tys. zł	9 302	7 399	9 753
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 971	3 195	2 343
- tys. zł	13 496	15 073	10 444
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	151	136	118
- tys. zł	1 021	909	758
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	527	615	1 232
- tys. zł	262	319	599
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	344	325	263
- tys. zł	1 022	983	755
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	774	413	960
- tys. zł	419	231	517
pozostałe waluty (w tys. zł)	1 028	710	1 045
Środki pieniężne, razem	466 674	473 982	640 187

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) rachunki bieżące	2 349 502	2 092 008	2 174 404
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	3 247 398	2 304 148	1 703 807
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	2 390 836	1 559 476	1 032 692
c) skupione wierzytelności	22 787	19 609	28 379
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia			9 409
e) inne należności (z tytułu)	110 910	42 125	109 507
- obciążenia do wyjaśnienia	87 802	42 125	21 699
- inne należności	23 108		87 808
f) odsetki:	25 521	30 188	27 247
- niezapadłe	19 388	22 928	21 292
- zapadłe	6 133	7 260	5 955
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 756 118	4 488 078	4 052 753
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-53 959	-52 162	-74 436
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	5 702 159	4 435 916	3 978 317

Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora finansowego od których nie nalicza się odsetek wynosi 8.419 tys. zł.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	2 364 952	2 092 008	2 174 404
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 365 645	2 365 882	1 851 102
- do 1 miesiąca	1 978 342	751 797	296 221
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	454 729	99 792	173 036
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	499 755	1 116 545	336 829
- powyżej 1 roku do 5 lat	311 196	304 822	960 391
- powyżej 5 lat	72 747	46 082	10 176
- dla których termin zapadalności upłynął	48 876	46 844	74 449
c) odsetki	25 521	30 188	27 247
- niezapadłe	19 388	22 928	21 292
- zapadłe	6 133	7 260	5 955
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 756 118	4 488 078	4 052 753

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	2 364 952	2 092 008	2 174 404
b) należności terminowe o okresie spłaty:	3 365 645	2 365 882	1 851 102
c) odsetki	25 521	30 188	27 247
- niezapadłe	19 388	22 928	21 292
- zapadłe	6 133	7 260	5 955
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 756 118	4 488 078	4 052 753

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	2 980 369	1 938 016	1 530 882
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 775 749	2 550 062	2 521 871
b1. jednostka/waluta tys / USD	333 604	277 241	304 830
tys. zł	1 250 015	1 037 019	1 190 424
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	274 371	303 673	268 636
- tys. zł	1 246 249	1 432 427	1 196 186
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	1 280	1 298	563
- tys. zł	8 670	8 659	3 617
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	7 883	1 630	2 372
- tys. zł	3 921	846	1 154
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	21 730	11 528	12 999
- tys. zł	64 596	34 905	37 341
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	14 362	25 656	7 615
- tys. zł	7 777	14 378	4 103
pozostałe waluty (w tys. zł)	194 521	21 828	89 046
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 756 118	4 488 078	4 052 753

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Należności normalne	5 549 410	4 228 753	3 927 626
2. Należności pod obserwacją	120 730	160 590	8 992
3. Należności zagrożone, w tym:	60 457	68 547	88 888
a) poniżej standardu	536		
b) wątpliwe	3 572	10 071	17 339
c) stracone	56 349	58 476	71 549
4. Odsetki:	25 521	30 188	27 247
a) niezapadłe	19 388	22 928	21 292
b) zapadłe	6 133	7 260	5 955
- od należności normalnych i pod obserwacją		1 400	3
- od należności zagrożonych	6 133	5 860	5 952
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 756 118	4 488 078	4 052 753

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) pod obserwacją	252	439	4 307
b) zagrożonych	6 448	17 901	12 708
- poniżej standardu	356		
- wątpliwych	3 572	10 071	10 498
- straconych	2 520	7 830	2 210
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	6 700	18 340	17 015

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
b) zagrożone	53 959	52 162	74 436
- poniżej standardu	56		
- wątpliwe		25	3 444
- stracone	53 903	52 137	70 992
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	53 959	52 162	74 436

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	52 162	73 819	73 819
a) zwiększenia (z tytułu)	5 018	18 140	5 670
- utworzenia rezerw	5 018	10 157	4 628
- reklasyfikacji rezerw			17
- różnic kursowych		580	1 025
- włączenia bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną			
- pozostałe		7 403	
b) wykorzystanie (z tytułu)	1 420	36 999	
- spisanie w ciężar rezerw		25 251	
- różnic kursowych	1 420	1 353	
- reklasyfikacji rezerw		31	
- pozostałe		10 364	
c) rozwiązanie (z tytułu)	1 801	2 798	5 053
- rozwiązania rezerw	1 801	2 798	5 006
- pozostałe			47
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	53 959	52 162	74 436
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	53 865	50 646	73 388

Należności zagrożone w kwocie 60 457 tys. zł stanowią na dzień 30.06.2004 r. 0,18% sumy bilansowej.

NOTA 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	8 931	3 263	5 992
b) od pozostałych jednostek	5 747 187	4 484 815	4 046 761
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 756 118	4 488 078	4 052 753

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) kredyty i pożyczki	11 442 314	11 305 259	12 381 642
b) skupione wierzytelności	1 232 747	1 022 223	1 184 362
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	7 214	6 996	14 978
d) inne należności (z tytułu)	2 001 155	1 849 968	264 721
- obciążenia do wyjaśnienia	204 789	204 960	198 259
- inne należności	1 796 366	1 645 008	66 462
e) odsetki	247 270	242 503	228 290
- niezapadłe	183 317	186 297	173 814
- zapadłe	63 953	56 206	54 476
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 930 700	14 426 949	14 073 993
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-735 698	-678 972	-713 746
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	14 195 002	13 747 977	13 360 247

Wartość kredytów z tytułu leasingu finansowego wynosi 1 563 688 tys. zł.

Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora niefinansowego, od których nie nalicza się odsetek wynosi 233 378 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	1 819 851	1 509 900	2 013 389
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	12 863 579	12 674 546	11 832 314
- do 1 miesiąca	1 419 565	1 261 946	1 026 050
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 750 649	1 570 530	1 515 601
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 146 675	3 171 341	3 340 036
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 134 101	4 266 777	3 377 043
- powyżej 5 lat	1 578 515	1 600 703	1 730 491
- dla których termin zapadalności upłynął	834 074	803 249	843 093
c) odsetki	247 270	242 503	228 290
- niezapadłe	183 317	186 297	173 814
- zapadłe	63 953	56 206	54 476
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 930 700	14 426 949	14 073 993

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	1 819 851	1 509 900	2 013 389
b) należności terminowe o okresie spłaty:	12 863 579	12 674 546	11 832 314
c) odsetki	247 270	242 503	228 290
- niezapadłe	183 317	186 297	173 814
- zapadłe	63 953	56 206	54 476
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 930 700	14 426 949	14 073 993

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	6 770 879	6 232 674	5 748 758
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 159 821	8 194 275	8 325 235
b1. jednostka/waluta tys / USD	575 939	597 119	627 676
tys. zł	2 158 043	2 233 522	2 445 801
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	903 683	906 792	1 003 437
- tys. zł	4 104 708	4 277 337	4 472 315
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	3 987	5 504	5 218
- tys. zł	27 011	36 701	33 518
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	9 158	6 982	6 695
- tys. zł	4 555	3 625	3 257
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	522 965	438 927	295 021
- tys. zł	1 554 567	1 329 116	847 478
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	179	1 165	266
- tys. zł	97	653	143
pozostałe waluty (w tys. zł)	310 840	313 321	522 723
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 930 700	14 426 949	14 073 993

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Należności normalne	11 846 001	10 568 743	10 263 328
2. Należności pod obserwacją	707 473	921 686	656 394
3. Należności zagrożone, w tym:	2 129 956	2 694 017	2 925 981
a) poniżej standardu	668 616	833 355	964 166
b) wątpliwe	773 301	1 092 956	1 271 424
c) stracone	688 039	767 706	690 391

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
4. Odsetki:	247 270	242 503	228 290
a) niezapadłe	183 317	186 297	173 814
b) zapadłe	63 953	56 206	54 476
- od należności normalnych i pod obserwacją	5 543	3 048	3 335
- od należności zagrożonych	58 410	53 158	51 141
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 930 700	14 426 949	14 073 993

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
b) pod obserwacją	311 751	412 875	385 203
c) zagrożonych	1 109 935	1 611 720	1 611 111
- poniżej standardu	326 435	412 808	358 773
- wątpliwych	574 286	858 064	973 333
- straconych	209 214	340 848	279 005
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 421 686	2 024 595	1 996 314

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) normalne	4 836	3 914	6 703
b) pod obserwacją	38 151	16 128	37 730
c) zagrożone	692 711	658 930	669 313
- poniżej standardu	76 800	88 647	97 358
- wątpliwe	131 530	141 594	132 016
- stracone	484 381	428 689	439 939
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	735 698	678 972	713 746

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	678 972	730 372	730 372
a) zwiększenia (z tytułu)	252 179	289 935	129 883
- utworzenia rezerw	250 938	270 614	117 641
- reklasyfikacji rezerw			
- różnic kursowych		7 125	12 242
- włączenia bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną		1 608	
- pozostałe	1 241	10 588	
b) wykorzystanie (z tytułu)	23 289	70 610	7 921
- spisania w ciężar rezerw	18 712	19 932	7 898
- różnic kursowych	977	1 230	
- reklasyfikacji rezerw	3 600	30 433	23
- pozostałe		19 015	
c) rozwiązanie (z tytułu)	172 164	270 725	138 588
- rozwiązania rezerw	172 164	270 725	138 588
- pozostałe			
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	735 698	678 972	713 746
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	611 488	593 843	655 829

NOTA 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	50 552	2 900	11 498
b) od pozostałych jednostek	14 880 148	14 424 049	14 062 495
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 930 700	14 426 949	14 073 993

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) kredyty i pożyczki	1 561 524	1 563 659	39 011
b) skupione wierzytelności	9 781	14 758	8 956
d) inne należności (z tytułu)	21		
- obciążenia do wyjaśnienia	21		
- inne należności			
e) odsetki	7 543	7 137	467
- niezapadłe	7 543	7 081	466
- zapadłe		56	1
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 578 869	1 585 554	48 434
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	1 578 869	1 585 554	48 434

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	3 699	7 726	6 274
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 567 627	1 570 691	41 693
- do 1 miesiąca	1 480	1 774	10 314
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 556	10 475	4 036
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 535 663	1 529 251	17 537
- powyżej 1 roku do 5 lat	17 179	20 963	7 705
- powyżej 5 lat	7 158	7 445	1 318
- dla których termin zapadalności upłynął	591	783	783
c) odsetki	7 543	7 137	467
- niezapadłe	7 543	7 081	466

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- zapadłe		56	1
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 578 869	1 585 554	48 434

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	3 699	7 726	6 274
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 567 627	1 570 691	41 693
c) odsetki	7 543	7 137	467
- niezapadłe	7 543	7 081	466
- zapadłe		56	1
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 578 869	1 585 554	48 434

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	1 568 984	1 573 126	31 144
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	9 885	12 428	17 290
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 108	1 453	1 796
tys. zł	4 151	5 437	6 998
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 262	1 437	2 054
- tys. zł	5 734	6 779	9 156
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		70	395
- tys. zł		212	1 136
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 578 869	1 585 554	48 434

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Należności normalne	1 570 586	1 577 456	46 976
2. Należności pod obserwacją	149	178	208
3. Należności zagrożone, w tym:	591	783	783
c) stracone	591	783	783
4. Odsetki:	7 543	7 137	467
a) niezapadłe	7 543	7 081	466
b) zapadłe		56	1
- od należności zagrożonych		56	1
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 578 869	1 585 554	48 434

NOTA 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
b) pod obserwacją	149	178	
c) zagrożonych	591	783	1
- straconych	591	783	1
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	740	961	1

NOTA 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- utworzenia rezerw			
- rekasyfikacji rezerw			
- różnic kursowych			
- włączenia bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną			
- pozostałe			
- spisania w ciężar rezerw			
- różnic kursowych			
- rekasyfikacji rezerw			
- pozostałe			
- rozwiązania rezerw			
- pozostałe			

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) od sektora finansowego	521 164	253 657	14 170
b) od sektora niefinansowego	8 085	324	
c) od sektora budżetowego			100 834
d) odsetki		337	10
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	529 249	254 318	115 014

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	207 685	214 917	208 821
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	68 008	99 687	50 845
- wyrażone w walutach obcych	19 896	1 223	23 496
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	54 743	107 583	101 280
- wyrażone w walutach obcych	16 456	19 245	101 280
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	992	127 446	138 978
- wyrażone w walutach obcych		66 741	78 787
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 027 695	3 133 438	4 267 705
- wyrażone w walutach obcych	299 895	461 078	568 970
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	92 704	97 782	91 550
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 451 827	3 780 853	4 859 179

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 027 695	3 133 438	4 476 525
a) obligacje	1 595 309	1 592 111	2 474 511
b) bony skarbowe	2 432 386	1 541 327	2 002 014
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle inwestycyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	424 132	647 415	382 654
a) obligacje	376 019	548 950	355 304
b) inne (wg rodzaju):	48 113	98 465	27 350
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
- bony pieniężne			
- bony komercyjne			
- obligacje zamienne na akcje			
- weksle komercyjne			
- certyfikaty depozytowe			
- certyfikaty inwestycyjne			
- listy zastawne			
- obligacje restrukturyzacyjne			
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 451 827	3 780 853	4 859 179

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	3 780 853	5 155 445	5 155 445
a) zwiększenia (z tytułu)	158 009 320	445 629 219	251 002 396
- zakupu	155 914 987	443 941 497	249 593 580
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		64	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	39 157	143 651	46 513
- różnic kursowych	919	900	35 801
- reklasyfikacji papierów		387 100	354 600
- reklasyfikacji rezerw	21 030	78 080	

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- reklasyfikacji sell buy back i buy sell back	1 991 647	994 810	912 193
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/odsetki naliczone i kupione)	41 580	83 117	59 709
- włączenia bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną			
- przejęcia za wierzitelności			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	157 338 346	447 003 811	251 298 662
- sprzedaży	156 236 074	445 342 895	251 243 430
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		8	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	41 285	130 125	55 232
- reklasyfikacji papierów	33 133	26 848	
- reklasyfikacji rezerw		27 065	
- różnic kursowych	6 695	20 306	
- zmniejszenia z tytułu salda korekt wartości (premii/odsetki sprzedane)	22 451	11 426	
- rozliczenia transakcji sell buy back and buy sell back	998 708	1 445 138	
- pozostałe			
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 451 827	3 780 853	4 859 179

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w bankach		24 362	30 620
b) w innych podmiotach sektora finansowego	43 070	23 251	42 382
c) w podmiotach sektora niefinansowego	139 899	57 177	31 959
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	182 969	104 790	104 961

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	104 790	123 197	123 197
a) zwiększenia (z tytułu)	91 203	53 302	31 643
- zakupu	59 459	13 123	15 494
- reklasyfikacji udziałów	28 018	28 464	4 241
- reklasyfikacji rezerw		1 029	
- zwiększenia aktywów netto	3 659	7 214	3 295
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- różnic kursowych		2 615	3 973
- podwyższenie kapitału	28	64	
- przejęcia			
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną			
- pozostałe	39	793	4 640
b) zmniejszenia (z tytułu)	13 024	71 709	49 879
- sprzedaży	8 432	20 152	313
- reklasyfikacji udziałów		5 896	8
- reklasyfikacja rezerw			
- zmniejszenia aktywów netto	4 470	7 530	1 209
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- różnic kursowych	122		
- umorzenia kapitału akcyjnego spółki			
- korekty konsolidacyjne		37 535	
- pozostałe		596	48 349
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	182 969	104 790	104 961

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- zakupu.			
- reklasyfikacji udziałów			
- 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			
- sprzedaży			
- reklasyfikacji udziałów			
- reklasyfikacji 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 / 2004	2003	półrocze / 2003
b) w innych podmiotach sektora finansowego	44	64	
c) w podmiotach sektora niefinansowego	3 714	4 636	25 942
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	3 758	4 700	25 942

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	4 700	13 782	13 782
a) zwiększenia (z tytułu)		79 808	64 162
- zakupu			5 413
- reklasyfikacji udziałów		55 581	49 604
- reklasyfikacji rezerw			
- udziału w aktywach netto		19 049	8 855
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- różnic kursowych		819	
- podwyższenia kapitału		8	
- przejęcia		4 161	100
- włączenia bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną			
- pozostałe		190	190
b) zmniejszenia (z tytułu)	942	88 890	52 002
- sprzedaży		36 014	15 396
- reklasyfikacji udziałów		27 594	4 243
- reklasyfikacji rezerw		19 416	23 966
- udziału w aktywach netto	930	3 122	8 397
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości			
- różnic kursowych			
- umorzenia kapitału akcyjnego spółki			
- pozostałe	12	2 744	
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	3 758	4 700	25 942

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	612	-612		100,00	100,00
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metodą pełną	08-1998	740 414	-740 414		100,00	100,00
3	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2002	50	989	1 039	100,00	100,00
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	11-1996	5 340	-86	5 254	100,00	100,00
5	BRE Corporate Finance SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1997	11 897	-11 897		100,00	100,00
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1998	26 719	-26 719		100,00	100,00
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	01-2002	134 582	-134 582		100,00	100,00
8	BMF Capital Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	wycena metodą praw własności	09-1994	160	-43	117	100,00	100,00
9	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metodą pełną	12-2002	5 119	-5 119		100,00	100,00
10	SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	Warszawa	usługi	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
11	SKARBIEC Investment Management SA	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
12	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
13	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	2 251	-2 251		100,00	100,00
14	Centrum Rozliczeń i Informacji CERi Sp. z o.o.	Aleksandrów Łódzki	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-2003	12 066	-12 066		100,00	100,00
15	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-1996	850	423	1 273	100,00	100,00
16	Garbary Sp. z o.o.	Poznań	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2004	58 802	-680	58 122	100,00	100,00
17	Optimus IC SA	Nowy Sącz	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	06-2003	16 279	7 669	23 948	100,00	100,00
18	BRE Finance France SA	Levallois Perret, Francja	usługi	zależna (99,97% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,0004% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metodą pełną	07-2003	1 022	-1 022		99,97	99,97

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
19	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna (99,94% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,06% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	12-1993	1 095	402	1 497	99,95	99,95	
20	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	8 456	1 198	9 654	99,84	99,84	
21	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	8 227	1 657	9 884	99,84	99,84	
22	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	07-1999	11 680	9 191	20 871	99,68	99,68	
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	14 662	-14 662		77,42	77,42	
24	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	24 004	-24 004		77,42	77,42	
25	Polfactor SA	Warszawa	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	03-1995	11 244	-11 244		77,42	77,42	
26	Vartimex s.r.o.	Praga, Czechy	handel	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metodą praw własności	09-1996	14	-2	12	77,42	77,42	
27	BRE.locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna pośrednio (49,99% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50,01% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	09-2000	47 464	2 083	49 547	61,99	61,99	
28	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2000	42 515	-42 515		54,84	54,84	
29	TRANSFINANCE SLOVAKIA a.s.	Bratysława, Słowacja	usługi	zależna pośrednio (66,67% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG; 33,33% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metodą praw własności	12-2001	1 343	166	1 509	62,37	62,37	
30	eCard SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	06-2000	4 690	-4 771	-81	52,96	52,96	
31	BRE Leasing Sp. z o.o. (1	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	06-1991	12 735	-12 735		50,00	50,00	
32	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 37c Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
33	BREL-FIN Sp. z o.o. (1	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	25		25	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

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
34	BRELIM Sp. z o.o. (1	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	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
35	BRELINVEST Sp. z o.o. (1	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	110		110	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
36	RAVENNA GDAŃSK Sp. z o.o. (1	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	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
37	RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o. (1	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	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
38	RAVENNA SZCZECIN Sp. z o.o. (1	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	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
39	Billbird SA	Kraków	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	03-2002	5 896	-3 342	2 554	45,38	45,38	
40	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona (40% udziałów w posiadaniu BRE BankSA, 10% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metodą pełną	11-2003	62	-62		42,40	42,40	
41	BREL-BUD Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.; 75% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	50	-20	30	30,50	30,50	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
42	BREL-MAR Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (24% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.; 75% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	10-2000	25	-19	6	30,00	30,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
43	Xtrade SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2001	11 745	-10 584	1 161	24,90	24,90	
44	BREL-RES Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (2% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.; 98% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	50	-49	1	24,52	24,52	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
45	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metodą pełną	12-1999	12	-12		24,00	24,00	
46	Tv-Tech Investment 2 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-2003	50	-7	43	24,00	24,00	

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
47	BREL-AL Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (14% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	4		4	7,00	7,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
48	RAVENNA Katowice Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (14% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	09-1997	3		3	7,00	7,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
49	BREL-AG Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (14% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	4		4	7,00	7,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

1) 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	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					
1	BRE International Finance BV	634	454	-363		543	543	1 478 837	1 478 837		1 480 659	1 480 659		1 480 662	20 604	363	1 070	
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	93 991	85 162		80 522	-71 693	-69 619	-2 074	5 172	5 172		839	839		104 050	19 279		15 000
3	ServicePoint Sp. z o.o.	1 039	50		620	369		369	854	854		1 625	1 625		1 893	2 379		
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	3 115	4 589	-2 500	112	914		143	77	77		223	223		4 494	430	2 500	
5	BRE Corporate Finance SA	3 991	1 350		1 706	935	-149	1 043	375	375		2 194	2 194		4 481	6 354		
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	35 153	26 719		4 490	3 944	-18	3 962	148 450	148 450		33 377	33 377		197 389	17 617		
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	130 226	134 582			-4 356	-5 602	-951	227	227		591	591		131 558	389		
8	BMF Capital	115	160			-45	-45		3	3		82	82		119			
9	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	4 707	5 050			-343	-580	237	893	893		1 940	1 940		7 748	9 271		
10	SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	55 306	66 600			-11 294	-16 491	2 578	1 876	1 876		3 667	3 667		59 121	20 837		
11	SKARBIEC Investment Management S.A.	4 493	2 480		4 318	-2 305	-2 295	-10	574	574		894	894		6 238	4 226		
12	SKARBIEC Serwis Finansowy Sp. zo.o.	-150	550			-700	-778	78	1 937	1 937		1 026	1 026		2 456	4 749		
13	Serwis Finansowy Sp. Z o.o.(w likwidacji)	-1 933	22 250		54	-24 237	-23 737	-500	2 931	2 931		1 684	1 684		2 050			
14	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	10 883	12 066			-1 183	-1 050	-133	1 680	1 472	208	2 902	2 902		13 186	12 385		

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																	
Lp.	a nazwa jednostki	m kapitał własny jednostki, w tym:						n zobowiązania jednostki, w tym:			o należności jednostki, w tym:			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 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						
15	BRE Finance France SA	1 134	1 022		112	13	99	910 269		910 269	911 472	4 685	906 787	911 472	12 209		
16	AMBRESA Sp. z o.o.	1 273	850	454	-31		-31	2 935	2 935					4 254			107
17	Garbary Sp. z o.o.	43 527	107 200		-63 673	-63 240	-433	1 895	1 895		183	183		45 423	84		
18	Optimus IC SA	22 119	4 280	11 694	6 145		6 145	11 883	11 432	451	9 204	9 204		35 967	37 140		
19	Promes Sp. z o.o.	1 493	789	146	558		66	68	68		2	2		1 591	447		138
20	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	9 669	8 469	134	1 066	1 092	-26	64 308	15	64 293	72 631	2 787	69 843	73 977			
21	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	9 900	8 240	118	1 542	1 586	-44	62 856	15	62 841	71 412	1 345	70 067	72 756			
22	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	20 938	11 717	1 755	7 466	6 925	541	113 244	31	113 213	131 619	5 241	126 378	134 181			
23	Magyar Factor Rt.	16 323	7 178	649	8 496	5 050	3 165	157 006	157 006		175 700	175 700		174 187	13 368		897
24	TRANSFINANCE a.s.	29 475	15 971	1 082	12 422	7 827	4 429	349 915	349 915		91 751	91 751		382 571	17 814		1 497
25	Polfactor SA	14 739	11 500	99	3 140		3 140	265 349	265 349		23 773	23 773		281 370	12 279		
26	Vartimex s.r.o.	12	14		-2	-1	-1							12			
27	BRE.locum Sp. z o.o.	49 464	4 000	2 437	43 027		-205	46 822	46 822		16 975	1 271	15 704	114 721	8 856		
28	Intermarket Bank AG	111 992	11 555		100 437	54 847	10 919	615 918	615 918		714 888	714 888		759 565	25 800		792
29	Transfinance Slovakia a.s.	1 912	1 363	49	500	443	57	6 175	6 175		18 079	18 079		18 524	893		
30	eCard SA	-2 794	13 361	2 750	-18 905	-17 389	-1 516	4 950	1 028	3 922	1 553	1 553		2 405	3 537		
31	BRE Leasing Sp. z o.o.	39 306	6 121	38 888	-5 703		4 888	1 713 994	1 145 538	568 456	1 573 456	663 226	910 230	1 778 836	77 237		
32	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	139 036	135 000	6 180	-2 144	-9 691	4 357	1 591 061	363 558	1 227 503	1 725 578	270 879	1 454 699	1 833 566	48 691		
33	BREL-FIN Sp. z o.o.	19	25		-6	-5	-1	8	8					27	5 248		
34	BRELIM Sp. z o.o.	-1 148	50	15	-1 213	-1 511	298	9 904	60	9 844	9	9		8 756	1		
35	BRELINVEST Sp. z o.o.	47	50	60	-63	-55	-8	1	1		8	8		48			
36	Ravenna Gdańsk Sp. z o.o.	25	25														
37	Ravenna Kraków Sp. z o.o.	25	25														
38	Ravenna Szczecin Sp. z o.o.	25	25														
39	Billbird SA	2 447	4 490		-2 043	-1 255	-788	7 734	6 122	1 612	1 582	1 582		10 387	4 086		
40	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	113	125		-12	-6	-6	159 248	1	159 247				161 958			
41	BREL-BUD Sp. z o.o.	18	50		-32	-23	-9	1 449	1 449		268	268		1 468			
42	BREL-MAR Sp. z o.o.	-13 381	25		-13 406	-16 468	3 062	82 652	4 880	77 772	3 000		3 000	69 874	5 638		
43	Xtrade SA	3 413	47 170		-43 757	-43 006	-751	1 165	884	281	1 092	1 092		4 613	1 103		
44	BREL-RES Sp. z o.o.	-17 628	50	2 956	-20 634	-16 540	-4 094	155 773	27 263	128 510	1 065	1 065		139 801	9 029		
45	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	1 495	50		1 445	-8 384	9 236	53 512	24 350	29 162	6	6		56 299			10
46	TV-TECH INVESTMENT 2 Sp. z o.o.	43	50		-7	-3	-4	1	1					44			
47	BREL-AL Sp. z o.o.	559	25		534	28	506	22 050	1 320	20 730	21 871	1 263	20 608	22 796	623		
48	Ravenna Katowice Sp. z o.o.	25	25														
49	BREL-AG Sp. z o.o.	33	25		8		8	11 645	847	10 798	11 607	809	10 798	11 678	268		

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w podmiotach sektora finansowego	8 321	9 211	9 384
- długoterminowe	8 321	9 211	9 384
b) w podmiotach sektora niefinansowego	369	446	15 053
- krótkoterminowe	361	361	361
- długoterminowe	8	85	14 692
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	8 690	9 657	24 437

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	9 657	11 015	11 015
a) zwiększenia (z tytułu)	5 246	3 551	15 973
- zakupu		124	115
- rekasyfikacji udziałów/akcji			6
- rekasyfikacji rezerw		2 400	2 400
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	322	348	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	4 546	139	139
- różnic kursowych	378	501	433
- podwyższenia kapitału			21
- przejęcia		39	12 859
- włączenia bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 213	4 909	2 551
- sprzedaży akcji	4 976	1 951	161
- rekasyfikacji udziałów/akcji		116	23
- rekasyfikacji rezerw		139	
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	1 206	215	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	16	1 800	1 961
- różnic kursowych	15	688	406
- pozostałe			
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	8 690	9 657	24 437

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	POLISH Pre - IPO FUND 1)	Luksemburg	fundusz	5 946	17,04	17,04	34 847	109 928		
2	Poland Investment Fund 1)	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 309	4,00	4,00	32 717	93 675		
3	Prospect Poland UK, L.P. 1)	St. Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	705	1,63	1,63	9 132	101 952		290
4	S.W.I.F.T. s.c.r.l. 2)	La Hulpe, Belgia	usługi	369	0,06	0,06	49 029	65 008		
5	Polska Grupa Medialna Sp. z o.o.	Lublin	usługi	361	51,00	51,00	707	707		

1) dane ze sprawozdań spółek na 30.06.04 r. przeliczone po średnim kursie NBP dla USD na 30.06.04 r.: 3,7470 zł

2) dane z bilansu spółki na 31.12.03 r. (brak aktualniejszych danych) przeliczone po średnim kursie NBP dla EUR na 30.06.04 r.: 4,5422 zł

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
b) prawa pochodne	2 245 586	2 407 569	2 211 810
c) inne (wg rodzaju)	411 857	478 644	576 912
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	31 443	77 529	182 693
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagiełdowym			
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	327 422	343 726	345 544
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	52 992	57 389	48 675
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 657 443	2 886 213	2 788 722

NOTA 12B

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe	2 297 917	2 468 043	2 267 162
b) długoterminowe	359 526	418 170	521 560
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 657 443	2 886 213	2 788 722

NOTA 12C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	2 886 213	3 032 279	3 032 279
a) zwiększenia (z tytułu)	176 347	572 079	296 710
- zakupu	124 553	293 165	151 423
- reklasyfikacji papierów wartościowych		15 588	23
- reklasyfikacji rezerw		54 792	
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	1 233	67 303	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	42 071	91 228	110 621
- różnic kursowych	421	427	3 905
- przejęcia za wiarytelności		36 266	21 738
- włączenia bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną		9 049	8 578
- pozostałe	8 069	4 261	422
b) zmniejszenia (z tytułu)	412 708	718 145	540 267
- sprzedaży	190 809	570 181	274 170
- reklasyfikacji papierów wartościowych	26 439	57 609	40 374
- reklasyfikacji rezerw		49 598	30 370
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	361	1 283	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	190 390	32 904	10 233
- różnic kursowych	102	6 372	
- pozostałe	4 607	198	185 120
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	2 649 852	2 886 213	2 788 722

NOTA 12D

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	2 359 403	2 581 121	2 466 275
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	298 040	305 092	322 447
b1. jednostka/waluta tys / USD	71 390	73 224	76 050
tys. zł	267 497	273 894	296 338
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	6 136	6 429	5 719
- tys. zł	27 871	30 327	25 491
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	332		
- tys. zł	2 251		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	49	38	29
- tys. zł	146	115	82
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	275	756	536
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 657 443	2 886 213	2 788 722

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 888 017	8 812 706	10 022 446
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wiarytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	19 126 529	17 677 439	15 212 594
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	64 799		
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	595 342	737 090	693 110
Aktywa finansowe, razem	29 674 687	27 227 235	25 928 150

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	18 036 975	15 565 102	14 165 271
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	11 637 712	11 662 133	11 762 879
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 046 996	993 737	1 088 625
tys. zł	3 923 093	3 717 075	4 244 552
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 224 870	1 295 178	1 339 843
- tys. zł	5 563 603	6 109 354	5 971 680
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	5 750	7 691	9 152
- tys. zł	38 953	51 286	58 793
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	17 567	8 390	10 299
- tys. zł	8 738	4 356	5 010
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	541 604	446 730	304 681
- tys. zł	1 609 972	1 352 742	875 228
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	15 315	26 069	8 842
- tys. zł	8 293	14 609	4 763
pozostałe waluty (w tys. zł)	485 060	412 711	602 853
Aktywa finansowe, razem	29 674 687	27 227 235	25 928 150

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 479 266	1 490 004	2 668 549
a) akcje (wartość bilansowa):	10 654	7 073	14 002
- wartość rynkowa	10 654	7 073	14 002
- wartość według cen nabycia	10 507	6 636	18 421
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 462 651	1 440 879	2 620 186
- wartość rynkowa	1 462 651	1 440 879	2 620 186
- wartość według cen nabycia	1 461 900	1 431 920	2 625 694
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	5 961	42 052	34 361
c1) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa):	1 913	1 925	107
- wartość rynkowa	1 913	1 925	107
- wartość według cen nabycia	1 900	1 900	107
- c2) wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa):	4 048	40 127	34 254
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	4 048	40 127	34 254
- wartość według cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	2 347 247	1 520 387	1 954 032
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 347 247	1 520 387	1 954 032
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	2 347 247	1 520 387	1 954 032
- wartość rynkowa	2 347 247	1 520 387	1 954 032
- wartość według cen nabycia	2 334 892	1 515 861	1 953 612
- c2) bony pieniężne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	389 768	561 800	179 091
b) obligacje (wartość bilansowa):	339 667	461 742	151 741
- wartość godziwa	339 667	461 742	151 741
- wartość według cen nabycia	396 477	453 661	137 604
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	50 101	100 058	27 350
c1) bony komercyjne (wartość bilansowa):			
- c2) obligacje zamienne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c3) weksle komercyjne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c4) listy zastawne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c5) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa):	48 113	98 465	27 350
- wartość godziwa	48 113	98 465	27 350
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	47 999	98 233	27 232
- c6) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	1 988	1 593	
- wartość godziwa	1 988	1 593	
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	1 936	1 573	
- c7) obligacje restrukturyzacyjne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	2 241 538	2 367 442	2 177 556
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 241 538	2 367 442	2 177 556
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa):	2 241 538	2 367 442	2 177 556
- wartość godziwa	2 241 538	2 367 442	2 177 556
Wartość według cen nabycia, razem	4 255 611	3 509 784	4 762 670
Wartość na początek okresu	5 939 633	7 434 633	7 434 633
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	518 186	-1 495 000	-455 405
Wartość bilansowa, razem	6 457 819	5 939 633	6 979 228

NOTA 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
b1) Nazwa			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	64 799		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	64 799		
b1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	64 799		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	690		
- wartość według cen nabycia	64 109		
- b2) bony pieniężne (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b1) bony komercyjne (wartość bilansowa):			
- 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):			

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- 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			
b1) weksle komercyjne (wartość bilansowa)			
Wartość według cen nabycia, razem	64 109		
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	690		
Wartość bilansowa, razem	64 799		

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	192 406	271 846	180 775
a) akcje (wartość bilansowa):	20 789	70 456	168 690
- wartość rynkowa	20 789	70 456	168 690
- wartość według cen nabycia	33 887	101 045	194 098
b) obligacje (wartość bilansowa):	169 010	193 087	
- wartość rynkowa	169 010	193 087	
- wartość według cen nabycia	178 574	198 569	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 607	8 303	12 085
c1) obligacje zamienne (wartość bilansowa):			
- c2) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	2 607	2 731	12 085
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	2 607	2 731	12 085
- wartość według cen nabycia	2 607	2 731	12 260
- c2) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa):		5 572	
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa		5 572	
- wartość według cen nabycia		5 500	
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	20 341	20 940	47 982
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	20 341	20 940	47 982
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	20 341	20 940	47 982
- wartość rynkowa	20 341	20 940	47 982
- wartość według cen nabycia	18 750	20 365	46 565
- c2) bony pieniężne (wartość bilansowa)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c3) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	373 905	434 915	440 277
a) akcje (wartość bilansowa):	327 421	343 994	345 905
- wartość godziwa	327 421	343 994	345 905
- wartość według cen nabycia	328 131	344 343	346 253
b) obligacje (wartość bilansowa):		45 353	57 889
- wartość godziwa		45 353	57 889
- wartość według cen nabycia		51 636	53 596
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	46 484	45 568	36 483
c1) bony inwestycyjne (wartość bilansowa):			
- c2) obligacje zamienne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- c3) weksle komercyjne (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
- 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):	37 776	37 174	32 677
- wartość godziwa	37 776	37 174	32 677
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	36 570	36 000	31 000
- c7) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	8 708	8 394	3 806
- wartość godziwa	8 708	8 394	3 806
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	6 751	6 751	5 142
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	8 690	9 389	24 076
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	8 690	9 389	24 076
- wartość godziwa	8 690	9 389	23 952
- wartość według cen nabycia	26 959	31 800	47 502
c1) weksle komercyjne (wartość bilansowa):			
Wartość według cen nabycia, razem	632 229	798 740	736 416
Wartość na początek okresu	737 090	764 106	764 106
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-141 748	-27 016	-70 996
Wartość bilansowa, razem	595 342	737 090	693 110

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	5 225	7 901	11 968
b) wartość firmy	84 395	90 801	97 207
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	184 719	169 448	180 142
- oprogramowanie komputerowe	161 968	146 540	157 683
d) inne wartości niematerialne i prawne	1 854	2 050	1 690
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	4 403	4 138	3 567
Wartości niematerialne i prawne, razem	280 596	274 338	294 574

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	26 449	150 153	267 917	228 576	8 096	4 138	456 753
b) zwiększenia (z tytułu)	1 529		39 378	33 014	227	561	41 695
- zakup			6 152	1 699	132	561	6 844
- przejęcia z innych jednostek Banku							
- przejęcia ze środków trwałych w budowie			33 131	31 220	71		33 203
- inne zwiększenia	1 529		95	95	24		1 648
c) zmniejszenia (z tytułu)			2 661	2 550	5	295	2 961
- sprzedaży							
- likwidacji			5	5	5		10
- przekazania do innych jednostek Banku							
- inne zmniejszenia			2 656	2 545		295	2 951
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	27 978	150 153	304 634	259 041	8 318	4 403	495 486
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	18 548	59 352	98 469	82 036	6 046		182 415
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	4 205	6 406	21 446	15 036	418		32 475
- odpisów	3 312	6 406	22 314	16 033	422		32 454
- ulgi							
- przejęcia z innych jednostek Banku							
- inne zwiększenia	893		146		3		1 042
- sprzedaży							
- likwidacji			14	14	5		19
- przekazania do innych jednostek Banku							
- inne zmniejszenia			999	983	3		1 001
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 753	65 758	119 915	97 072	6 464		214 890
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	5 225	84 395	184 719	161 968	1 854	4 403	280 596

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) własne	280 596	274 338	294 574
Wartości niematerialne i prawne, razem	280 596	274 338	294 574

NOTA 15A

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy - jednostki zależne	447 025	460 845	473 325
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	447 025	460 845	473 325

NOTA 15B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu	512 540	526 200	526 200
b) zwiększenia (z tytułu)		2 112	2 111
- zakupu akcji		1 671	1 671
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenia zaangażowania grupy poprzez zależność pośrednią			
- pozostałe		441	440
c) zmniejszenia (z tytułu)		6 088	6 088
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- reklasyfikacji do wartości niematerialnych i prawnych		6 088	6 088
- pozostałe			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	512 540	522 224	522 223
e) odpis wartości firmy na początek okresu	51 695	34 086	34 086
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	13 820	27 293	14 812
- amortyzacji wartości firmy	13 820	27 686	15 205
- spisania pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowego odpisu wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- reklasyfikacji do wartości niematerialnych i prawnych		-393	-393
- pozostałe			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	65 515	61 379	48 898
h) wartość firmy netto na koniec okresu	447 025	460 845	473 325

NOTA 15C

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenia zaangażowania poprzez zależność pośrednią			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			
- amortyzacji wartości firmy			
- spisania pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowego odpisu wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			

NOTA 15D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- zwiększenia zaangażowania poprzez pośredni wpływ			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- pozostałe			
- amortyzacji wartości firmy			
- spisania pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowego odpisu wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- pozostałe			

Wartość firmy netto jednostek podporządkowanych

Skumulowany odpis wartości firmy

1. Transfinance a.s.	870 tys. zł	2 392 tys. zł
2. PTE Skarbiec - Emerytura SA	417 431 tys. zł	53 171 tys. zł
3. Skarbiec Asset Management Holdings SA	26 972 tys. zł	3 694 tys. zł
4. Rheinhyp Bank Bank Hipoteczny SA	111 tys. zł	242 tys. zł
5. Intermarket Bank AG	1 641 tys. zł	6 016 tys. zł
Razem:	447 025 tys. zł	65 515 tys. zł

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki trwałe, w tym:	541 974	756 475	756 457
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	26 511	70 523	69 878
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	297 870	473 935	475 038
- urządzenia techniczne i maszyny	116 786	128 066	127 080
- środki transportu	25 136	26 927	22 261
- inne środki trwałe	75 671	57 024	62 200
b) środki trwałe w budowie	190 978	223 154	147 316
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	14		
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	732 966	979 629	903 773

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	81 683	530 592	349 450	42 485	158 731	1 162 940
b) zwiększenia (z tytułu)		557	28 107	3 624	30 526	62 813
- zakup		532	10 528	2 941	3 519	17 520
- przejęcia ze środków trwałych w budowie		25	17 403	237	24 029	41 694
- rekultywacji środka trwałego przejętego za wierzycelności						
- przejęcia z innych jednostek Banku			156	289	214	659
- inne zwiększenia *			20	157	2 763	2 940
c) zmniejszenia (z tytułu)	45 126	197 735	43 532	2 645	10 787	299 826
- sprzedaży	45 093	194 793	36 404	2 122	664	279 075
- likwidacji			6 481	132	9 904	16 517
- przekazanie do innych jednostek Banku			156	289	214	659
- inne zmniejszenia *	33	2 942	492	103	5	3 575
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	36 557	333 413	334 025	43 463	178 469	925 928
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 954	56 610	220 820	15 454	101 707	399 545
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-1 113	-21 114	-4 145	2 769	1 091	-22 512
- naliczona		6 580	24 344	4 448	9 021	44 393
- ulga inwestycyjna		127				127
- przejęcie z innych jednostek Banku			57	151	210	418
- rekaskifikacja środka trwałego przejętego za wierzycelności						
- inne zwiększenia *			170	1	1 206	1 377
- sprzedaż	1 109	26 593	21 812	1 609	646	51 769
- likwidacja**			6 428	21	8 465	14 913
- przekazanie do innych jednostek Banku			57	151	210	418
- inne zmniejszenia *	4	1 228	420	50	26	1 728
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	3 841	35 496	216 675	18 223	102 798	377 033
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	6 206	47	564	104		6 921
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 206	47	564	104		6 921
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	26 511	297 870	116 786	25 136	75 671	541 974

NOTA 16C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) własne	732 545	979 371	903 656
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	421	258	117
- leasing środków transportu	421	258	117
Środki trwałe bilansowe, razem	732 966	979 629	903 773

NOTA 16D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- środki trwałe			
- wartości niematerialne i prawne			

NOTA 17A

INNE AKTYWA	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) przejęte aktywa - do zbycia	44	49	105
b) pozostałe, w tym:	958 657	686 335	364 021
- dłużnicy	452 747	205 216	123 253
- należności z tytułu dopłat na rzecz spółek			30 263
- rozrachunki międzybankowe	2 451	460	610
- rozliczenia z tytułu obrotu instrumentami finansowymi		139 184	108 519
- zapasy	54 350	59 539	69 055
- nadpłata podatku dochodowego	263	887	10 742
- pozostałe	448 846	281 049	21 579
Inne aktywa, razem	958 701	686 384	364 126

NOTA 17B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
c) inne	44	49	105
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	44	49	105

NOTA 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	49	2 789	2 789
- środki trwałe w budowie			
- nieruchomości			
- inne	49	2 789	2 789
a) zwiększenia (z tytułu)		15 424	202
- przejęcia za wierzytelności		15 424	114
- reklasyfikacji			
- inne			88
b) zmniejszenia (z tytułu)	5	18 164	2 886
- sprzedaży	5	17 803	2 818
- utworzonej rezerwy			
- reklasyfikacji		291	
- umorzenia			
- pozostałe		70	68
Stan przyjętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	44	49	105
- środki trwałe w budowie			
- nieruchomości			
- inne	44	49	105

NOTA 17D

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- środki trwałe w budowie			
- nieruchomości			
- inne			
- przejęcia za wierzytelności			
- reklasyfikacji			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- utworzonej rezerwy			
- reklasyfikacji			
- umorzenia			
- pozostałe			

NOTA 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) długoterminowe	734 923	785 917	967 029
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	650 072	699 452	904 660
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	84 851	86 465	62 369
b) krótkoterminowe, w tym:	5 070	7 721	26 609
- aktywa z tytułu odroczonego podatku	1 019	2 461	2 750
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 051	5 260	23 859
Rozliczenia międzyokresowe, razem	739 993	793 638	993 638

NOTA 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	701 913	947 548	947 548
a) odniesionych na wynik finansowy	694 247	914 457	914 457
- odsetki do zapłacenia	16 113	32 494	32 494
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	450 271	642 071	642 071
- rezerwa na kredyty i gwarancje	85 365	120 331	120 331
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	5 023	7 207	7 207
- różnice kursowe	35 240	16 155	16 155
- pozostałe	102 235	96 199	96 199
b) odniesionych na kapitał własny	7 666	33 091	33 091
- odsetki do zapłacenia		-1 010	-1 010
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	7 666	34 101	34 101
- 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			
2. Zwiększenia	23 906	43 329	40 910
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 836	22 771	37 795
- odsetek do zapłacenia	2 370	1 085	2 117
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	26	133	8
- rezerw na kredyty i gwarancje	18 016	725	1 386
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	696	633	333
- różnic kursowych	221	19 166	31 046
- pozostałe	2 507	1 029	2 905
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		19 548	
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe		19 548	
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	70	1 010	3 115
- odsetek do zapłacenia		1 010	1 010
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	70		2 105
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
3. Zmniejszenia	74 728	288 964	81 048
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	67 912	262 529	45 173
- odsetek do zapłacenia	2 908	17 466	8 284
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	10 811	191 933	28 606
- rezerw na kredyty i gwarancje	1 346	35 691	821
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	1 710	2 817	2 950
- różnic kursowych	13 639	81	72
- pozostałe	37 498	14 541	4 440
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	4 850		9 832
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe	4 850		9 832
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 966	26 435	26 043
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	1 966	26 435	26 043
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	651 091	701 913	907 410
a) odniesionych na wynik finansowy	645 321	694 247	897 247
- odsetek do zapłacenia	15 575	16 113	26 327
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	439 486	450 271	613 473
- rezerw na kredyty i gwarancje	102 035	85 365	120 896
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	4 009	5 023	4 590
- różnic kursowych	21 822	35 240	47 129
- pozostałe	62 394	102 235	84 832
b) odniesionych na kapitał własny	5 770	7 666	10 163
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	5 770	7 666	10 163
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do zapłacenia			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki			
- rezerw na kredyty i gwarancje			
- rezerw na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy			
- różnic kursowych			
- pozostałe			

NOTA 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	88 230	89 959	85 376
- koszty zapłacone z góry	88 230	89 959	85 376
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	672	1 766	852
- przychody do otrzymania	672	1 766	852
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	88 902	91 725	86 228

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 1.567 tys. zł.

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 575 045	2 734 972	2 210 399
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	2 317 844	1 784 496	1 665 461
b) kredyty i pożyczki otrzymane	4 172 077	4 123 766	4 447 524
e) inne zobowiązania (z tytułu)	95 162	186 486	51 961
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	51 638	57 505	15 604
- inne zobowiązania	43 524	128 981	36 357
f) odsetki	23 080	20 162	26 707
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 865 364	7 065 386	6 736 591

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	945 392	1 022 509	617 729
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 896 892	6 022 715	6 092 155
- do 1 miesiąca	2 379 660	1 246 045	892 080
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	560 595	901 565	1 640 342
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	760 281	1 906 281	493 102
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 139 508	1 898 115	2 992 922
- powyżej 5 lat do 10 lat	56 848	70 709	73 709
c) odsetki	23 080	20 162	26 707
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 865 364	7 065 386	6 736 591

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	945 392	1 022 509	617 729
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 896 892	6 022 715	6 092 155
c) odsetki	23 080	20 162	26 707
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 865 364	7 065 386	6 736 591

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych wg pierwotnych terminów wymagalności

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	2 380 182	2 752 126	2 325 362
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 485 182	4 313 260	4 411 229
b1. jednostka/waluta tys / USD	145 094	178 774	302 576
tys. zł	543 666	668 706	1 179 020
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	716 310	629 269	640 412
- tys. zł	3 253 622	2 968 263	2 854 313
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	2 176	1 044	934
- tys. zł	14 744	6 962	5 997
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	54	87	231
- tys. zł	27	45	113
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	112 426	107 669	37 736
- tys. zł	334 198	326 031	108 401
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	338 925	343 253	263 385
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 865 364	7 065 386	6 736 591

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	311	344	6 298
b) wobec pozostałych jednostek	6 865 053	7 065 042	6 730 293
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	6 865 364	7 065 386	6 736 591

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty	11 515 519	11 565 761	9 945 329
e) inne zobowiązania (z tytułu)	626 341	461 246	544 962
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	289 884	271 895	282 323
- inne zobowiązania	336 457	189 351	262 639
f) odsetki	42 556	32 604	39 540
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	12 184 416	12 059 611	10 529 831

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	2 524 319	2 324 341	1 948 367
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	769 905	707 541	640 010
- do 1 miesiąca	187 904	184 734	98 368
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	173 182	133 219	112 909
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	241 422	215 550	212 699
- powyżej 1 roku do 5 lat	63 416	65 833	99 423
- powyżej 5 lat do 10 lat	103 981	108 205	116 611
c) odsetki	3 659	2 652	2 705
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	3 297 883	3 034 534	2 591 082

NOTA 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	2 524 319	2 324 341	1 948 367
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	769 905	707 541	640 010
c) odsetki	3 659	2 652	2 705
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	3 297 883	3 034 534	2 591 082

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

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	4 017 440	3 636 741	3 799 551
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 830 196	5 358 384	4 102 363
- do 1 miesiąca	2 934 036	3 590 007	2 368 726
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	508 905	387 992	354 593
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	697 350	797 327	585 197
- powyżej 1 roku do 5 lat	554 928	439 805	647 475
- powyżej 5 lat do 10 lat	134 806	143 253	146 372
- powyżej 10 lat do 20 lat	146		
- powyżej 20 lat	25		
c) odsetki	38 897	29 952	36 835
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 886 533	9 025 077	7 938 749

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	4 017 440	3 636 741	3 799 551
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	4 830 196	5 358 384	4 102 363
c) odsetki	38 897	29 952	36 835
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 886 533	9 025 077	7 938 749

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

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	9 606 855	9 614 545	8 193 798
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 577 561	2 445 066	2 336 033
b1. jednostka/waluta tys / USD	286 954	276 297	286 377
tys. zł	1 075 214	1 033 487	1 115 895
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	308 374	273 601	245 706
- tys. zł	1 400 688	1 290 574	1 095 705
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	5 115	5 710	5 441
- tys. zł	34 652	38 080	34 950
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	7 441	6 133	6 767
- tys. zł	3 017	3 184	3 291
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	4 429	2 082	2 031
- tys. zł	13 167	6 304	5 834
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	4 930	10 721	9 309
- tys. zł	2 669	6 008	5 014
pozostałe waluty (w tys. zł)	48 154	67 429	75 344
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	12 184 416	12 059 611	10 529 831

NOTA 22G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	17 144	7 141	5 534
b) wobec pozostałych jednostek	12 167 272	12 052 470	10 524 297
Należności od sektora niefinansowego, razem	12 184 416	12 059 611	10 529 831

NOTA 23A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty	200 442	65 450	77 890
e) inne zobowiązania (z tytułu)	63		
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	2		
- inne zobowiązania	61		
f) odsetki	156	30	49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	200 661	65 480	77 939

NOTA 23D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	126 699	48 011	43 247
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	73 806	17 439	34 643
- do 1 miesiąca	62 197	6 149	23 652
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 023	8 701	8 305
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		3	83
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 586	2 586	2 603
c) odsetki	156	30	49

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	200 661	65 480	77 939

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 / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	126 699	48 011	43 247
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	73 806	17 439	34 643
c) odsetki	156	30	49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	200 661	65 480	77 939

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

NOTA 23F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	194 366	61 357	74 222
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 295	4 123	3 717
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 499	896	761
tys. zł	5 617	3 352	2 965
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	149	164	169
- tys. zł	678	771	752
-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	200 661	65 480	77 939

NOTA 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wobec sektora finansowego	1 961 862	1 022 484	
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	551 556	438 891	2 658 251
c) odsetki		3 622	6 423
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	2 513 418	1 464 997	2 664 674

NOTA 25A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) obligacji	2 448 594	2 488 130	1 658 513
b) certyfikatów	682 812	148 829	225 826
d) pozostałych (wg rodzaju)	934 103	684 413	469 496
- listy zastawne	827 538	617 687	427 041
- weksle komercyjne	106 565	66 726	42 455
- bony komercyjne			
- bankowe papiery wartościowe wyemitowane na podstawie art.. 89 ustawy Prawo Bankowe			
e) odsetki	7 629	7 809	9 752
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	4 073 138	3 329 181	2 363 587

NOTA 25B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	3 329 181	1 541 876	1 541 876
a) zwiększenia (z tytułu)	3 301 632	2 724 437	1 019 839
- emisji papierów	3 245 774	2 422 180	756 238
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	25 408	37 220	18 915
- różnic kursowych		219 165	147 261
- pozostałe	30 450	45 872	97 425
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 557 675	937 132	198 128
- wykupu papierów	2 431 350	877 430	163 480
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	27 283	17 467	11 319
- różnic kursowych	92 905		
- pozostałe	6 137	42 235	23 329
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 073 138	3 329 181	2 363 587

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	3 000 000	1RWIBOR + marża	29-01-10	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	3MWIBOR + marża	14-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	8 000 000	3MWIBOR + marża	21-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	3MWIBOR + marża	27-08-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	5 000 000	6MWIBOR + marża	01-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	6MWIBOR + marża	13-10-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	6MWIBOR + marża	13-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	20 000 000	stała stopa 6,73%	12-04-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-

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	15 000 000	rentowność 7,75%	06-05-09	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje	11 200 000	6MWIBOR + marża	22-09-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje	5 000 000	6MWIBOR + marża	22-09-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje EURO	200 000 000	3MEURIBOR + 0,35%	03-11-06	kaucja	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	5 000 000	3MWIBOR + 0,25%	28-06-05	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (EUR)	1 000 000	3MEURIBOR + 0,55%	14-09-04	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (USD)	6 000 000	3MLIBOR + 0,60%	21-11-05	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (USD)	5 300 000	3MLIBOR + 0,70%	20-05-08	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (EUR)	10 000 000	6MEURIBOR + 0,75%	20-05-09	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	50 000 000	3MWIBOR + 0,2%	31-07-06	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	200 000 000	6MWIBOR + 0,6%	10-04-08	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (EUR)	14 500 000	6MEURIBOR + 0,75%	20-05-09	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	200 000 000	6MWIBOR + 0,49%	10-10-08	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (EUR)	25 000 000	6MEURIBOR + 0,60%	20-02-09	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (USD)	25 000 000	6MLIBOR + 0,60%	20-05-09	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-

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

NOTA 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) fundusze specjalne (z tytułu)	24 964	24 696	3 891
- zakładowego funduszu świadczeń socjalnych	24 964	24 696	3 891
b) inne zobowiązania (z tytułu)	338 530	185 908	345 858
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	6 220	5 332	4 859
- rozrachunków międzybankowych	166 671	20 111	186 900
- rozrachunków międzyoddziałowych			
- wierzyciele	152 386	151 781	145 484
- pozostałe pasywa	13 253	8 684	8 615
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	363 494	210 604	349 749

NOTA 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:	47 235	65 748	41 970
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	20 393	37 620	18 352
- fundusz nagród	4 024	16 140	992
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i urlopy	16 992	8 443	18 160
- pozostałe	5 826	3 545	4 466
b) długoterminowe, w tym:	736	581	697
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	71		
- fundusz nagród			
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i urlopy	665	581	697
- pozostałe			
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	47 971	66 329	42 667

NOTA 27C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:	235 959	248 227	222 139
- przychody pobierane z góry	4 308	2 479	1 371
- przychody zastrzeżone	231 651	245 748	220 768
b) długoterminowe, w tym:	7 305	7 550	1 629
- przychody pobierane z góry	6 731	7 414	1 629
- przychody zastrzeżone	574	136	
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	243 264	255 777	223 768

NOTA 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	1 650	2 537	4 055
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	1 650	2 537	4 055

NOTA 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	8 883	11 259	11 259
b) zwiększenia (z tytułu)		720	720
- zakupu akcji		141	304
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenia zaangażowania poprzez zależność pośrednią			416
- pozostałe		579	
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	8 883	11 979	11 979
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	6 346	7 093	7 093
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	887	2 349	831
- amortyzacji ujemnej wartości firmy	887	2 349	415
- objęcia konsolidacją			
- umorzenia			
- jednorazowego odpisu ujemnej wartości firmy			416
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	7 233	9 442	7 924
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	1 650	2 537	4 055

NOTA 28C

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- zwiększenia zaangażowania poprzez zależność pośrednią			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			
- amortyzacji ujemnej wartości firmy			
- spisania pozostałej ujemnej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowego odpisu wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych			
- pozostałe			

NOTA 28D

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- zakupu akcji			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- zwiększenia zaangażowania poprzez pośredni wpływ			
- pozostałe			
- sprzedaży			
- przekwalifikowania do jednostek zależnych			
- przekwalifikowania do jednostek współzależnych			
- pozostałe			
- amortyzacji ujemnej wartości firmy			
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki			
- jednorazowego odpisu ujemnej wartości firmy			
- przekwalifikowania z jednostek zależnych			
- przekwalifikowania z jednostek współzależnych			
- pozostałe			

Ujemna wartość firmy netto jednostek
podporządkowanych

Skumulowany odpis ujemnej wartości firmy

1. Polfactor	1 042 tys. zł	5 358 tys. zł
2. Magyar Factor Rt.	101 tys. zł	40 tys. zł
3. Transfinance a.s.	507 tys. zł	1 835 tys. zł
Razem:	1 650 tys. zł	7 233 tys. zł

NOTA 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	596 637	810 396	810 396
a) odniesionej na wynik finansowy	595 618	786 585	786 585
- odsetek do otrzymania	10 536	28 274	28 274
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	446 620	627 192	627 192
- dyskonta papierów wartościowych	2 906	3 149	3 149
- ulgi inwestycyjna	52 853	75 523	75 523
- różnic kursowych	6 554	2 279	2 279
- pozostałe	76 149	50 168	50 168
b) odniesionej na kapitał własny	1 019	23 811	23 811
- odsetek do otrzymania		-676	-676
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	1 019	5 697	5 697
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe		18 790	18 790
- odsetek do otrzymania			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki			
- dyskonta papierów wartościowych			

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
2. Zwiększenia	15 984	38 054	64 048
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	15 370	37 184	62 909
- odsetek do otrzymania	5 032	363	379
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	171	2 682	898
- dyskonta papierów wartościowych	884		1 211
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych	221	4 298	4 175
- pozostałe	9 062	29 841	56 246
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	614	870	1 139
- odsetek do otrzymania		676	676
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	614	194	463
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do otrzymania			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj			
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
3. Zmniejszenia	61 802	251 813	74 469
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	60 783	228 151	52 434
- odsetek do otrzymania	225	18 101	9 751
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	29 400	183 254	41 448
- dyskonta papierów wartościowych		243	419
- ulgi inwestycyjna	16 446	22 670	366
- różnic kursowych	1 965	23	23
- pozostałe	12 747	3 860	427
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 019	23 662	22 035
- odsetek do otrzymania			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	1 019	4 872	3 245
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe		18 790	18 790
- odsetek do otrzymania			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj			
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	550 819	596 637	799 975
a) odniesionych na wynik finansowy	550 205	595 618	797 060
- odsetek do otrzymania	15 343	10 536	18 902
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	417 391	446 620	586 642
- dyskonta papierów wartościowych	3 790	2 906	3 941
- ulgi inwestycyjna	36 407	52 853	75 157
- różnic kursowych	4 810	6 554	6 431
- pozostałe	72 464	76 149	105 987
b) odniesionych na kapitał własny	614	1 019	2 915
- odsetek do otrzymania			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	614	1 019	2 915
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe			
- odsetek do otrzymania			
- wyceny papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj			
- dyskonta papierów wartościowych			
- ulgi inwestycyjna			
- różnic kursowych			
- pozostałe			

NOTA 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	531 533	593 400	800 458
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	19 286	3 237	959
b1. jednostka/waluta tys / USD	3 314	555	227
tys. zł	12 417	2 075	884
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 489	233	
- tys. zł	6 806	1 098	
-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)	63	64	75
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	550 819	596 637	801 417

NOTA 29C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	9 559	13 418	8 558
- rezerwa na ryzyko ogólne	106 000	103 122	119 000
- przyszłe zobowiązania	3 518	3 574	11 691
- pozostałe	15 964	16 745	55
Pozostałe rezerwy, razem	135 041	136 859	139 304

NOTA 29D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	8 140	7 386	1 611
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe			
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- przyszłe zobowiązania	3 518	3 574	1 556
- pozostałe	4 622	3 812	55
b) długoterminowe (wg tytułów):	126 901	129 473	137 693
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	9 559	13 418	8 558
- rezerwa na ryzyko ogólne	106 000	103 122	119 000
- przyszłe zobowiązania			10 135
- pozostałe	11 342	12 933	
Pozostałe rezerwy, razem	135 041	136 859	139 304

NOTA 29E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w walucie polskiej	116 066	115 445	127 052
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	18 975	21 414	12 252
b1. jednostka/waluta tys / USD	70	217	267
tys. zł	263	812	1 040
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 736	3 741	2 510
- tys. zł	16 968	17 645	11 186
-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)	1 744	2 957	26
Pozostałe rezerwy, razem	135 041	136 859	139 304

NOTA 29F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)	7 386	4 285	4 285
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe		428	428
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- przyszłe zobowiązania	3 574	3 833	3 833
- pozostałe	3 812	24	24
a) zwiększenia (z tytułu)	3 670	10 120	703
- odpisu w koszty	583	1 881	575
- różnic kursowych			
- przeniesienia z innych pozycji bilansu		5 809	
- pozostałe	3 087	2 430	128
b) wykorzystanie (z tytułu)	2 801	6 638	2 592
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	547	997	
- przeniesienia do innych pozycji bilansu	10	1 115	2 592
- różnic kursowych	141		
- pozostałe	2 103	4 526	
c) rozwiązanie (z tytułu)	115	381	785
- rozwiązanie	92	24	785
- pozostałe	23	357	
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	8 140	7 386	1 611
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe			
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- przyszłe zobowiązania	3 518	3 584	1 556
- pozostałe	4 622	3 802	55
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	8 140	7 386	1 611

NOTA 29G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)	129 473	139 012	139 012
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 870	10 870
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000	119 000
- przyszłe zobowiązania	98		
- pozostałe	12 835	9 142	9 142
a) zwiększenia (z tytułu)	10 833	20 085	6 051
- odpisu w koszty	10 833	13 813	4 860
- różnic kursowych		3 357	1 137
- przeniesienia z innych pozycji bilansu		755	
- pozostałe		2 160	54
b) wykorzystanie (z tytułu)	655	20	
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne			
- przeniesienia do innych pozycji bilansu	98		
- różnic kursowych	557		
- pozostałe		20	
c) rozwiązanie (z tytułu)	12 750	29 604	7 370
- rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne	11 733	29 604	7 350
- pozostałe	1 017		20

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	126 901	129 473	137 693
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	9 559	13 418	8 558
- rezerwa na ryzyko ogólne	106 000	103 122	119 000
- przyszłe zobowiązania		98	10 135
- pozostałe	11 342	12 835	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	126 901	129 473	137 693

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.				
- AT BRE COM LTD	200 000 000 EUR	721 540	3M EURIBOR+1,3%	27.03.2012	908 440	173
- AT BRE COM LTD	50 000 000 EUR	206 645	3M EURIBOR+1,3%	26.09.2012	227 110	43
- EuroHypo AG	8 860 EUR	40 244	3M EURLIBOR+1,55%	07.12.2011	40 244	65

NOTA 30B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	1 221 340	1 041 213	1 041 213
a) zwiększenia (z tytułu)	695	182 049	113 952
- zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej			
- odsetek od pożyczki podporządkowanej	695	1 594	829
- różnic kursowych		180 455	113 123
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	45 960	1 922	1 024
- spłat kapitału			
- spłat odsetek	702	1 922	1 024
- różnic kursowych	45 258		
- pozostałe			
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 176 075	1 221 340	1 154 141

NOTA 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIEJSZOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	112 252	117 556	117 556
a) zwiększenia (z tytułu)	16 445	25 937	10 380
- objęcia spółek po raz pierwszy konsolidacją metodą pełną		3 456	2 692
- udziału w aktywach netto	16 445	22 481	7 688
- zwiększenia zaangażowania w spółce			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	5	31 241	7 077
- udziału w aktywach netto	5	5 471	4 773
- zmniejszenia zaangażowania w spółce			
- sprzedaży spółki			
- pozostałe		25 770	2 304
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	128 692	112 252	120 859

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	-	-	9 966 500	39 866 000	w całości opłacone gotówką	23-12-86	01-01-89
- 11-12-86	imienne zwykłe	-	-	33 500	134 000	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
- 21-04-2004	zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	04-06-30	01-01-04
Liczba akcji, razem				28 713 125				
Kapitał zakładowy, razem					114 852 500			
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 2004 r. - posiada 20 719 692 akcji BRE Banku, co stanowi 72,16 % akcji i głosów na walnym zgromadzeniu.

30 czerwca 2004 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego BRE Banku SA w związku z emisją 5 742 625 akcji o wartości nominalnej 4 zł i cenie emisyjnej 96 zł. Liczba akcji wzrosła do 28 713 125 akcji. Kapitał zakładowy Banku podwyższony został o wartość nominalną wyemitowanych akcji tj. o kwotę 22 970 500 zł.

NOTA 33B

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

NOTA 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 163 275	636 429
b) utworzony ustawowo	12 895	8 885
d) z dopłat akcjonariuszy		8 034
e) inny (wg rodzaju)	9 752	3 017
- podział zysku z lat ubiegłych	6 314	2 950
- przeszacowanie środków trwałych	3 429	60
- sprzedaż środków trwałych	6	6
- pozostały	3	1
Kapitał zapasowy, razem	1 185 922	656 365

NOTA 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	7 977	7 979	7 979
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 249	3 172	-637
d) inny (wg rodzaju)	-9 733	-13 139	-208
- aktualizacja wyceny trwałych aktywów finansowych	-4 784	-7 151	-9 818
- aktualizacja wyceny papierów dostępnych do sprzedaży	-8 446	-11 452	-1 749
- różnice kursowe	2 850	4 822	11 264
- pozostałe	647	642	95
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	1 493	-1 988	7 134

NOTA 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze / 2004	półrocze / 2003
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	559 595	558 000
- rezerwa statutowa	189 523	187 462
- na wypłatę dywidendy		
- na ewentualne pokrycie strat	152	156
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	749 270	745 618

NOTA 37

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności w ujęciu skonsolidowanym

Fundusze podstawowe:

Kapitał zakładowy	114 853 tys. zł
Kapitał zapasowy	1 185 922 tys. zł
Kapitał rezerwowy	189 675 tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	559 595 tys. zł
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	80 453 tys. zł

Fundusze uzupełniające:

Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	7 236 tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	924 951 tys. zł

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających bez pomniejszych: 3 062 685 tys. zł

Korekty funduszy:

- zaangażowanie kapitałowe określone w par. 4 ust. 1 Uch. Nr 6/2001	(32 838) tys. zł
- brakującą kwotę niezbędnych rezerw celowych	-
- wartości niematerialne i prawne	(280 596) tys. zł
- niepokryta strata z lat ubiegłych	-
- strata na koniec okresu sprawozdawczego	-
- wartość firmy jednostek podporządkowanych	(447 025) tys. zł
- ujemne różnice kursowe z konsolidacji	(10 182) tys. zł
- ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	1 650 tys. zł
- dodatnie różnice kursowe z konsolidacji	9 752 tys. zł
- kapitały mniejszości	128 692 tys. zł
Korekty razem:	(630 547) tys. zł

Fundusze własne po korektach 2 432 138 tys. zł

Całkowity wymóg kapitałowy: 1 688 754 tys. zł

(zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)

Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej:

Kapitał krótkoterminowy

-
-

fundusze + kapitał - kwota przekroczenia
własne krótkoterminowy progu koncentracji kapitałowej

Współczynnik = ----- x 100 = 11,52 %
 wypłacalności 12,5 x całkowity wymóg kapitałowy

NOTA 38

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:

Kapitał zakładowy	114 853 tys. zł
Kapitał zapasowy	1 185 922 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 493 tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	749 270 tys. zł
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	(430) tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	80 453 tys. zł
Zysk (strata) netto	70 808 tys. zł

RAZEM: 2 202 369 tys. zł

Liczba akcji 28 713 125 sztuk

Wartość księgowa na jedną akcję = 2 202 369 tys. zł / 28 713 125 akcji = 76,70 zł / akcję

Informacja dotycząca rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję.

BRE Bank nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, warrantów ani opcji, których cena realizacji wskazywałaby na konieczność ...NOTA 39...nia przewidywanej liczby akcji.

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 551 843	2 642 626	1 567 253
- jednostkom zależnym	2 469 708	2 577 565	1 473 525
- jednostkom stowarzyszonym	3 743	6 268	
- jednostce dominującej	78 392	58 793	93 728
b) pozostałe (z tytułu)	134 451	113 774	4 890
- udzielone zobowiązania finansowe	134 451	113 774	4 890
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	106 081	90 414	240
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	400	400	4 650
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	27 970	22 960	
- inne			
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	2 686 294	2 756 400	1 572 143

NOTA 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	123 792	106 871	94 936
- od znaczącego inwestora			53 341
- od jednostki dominującej	123 792	106 871	41 595
b) pozostałe (z tytułu)			22 970
- otrzymane zobowiązania finansowe			22 970
- w tym: od jednostki dominującej			22 970
- inne			
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	123 792	106 871	117 906

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) od sektora finansowego	86 276	56 266
b) od sektora niefinansowego	416 818	396 479
c) od sektora budżetowego	44 424	1 758
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	81 767	126 480
e) pozostałe	12 168	1 285
Przychody z tytułu odsetek, razem	641 453	582 268

NOTA 42

KOSZTY ODSETEK	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) od sektora finansowego	176 589	214 624
b) od sektora niefinansowego	184 105	190 389
c) od sektora budżetowego	2 715	3 051
d) pozostałe	55 722	16 249
Koszty odsetek, razem	419 131	424 313

NOTA 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	192 465	150 706
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	16 408	18 854
Przychody z tytułu prowizji, razem	208 873	169 560

NOTA 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) od jednostek zależnych	3 091	
c) od jednostek stowarzyszonych		6 253
d) od pozostałych jednostek	5 709	56
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	8 800	6 309

NOTA 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 606	40 073
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	58 648	270 432
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-56 042	-230 359
b) pozostałych	12 306	38 069
Wynik operacji finansowych, razem	14 912	78 142

NOTA 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	43 022	33 531
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	257 889	7 942
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	515	4 032
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 424	10 039
e) otrzymane darowizny	1 653	
f) inne (z tytułu)	50 089	23 857
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	20 998	9 788
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	2 450	5 397
- inne przychody operacyjne	21 318	7 149
- pozostałe przychody uboczne	5 323	1 523
Pozostałe przychody operacyjne, razem	354 592	79 401

NOTA 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	2	
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	230 109	7 879
c) z tytułu odpisanych należności	1 724	451
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	146	536
e) przekazane darowizny	2 593	961
f) inne (z tytułu)	16 450	8 510
- odpisy z tytułu rezerw na pozostałe zobowiązania	3 574	1 586
- koszty uboczne	375	150
- pozostałe koszty operacyjne	12 501	6 774
Pozostałe koszty operacyjne, razem	251 024	18 337

NOTA 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) wynagrodzenia	124 666	114 280
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	34 065	28 111
c) koszty rzeczowe	169 733	155 787
d) podatki i opłaty	4 913	3 861
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 172	4 064
- inne koszty		
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	336 549	306 103

NOTA 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) odpisy na rezerwy na:	280 304	134 741
- należności normalne	11 104	10 438
- należności pod obserwacją	58 694	14 322
- należności zagrożone	199 293	105 121
- ogólne ryzyko bankowe	3 258	
- zobowiązania pozabilansowe	7 955	4 860
b) aktualizacja wartości:	1 567	1 243
- aktywów finansowych	1 567	1 205
- inne		38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	281 871	135 984

NOTA 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) rozwiązanie rezerw na:	194 892	139 213
- należności normalne	8 440	1 369
- należności pod obserwacją	29 510	61
- należności zagrożone	145 209	130 159
- zobowiązania pozabilansowe	11 733	7 350
- inne		274
b) aktualizacja wartości:	1 555	921
- aktywów finansowych	1 555	921
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	196 447	140 134

NOTA 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	półrocze / 2003
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji		-841
- w jednostkach stowarzyszonych		-841
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem		-841

NOTA 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) losowe		88
b) pozostałe (z tytułu)		8
- odszkodowania otrzymane		
- inne		8
Zyski nadzwyczajne, razem		96

NOTA 53

STRATY NADZWYCZAJNE	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) losowe		44
b) pozostałe (z tytułu)		8
Straty nadzwyczajne, razem		52

NOTA 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) zależnych	13 818	15 206
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	13 818	15 206

NOTA 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) zależnych	886	831
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	886	831

NOTA 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze / 2004	półrocze / 2003
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	112 837	102 749
2. Korekty konsolidacyjne	42 756	6 018
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-20 641	-75 990
- dochody memoriałowe	-359 178	223 350
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	-729 117	-640 927
- koszty memoriałowe	358 673	-219 979
- koszty nku	927 162	604 189
- odliczenia od dochodu - strata za 2002 r.	-218 181	-42 623
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	134 952	67 477
5. Podatek dochodowy według stawki 19 %	25 641	18 894
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	13 571	
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	25 641	9 125
- wykazany w rachunku zysków i strat	25 641	9 125

Podatek dochodowy w danych porównawczych liczony był wg stawki 27%.

NOTA 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	półrocze / 2004	półrocze / 2003
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-45 830	-40 651
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		34
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	3 862	27
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	44 193	9 340
- strata podatkowa	32 259	9 340
- odliczenie wynikające z ustawy o Funduszu Poręczeń Unijnych	11 934	
Podatek dochodowy odroczony, razem	2 225	-31 250

NOTA 56C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	półrocze / 2004	półrocze / 2003
- ujętego w kapitale własnym	5 156	-1 408

NOTA 58

ZYSK (STRATA) NETTO	półrocze / 2004	półrocze / 2003
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	70 056	54 535
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	28 518	5 933
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	9 231	-2 563
e) korekty konsolidacyjne	-36 997	-2 198
Zysk (strata) netto	70 808	55 707

Sposób podziału zysku za prezentowane okresy obrotowe przedstawia "Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym".

NOTA 59

Dane do wyliczenia zysku na 1 akcję

Liczba akcji BRE Banku SA:

Lipiec'03	22 970 500 szt.
Sierpień'03	22 970 500 szt.
Wrzesień'03	22 970 500 szt.
Październik'03	22 970 500 szt.
Listopad'03	22 970 500 szt.
Grudzień'03	22 970 500 szt.
Styczeń'04	22 970 500 szt.
Luty'04	22 970 500 szt.
Marzec'04	22 970 500 szt.
Kwiecień'04	22 970 500 szt.
Maj'04	22 970 500 szt.
Czerwiec'04	22 970 500 szt.

30 czerwca 2004 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego BRE Banku SA w związku z emisją 5 742 625 akcji. Liczba akcji wzrosła do 28 713 125 sztuk. Do wyliczenia zanalizowanego zysku na 1 akcję przyjęto liczbę akcji przed rejestracją zmiany.

Wynik netto Grupy:	tys. zł
II półrocze 2003 r.	(46 833)
I półrocze 2004 r.	70 808
Zysk netto (zanalizowany)	23 975

Zysk na 1 akcję

$$23\,975 \text{ tys. zł} / 22\,970\,500 = 1,04 \text{ zł}$$

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**

	31-12-03	30-06-04	Bilans zmian
Kasa zł	17 130	19 889	2 759
Kasa walutowa	8 366	10 721	2 355
Skarbiec złotowy	32 723	16 965	(15 758)
Skarbiec walutowy	17 221	15 791	(1 430)
Gotówka w bankomacie	2 000	1 000	(1 000)
Znaczki opłaty skarbowej	30	52	22
Rachunek bieżący skonsolidowany w NBP	(7 768)	(25 208)	(17 440)
Rachunki bieżące oddziałów	403 421	426 193	22 772
Lokaty w bankach do 3 m-cy	4 413 200	4 247 533	(165 667)
Rachunek bieżący Nostro	157 111	195 208	38 097
Przekroczenie sald na rachunkach Loro			
Razem:	5 043 434	4 908 144	(135 290)
Środki spółek objętych konsolidacją	12 811	82 280	69 469
Razem:	5 056 245	4 990 424	(65 821)

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 67.988 tys. zł (co stanowi 14,14% wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych i zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 64.792 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 3.016 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 / 2004	półrocze / 2003	półrocze / 2004	półrocze / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek	480 612	461 152	101 586	106 971
II. Przychody z tytułu prowizji	155 610	127 468	32 891	29 568
III. Wynik działalności bankowej	396 864	355 677	83 884	82 505
IV. Wynik działalności operacyjnej	84 191	114 136	17 795	26 476
V. Zysk (strata) brutto	84 191	114 168	17 795	26 483
VI. Zysk (strata) netto	70 056	54 535	14 808	12 650
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-818 853	1 668 675	-173 079	387 074
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-15 109	19 872	-3 194	4 610
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	698 672	136 600	147 676	31 686
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-135 290	1 825 147	-28 596	423 370
XI. Aktywa razem	28 881 342	25 550 039	6 358 448	5 732 564
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		862		193
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 901 154	6 076 855	1 519 342	1 363 441
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 946 039	10 286 085	2 630 012	2 307 849
XV. Kapitał własny	2 198 565	1 634 891	484 031	366 814
XVI. Kapitał zakładowy	114 853	91 882	25 286	20 615
XVII. Liczba akcji (w szt.)	28 713 125	22 970 500	28 713 125	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	76,57	71,17	16,86	15,97
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	14,28	9,54	14,28	9,54
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,05	2,37	0,64	0,55

BILANS

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		466 163	473 243	639 878
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		84 773	52 765	101 302
III. Należności od sektora finansowego		6 115 426	4 957 906	4 343 155
1. W rachunku bieżącym		2 367 958	2 130 704	2 170 583
2. Terminowe		3 747 468	2 827 202	2 172 572
IV. Należności od sektora niefinansowego		9 839 855	9 635 845	9 472 497
1. W rachunku bieżącym		1 819 851	1 509 900	1 730 407
2. Terminowe		8 020 004	8 125 945	7 742 090
V. Należności od sektora budżetowego		1 578 869	1 585 554	48 434
1. W rachunku bieżącym		3 699	7 726	6 274

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
2. Terminowe		1 575 170	1 577 828	42 160
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		529 249	254 318	100 844
VII. Dłużne papiery wartościowe		4 450 848	3 945 658	5 024 664
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		978 468	899 270	881 816
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		1 102	358	19 699
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach		8 321	9 287	23 966
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		2 606 670	2 826 186	2 737 583
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:		235 465	226 632	246 664
- wartość firmy		49 612	55 061	60 510
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe		693 892	939 710	876 180
XV. Inne aktywa		653 333	381 355	180 028
1. Przejęte aktywa - do zbycia		44	49	105
2. Pozostałe		653 289	381 306	179 923
XVI. Rozliczenia międzyokresowe		638 908	666 719	853 329
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		605 759	634 802	832 761
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		33 149	31 917	20 568
AKTYWA RAZEM		28 881 342	26 854 806	25 550 039
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				862
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego		6 901 154	7 205 743	6 076 855
1. W rachunku bieżącym		1 007 227	1 095 470	692 438
2. Terminowe		5 893 927	6 110 273	5 384 417
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		11 745 378	11 779 674	10 208 146
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		3 297 883	2 987 016	2 539 756
a) bieżące		2 524 319	2 324 341	1 948 367
b) terminowe		773 564	662 675	591 389
2. Pozostałe, w tym:		8 447 495	8 792 658	7 668 390
a) bieżące		3 874 745	3 542 926	3 661 209
b) terminowe		4 572 750	5 249 732	4 007 181
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		200 661	65 480	77 939
1. Bieżące		126 699	48 011	43 247
2. Terminowe		73 962	17 469	34 692
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		2 513 418	1 464 997	2 664 674
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		700 135	165 298	225 907
1. Krótkoterminowe		610 346	106 218	222 827
2. Długoterminowe		89 789	59 080	3 080
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 330 250	2 346 443	2 172 390
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		256 977	113 393	262 026
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		260 681	282 711	235 224
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		28 182	46 992	23 513
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		232 499	235 719	211 711
X. Rezerwy		638 357	674 454	876 534
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		522 798	557 914	748 976
2. Pozostałe rezerwy		115 559	116 540	127 558
b) długoterminowe		115 559	116 540	127 558
XI. Zobowiązania podporządkowane		1 135 766	1 179 475	1 114 591
XII. Kapitał zakładowy		114 853	91 882	91 882
XV. Kapitał zapasowy		1 275 584	748 739	748 739
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny		-421	-1 636	6 788
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe		746 757	744 922	744 922
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-8 264	-11 975	-11 975
XIX. Zysk (strata) netto		70 056	5 206	54 535
PASYWA RAZEM		28 881 342	26 854 806	25 550 039
Współczynnik wypłacalności (w %)		14,28	9,45	9,54
Wartość księgowa		2 198 565	1 577 138	1 634 891
Liczba akcji		28 713 125	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		76,57	68,66	71,17

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		9 230 393	8 059 446	7 295 369
1. Zobowiązania udzielone:		8 714 221	7 554 045	6 818 504
a) finansowe		4 839 493	3 866 943	4 132 631
b) gwarancyjne		3 874 728	3 687 102	2 685 873
2. Zobowiązania otrzymane:		516 172	505 401	476 865
a) finansowe		105 175	108 634	102 760
b) gwarancyjne		410 997	396 767	374 105
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		217 428 296	184 177 234	177 875 871
III. Pozostałe (z tytułu)		406 939		
- inne		406 939		
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		227 065 628	192 236 680	185 171 240

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2004	półrocze / 2003
I. Przychody z tytułu odsetek		480 612	461 152
II. Koszty odsetek		338 314	363 070
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		142 298	98 082
IV. Przychody z tytułu prowizji		155 610	127 468
V. Koszty prowizji		48 959	36 481
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		106 651	90 987
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		25 155	9 933
1. Od jednostek zależnych		19 502	2 571
3. Od jednostek stowarzyszonych		10	7 362
4. Od innych jednostek		5 643	
VIII. Wynik operacji finansowych		911	68 388
IX. Wynik z pozycji wymiany		121 849	88 287

	Nota	półrocze / 2004	półrocze / 2003
X. Wynik działalności bankowej		396 864	355 677
XI. Pozostałe przychody operacyjne		295 616	32 245
XII. Pozostałe koszty operacyjne		237 794	10 543
XIII. Koszty działania banku		232 983	206 707
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		65 793	68 185
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		246 810	111 337
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		245 243	111 141
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 567	196
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		175 091	122 986
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		173 699	122 986
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 392	0
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		71 719	-11 649
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		84 191	114 136
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych			32
1. Zyski nadzwyczajne			76
2. Straty nadzwyczajne			44
XX. Zysk (strata) brutto		84 191	114 168
XXI. Podatek dochodowy		6 646	34 683
1. Część bieżąca		14 092	
2. Część odroczone		-7 446	34 683
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-7 489	-24 950
XXIV. Zysk (strata) netto		70 056	54 535
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		20 727	-224 352
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,90	-9,77

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 577 138	1 582 497	1 582 497
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-598	-9 519	-9 519
b) korekty błędów podstawowych	939	-2 456	-2 456
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 577 479	1 570 522	1 570 522
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882	91 882
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	22 971		
a) zwiększenia (z tytułu)	22 971		
- emisji akcji	22 971		
- wpłat akcjonariuszy przy zawiązywaniu spółki			
- wniesienia aportu			
- podwyższenia z kapitału rezerwowego			
- podwyższenia 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	114 853	91 882	91 882
- deklaracji wpłat z tytułu emisji akcji			
- pozostałe			
- opłacenia kapitału			
- pozostałe			
a) zwiększenia (z tytułu)		-4 545	-4 545
- zakupu		-4 545	-4 545
- przejęcia			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)		-4 545	-4 545
- wydania akcjonariuszom w wyniku połączenia		-4 545	-4 545
- umorzenia			
- pozostałe			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	748 739	748 738	748 738
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	526 845	1	1
a) zwiększenia (z tytułu)	526 845	1	1
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	526 845		
- 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	1
- kosztów z tytułu emisji akcji			
- podwyższenia kapitału akcyjnego			
- likwidacji kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom			
- korekty agio			
- przekwalifikowania na kapitał rezerwowy			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 275 584	748 739	748 739
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 636	-3 045	-3 045
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	1 215	1 409	9 833
a) zwiększenia (z tytułu)	41 871	78 126	34 840
- aktualizacji wartości środków trwałych			
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	3 919	7 022	2 345
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	28 977	28 582	17 206
- wyceny jednostek uczestnictwa			
- różnic kursowych	4 250	28 382	11 566
- odroczonego podatku dochodowego	4 725	14 140	3 723
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	40 656	76 717	25 007
- aktualizacji wartości trwałych aktywów finansowych	441	4 809	3 400
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	29 338	34 164	13 723
- wyceny jednostek uczestnictwa			

	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- różnic kursowych	6 222	25 467	2 209
- odroczonego podatku dochodowego	4 655	12 277	5 675
- pozostałe			
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-421	-1 636	6 788
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	558 000	558 000
- podziału zysku			
- 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	186 922	794 915	794 915
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	1 835	-607 993	-607 993
a) zwiększenia (z tytułu)	1 836		
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	1 836		
- przekwalifikowanie z kapitału zapasowego			
- włączenie spółki do konsolidacji			
- sprzedaż środków trwałych			
- zabezpieczenie na obniżenie kapitału			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	1	607 993	607 993
- pokrycia straty		607 993	607 993
- podwyższenie kapitału akcyjnego			
- przekwalifikowanie na kapitał zapasowy			
- zaliczkowa wypłata dywidend			
- finansowane inwestycji			
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe (wynikające z zaokrągłeń)	1		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	188 757	186 922	186 922
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-620	-607 993	-607 993
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 674		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	5 057		
b) korekty błędów podstawowych	2 042	468	468
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	12 773	468	468
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 836		
- włączenie spółki do konsolidacji			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 836		
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego			
- podział zysku na kapitał zapasowy			
- podział zysku na kapitał rezerwowy	1 836		
- odpis z zysku na dywidendę dla akcjonariuszy			
- podział zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych			
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	10 937	468	468
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-12 443	-607 993	-607 993
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-5 655	-9 519	-9 519
b) korekty błędów podstawowych	-1 103	-2 924	-2 924
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-19 201	-620 436	-620 436
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		607 993	607 993
- włączenia spółki do konsolidacji			
- pozostałe			
b) zmniejszenia (z tytułu)		-607 993	-607 993
- pokrycie z kapitału zapasowego			
- pokrycie z kapitału rezerwowego		-607 993	-607 993
- wyłączenia z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki			
- pozostałe			
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-19 201	-12 443	-12 443
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-8 264	-11 975	-11 975
9. Wynik netto	70 056	5 206	54 535
a) zysk netto	70 056	5 206	54 535
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	2 198 565	1 577 138	1 634 891
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 198 565	1 577 138	1 634 891

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2004	półrocze / 2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
(metoda pośrednia)	-818 853	1 668 675
I. Zysk (strata) netto	70 056	54 535
II. Korekty razem:	-888 909	1 614 140
2. Amortyzacja	65 793	68 185
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-94 553	95 004
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	41 806	26 848
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-27 445	-4 098
6. Zmiany stanu rezerw	-35 736	-40 247
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-537 198	239 811
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 285 644	526 931
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-197 325	-188 168
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-274 931	182 887
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	113 974	381 603
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-263 907	-882 587
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	100 885	80 818
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 048 421	722 359
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	354 111	197 621
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	89 570	122 699
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	9 001	24 493
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-3 220	35 031
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	-818 853	1 668 675
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	115 009	111 937
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		313

	półrocze / 2004	półrocze / 2003
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	96 254	101 526
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	140	745
7. Inne wpływy inwestycyjne	18 615	4 216
II. Wydatki	130 118	92 065
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	57 933	6 503
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		9 222
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	14 095	20 597
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16 821	14 695
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	41 269	41 048
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-15 109	19 872
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	821 430	1 185 966
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	90 888	1 174 536
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		8 430
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	180 726	3 000
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	549 816	
II. Wydatki	122 758	1 049 366
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	49 831	1 002 825
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	30 831	10 932
9. Nabycie akcji własnych		4 545
10. Inne wydatki finansowe	42 096	31 064
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	698 672	136 600
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-135 290	1 825 147
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-135 290	1 825 147
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-3 990	17 783
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 043 433	1 372 576
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	4 908 143	3 197 723

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30-09-04	Wojciech Kostrzewa	Dyrektor Generalny / Prezes Zarządu	
30-09-04	Anton M.Burghardt	Dyrektor Banku / Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
30-09-04	Krzysztof Kokot	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
30-09-04	Sławomir Lachowski	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
30-09-04	Rainer Ottenstein	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	
30-09-04	Wiesław Thor	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	