

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Skonsolidowany raport półroczny SAB-PSr 2002

(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 01-01-02 do 30-06-02

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

dnia 30-09-02

(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)	(miejsowość)	
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 / 2002	półrocze / 2001	półrocze / 2002	półrocze / 2001
I. Przychody z tytułu odsetek	853 782	878 033	230 590	245 220
II. Przychody z tytułu prowizji	139 103	145 122	37 569	40 530
III. Wynik działalności bankowej	453 677	486 490	122 529	135 868
IV. Wynik działalności operacyjnej	-51 153	236 594	-13 815	66 077
V. Zysk (strata) brutto	-58 924	230 941	-15 914	64 498
VI. Zysk (strata) netto	-99 654	155 493	-26 915	43 427
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-802 089	-453 765	-216 629	-126 729
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-401 585	-147 999	-108 460	-41 334
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	786 061	-522 592	212 300	-145 951
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-417 613	-1 124 356	-112 789	-314 013
XI. Aktywa razem	27 075 521	18 702 803	6 753 516	5 536 158
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	127 176	164 555	31 722	48 709
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 890 447	5 275 462	1 968 134	1 561 573
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 372 351	8 408 512	2 587 202	2 488 977
XV. Kapitał własny	1 884 655	2 138 833	470 094	633 109
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	22 918	27 198
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	82,05	93,11	20,47	27,56
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	82,05	93,11	20,47	27,56
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	11,69	13,27	11,69	13,27
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-1,47	14,14	-0,40	3,95
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-1,47	14,14	-0,40	3,95
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	10,00	5,00	2,49	1,48

OŚWIADCZENIE („RAPORT”) BIEGŁEGO REWIDENTA dla Akcjonariuszy BRE Banku SA (c.d.)

Za prawidłowość, rzetelność i jasność informacji zawartych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy oraz danych finansowych Banku odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu tego sprawozdania oraz danych finansowych.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, drogą analizy skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz danych finansowych, wglądu w księgi rachunkowe oraz z wykorzystaniem informacji uzyskanych od Zarządu i pracowników Banku.

Zakres wykonanych prac był znacząco mniejszy od zakresu rocznego badania sprawozdania finansowego, ponieważ celem przeglądu nie było wyrażenie opinii, co do prawidłowości i rzetelności skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz danych finansowych. Niniejsze oświadczenie nie stanowi opinii z badania sprawozdania finansowego w rozumieniu ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami).

Dokonany przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz danych finansowych, aby przedstawiały one prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy oraz Banku na dzień 30 czerwca 2002 r., a także ich wynik finansowy, rentowność i przepływy środków pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2002 r. zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami rachunkowości określonymi w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- a) ustawie o rachunkowości,
- b) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- c) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych,
- d) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego, oraz
- e) Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (z późniejszymi zmianami) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia.

**OŚWIADCZENIE („RAPORT”) BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Akcjonariuszy BRE Banku SA (c.d.)**

Nie zgłaszając zastrzeżeń do sprawozdania finansowego Grupy oraz danych finansowych Banku, będących przedmiotem niniejszego oświadczenia, zwracamy uwagę na następujące zagadnienie. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2001 roku, za wyjątkiem prezentacji, zostały sporządzone w oparciu o inne zasady rachunkowości niż zasady obowiązujące od 1 stycznia 2002 roku, wynikające z nowelizacji ustawy o rachunkowości. Bank dokonał odpowiednich korekt prezentacyjnych danych porównawczych zarówno w sprawozdaniu finansowym Grupy jak i danych finansowych Banku, jednakże nie zastosował w odniesieniu do tych danych nowych zasad wyceny. Skutki wdrożenia nowych zasad wyceny poszczególnych pozycji aktywów i pasywów zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym Grupy oraz danych finansowych Banku na dzień 1 stycznia 2002 r. w korespondencji z pozycją „niepodzielony wynik z lat ubiegłych”. Szczegółowy opis tych korekt został przedstawiony we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Biegły Rewident

Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 27 września 2002 r.

	Nota	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21,22	6 489	77 667	62 564
1. Zależnych		6 052	53 622	24 527
3. Stowarzyszonych		437	24 045	38 037
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	645 008	70 353	287 701
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	231 155	763 946	515 853
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		45 810	69 213	5 128
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		185 345	694 733	510 725
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	1 140		
XII. Rezerwy	29	895 456	784 603	442 523
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		854 998	693 839	387 800
2. Pozostałe rezerwy		40 458	90 764	54 723
a) krótkoterminowe		19 590	90 764	54 723
b) długoterminowe		20 868		
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	759 589	31 268	
XIV. Kapitały mniejszości	31	149 513	71 041	65 901
XV. Kapitał zakładowy	32	91 882	91 882	91 882
XVIII. Kapitał zapasowy	34	652 427	622 559	636 275
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	9 868	8 063	8 078
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	1 352 395	1 248 541	1 248 563
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		472	-3 950	1 109
1. Dodatnie różnice kursowe		3 604		2 394
2. Ujemne różnice kursowe		-3 132	-3 950	-1 285
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-122 735	13 130	-2 567
XXIII. Zysk (strata) netto		-99 654	221 400	155 493
PASYWA RAZEM		27 075 521	23 690 586	18 702 803

Współczynnik wypłacalności (w %)	37	11,69	12,05	13,27
Wartość księgową		1 884 655	2 201 625	2 138 833
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500	22 970 500
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	38	82,05	95,85	93,11
Rozwodniona liczba akcji		22 970 500	22 970 500	22 970 500
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)	38	82,05	95,85	93,11

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		6 062 268	7 206 211	6 275 743
1. Zobowiązania udzielone:	39	5 370 564	6 635 767	5 912 524
a) finansowe		3 984 242	4 175 115	4 055 133
b) gwarancyjne		1 386 322	2 460 652	1 857 391
2. Zobowiązania otrzymane:	40	691 704	570 444	363 219
a) finansowe		227 052	184 543	136 168
b) gwarancyjne		464 652	385 901	227 051
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		197 382 110	142 810 529	140 144 593
III. Pozostałe (z tytułu)		166 851	68 179	
- należności factoringowe		166 851		
- prawo nabycia akcji			68 179	
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e , r a z e m		203 611 229	150 084 919	146 420 336

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
I. Przychody z tytułu odsetek	41	853 782	853 782	878 033
II. Koszty odsetek	42	674 433	674 433	711 222
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		179 349	179 349	166 811
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	139 103	139 103	145 122
V. Koszty prowizji		29 921	29 921	18 618
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		109 182	109 182	126 504
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów		19 777	19 777	
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		588	588	
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)		19 189	19 189	
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	7 797	7 797	5 539
1. Od jednostek zależnych		4 042	4 042	3 375
3. Od jednostek stowarzyszonych		3 267	3 267	420
4. Od innych jednostek		488	488	1 744
XII. Wynik operacji finansowych	45	-35 140	-35 140	-63 503
XIII. Wynik z pozycji wymiany		173 300	173 300	251 139
XIV. Wynik działalności bankowej		453 677	453 677	486 490
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	97 900	97 900	66 905
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	82 026	82 026	7 716
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	326 609	326 609	216 623
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		71 849	71 849	58 462
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	327 980	327 980	170 966
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		326 327	326 327	170 966
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 653	1 653	
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	205 734	205 734	136 966
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		205 288	205 288	136 966
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		446	446	
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		122 246	122 246	34 000
XXII. Wynik działalności operacyjnej		-51 153	-51 153	236 594
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		1 061	1 061	75
1. Zyski nadzwyczajne	52	1 696	1 696	227
2. Straty nadzwyczajne	53	635	635	152
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	9 072	9 072	11 872
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	240	240	6 144
XXVI. Zysk (strata) brutto		-58 924	-58 924	230 941
XXVII. Podatek dochodowy	56	-23 689	-23 689	52 426
1. Część bieżąca		5 243	5 243	169 752
2. Część odroczone		-28 932	-28 932	-117 326
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-61 331	-61 331	-22 554
XXX. (Zyski) straty mniejszości		3 088	3 088	468

	Nota	półrocze / 2002	półrocze / 2001
XXXI. Zysk (strata) netto	58	-99 654	155 493
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		-33 747	324 336
Srednia ważona liczba akcji zwykłych		22 950 700	22 942 083
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-1,47	14,14
Srednia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		22 950 700	22 942 083
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-1,47	14,14

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 201 625	2 100 616	2 100 616
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	18 973		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 220 598	2 100 616	2 100 616
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882	91 882
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882	91 882
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	622 559	660 136	660 136
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	29 868	-37 577	-23 861
a) zwiększenia (z tytułu)	31 145	6 715	5 950
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		750	
- podziału zysku (ustawowo)	400	5 941	5 941
- sprzedaż środków trwałych		24	9
- przekwalifikowanie z kapitału rezerwowego	234		
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	30 511		
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 277	44 292	29 811
- pokrycia straty		44 292	29 811
- korekta agio w związku ze zmianą metody konsolidacji spółki	750		
- likwidacja kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom	527		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	652 427	622 559	636 275
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	8 063	8 087	8 087
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	1 805		
a) zwiększenia (z tytułu)	3 015		
- wzrost wartości z tytułu różnic kursowych	2 800		
- wyceny jednostek uczestnictwa	215		
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 210		
- zbycia środków trwałych		24	9
- wyceny swap zabezpieczającego	1 210		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 868	8 087	8 087
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	453 000	353 000	353 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	105 000	100 000	100 000
a) zwiększenia (z tytułu)	105 000	100 000	100 000
- podziału zysku	105 000	100 000	100 000
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	453 000	453 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	795 541	656 441	656 441
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-1 146	139 100	139 122
a) zwiększenia (z tytułu)	304	139 100	139 122
- podziału zysku	148	138 475	138 475
- włączenie spółki do konsolidacji	156	625	647
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 450		
- przekwalifikowanie do kapitału zapasowego	234		
- zaliczkowa wypłata dywidend	1 216		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	794 395	795 541	795 563
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	472	-3 950	1 109
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	234 530	330 927	330 927
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	238 677	356 024	356 024
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	10 477		
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	249 154	356 024	356 024
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-365 949	-360 171	-361 999
a) zwiększenia (z tytułu)	1 559	2 678	849
- włączenie spółki do konsolidacji metodą pełną	1 559	1 972	849
- dywidendy otrzymane ze spółek objętych po raz pierwszy konsolidacją		706	
b) zmniejszenia (z tytułu)	367 508	362 849	362 848
- odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego	105 000	100 000	100 000
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	148	138 475	141 075
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	400	5 941	3 341
- odpis z zysku na dywidendę dla akcjonariuszy	229 974	114 853	114 853
- odpis z zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	1 475	3 412	3 412
- pozostałe		168	167
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	30 511		
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-116 795	-4 147	-5 975
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-4 147	-25 097	-25 097
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	8 496	-348	263
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	4 349	-25 445	-24 834
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-10 289	42 722	28 242
a) zwiększenia (z tytułu)	-10 289	-1 570	-1 569
- włączenie spółki do konsolidacji	-10 289	-1 570	-1 569
b) zmniejszenia (z tytułu)		-44 292	-29 811
- pokrycie z kapitału rezerwowego			
- pokrycie z kapitału zapasowego		-44 292	-29 811
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-5 940	17 277	3 408
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-122 735	13 130	-2 567
10. Wynik netto	-99 654	221 400	155 493
a) zysk netto		221 400	155 493
b) strata netto	-99 654		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 884 655	2 201 649	2 138 842

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2002	półrocze / 2001
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-99 654	155 493
II. Korekty razem:	-702 435	-609 258
1. Zyski (straty) mniejszości	3 088	468
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	61 331	22 554
3. Amortyzacja, w tym:	71 849	64 190
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	8 832	
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	70 512	-1 286
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	10 618	55 034
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	39 381	-179 119
7. Zmiany stanu rezerw	135 271	1 323
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-188 182	-853 439
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-170 158	103 611
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 783 732	-1 435 727
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-84 419	
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-28 453	196 049
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 174 333	534 449
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	230 795	666 024
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	202 881	
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	1 519 077	-4 010
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 060 543	40 616
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-162 250	162 697
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-516 254	17 308
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	-802 089	-453 765
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	492 539	445 581
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	73 520	38 622
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		197 863
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	408 718	197 231
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 943	4 690
7. Inne wpływy inwestycyjne	8 358	7 175
II. Wydatki	894 124	593 580
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	161 831	157 009
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	5 712	129 708
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	370 094	232 020
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42 743	74 843
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	313 744	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-401 585	-147 999
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	973 586	89 913
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	79 610	89 913
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	164 224	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	729 752	
II. Wydatki	187 525	612 505
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	69 802	406 163
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	57 773	29 033
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		6
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 655	114 853
11. Inne wydatki finansowe	56 295	62 450
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	786 061	-522 592
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-417 613	-1 124 356
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-417 613	-1 124 356
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-5 096
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 848 574	3 576 849
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 430 961	2 452 493

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	524 497	745 191	440 630
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	524 497	745 191	440 630

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	500 681	725 702	425 722
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	23 816	19 489	14 908
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 357	2 095	1 986
tys. zł	9 526	8 353	7 918
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 237		
- tys. zł	8 968		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	149	111	138
- tys. zł	919	640	773
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	916		
- tys. zł	403		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	222	196	172
- tys. zł	604	466	382
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	1 350		
- tys. zł	729		
pozostałe waluty (w tys. zł)	2 667	10 030	5 835
Środki pieniężne, razem	524 497	745 191	440 630

Obciążenia środków pieniężnych o charakterze prawnorzeczowym i obligatoryjnym:

- na rachunku bieżącym w NBP utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana wysokość na dzień 30 czerwca 2002 r. wynosiła 528.020 tys. zł. BRE Bank SA wykorzystuje rezerwę obowiązkową zachowując zasadę, że średni miesięczny stan salda na rachunku bieżącym w NBP.

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) rachunki bieżące	554 005	870 156	1 380 537
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 627 675	1 614 966	880 882
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	992 380	906 873	340 917
c) skupione wierzytelności	19 837	21 040	22 855
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	9 760	9 626	19 628
e) inne należności (z tytułu)	84 028	39 025	9 279
- obciążenia do wyjaśnienia	17 100	39 025	9 279
- inne należności	66 928		
f) odsetki:	29 038	28 315	23 314
- niezapadłe	22 761	22 611	20 277
- zapadłe	6 277	5 704	3 037
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 324 343	2 583 128	2 336 495
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-83 318	-84 009	-86 638
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	2 241 025	2 499 119	2 249 857

Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora finansowego od których nie nalicza się odsetek wynosi 2.710 tys. zł.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	680 131	870 156	1 380 537
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 615 174	1 684 657	932 644
- do 1 miesiąca	347 362	344 220	218 488
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	77 246	94 828	129 295
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	256 974	165 445	168 026
- powyżej 1 roku do 5 lat	824 286	954 961	332 012
- powyżej 5 lat	27 601	44 367	13 352
- dla których termin zapadalności upłynął	81 705	80 836	71 471
c) odsetki	29 038	28 315	23 314
- niezapadłe	22 761	22 611	20 277
- zapadłe	6 277	5 704	3 037
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 324 343	2 583 128	2 336 495

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 / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	680 131	870 156	1 380 537
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 615 174	1 684 657	932 644
c) odsetki	29 038	28 315	23 314
- niezapadłe	22 761	22 611	20 277
- zapadłe	6 277	5 704	3 037
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 324 343	2 583 128	2 336 495

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 / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	477 359	561 469	
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 846 984	2 021 659	
b1. jednostka/waluta tys / USD	189 701	148 007	
tys. zł	766 735	589 998	
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	246 853	366 622	
- tys. zł	989 834	1 291 205	
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	759	8 617	
- tys. zł	4 716	49 741	
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	7 306		
- tys. zł	3 219		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	9 682	18 394	
- tys. zł	26 361	43 706	
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	29 093	28 128	
- tys. zł	15 722	12 422	
pozostałe waluty (w tys. zł)	40 397	34 587	
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 324 343	2 583 128	

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Należności normalne	2 154 930	2 388 356	2 188 012
2. Należności pod obserwacją		32 066	9 335
3. Należności zagrożone, w tym:	140 375	134 391	115 834
a) poniżej standardu	11 122	915	13 722
b) wątpliwe	45 163	49 915	
c) stracone	84 090	83 561	102 112
4. Odsetki:	29 038	28 315	23 314
a) niezapadłe	22 761	22 611	20 277
b) zapadłe	6 277	5 704	3 037
- od należności normalnych i pod obserwacją	1		
- od należności zagrożonych	6 276	5 704	3 037
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 324 343	2 583 128	2 336 495

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
b) zagrożonych	49 456	37 259	15 722
- poniżej standardu	8 380	501	11 045
- wątpliwych	33 855	25 660	
- straconych	7 221	11 098	4 677
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	49 456	37 259	15 722

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
b) zagrożone	83 318	84 009	86 638
- poniżej standardu	672	83	568
- wątpliwe	5 811	12 193	
- stracone	76 835	71 733	86 070
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	83 318	84 009	86 638

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	84 009	68 821	68 821
a) zwiększenia (z tytułu)	10 733	67 466	26 155
- utworzenie rezerw	9 752	28 907	5 484
- różnice kursowe	981		20 671
- reklasyfikacja rezerw		29 734	
- włączenie bilansu otwarcia spółki objętej konsolidacją metodą pełną		8 825	
b) wykorzystanie (z tytułu)	7 395	3 401	3 712
- spisanie w ciężar rezerw	208	679	677
- reklasyfikacja rezerw	7 187		
- różnice kursowe		2 722	3 035
c) rozwiązanie (z tytułu)	4 029	48 877	4 626
- rozwiązanie rezerw	4 029	48 877	4 626
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	83 318	84 009	86 638
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	83 071	75 688	69 320

NOTA 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	13 770	113 390	85 080
b) od pozostałych jednostek	2 310 573	2 469 738	2 164 777
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 324 343	2 583 128	2 249 857

Należności zagrożone w kwocie 146.651 tys. zł stanowią na dzień 30.06.2002 r. 0,54% sumy bilansowej.

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) kredyty i pożyczki	10 330 653	8 963 997	8 215 929
b) skupione wierzytelności	1 087 981	386 493	22 757
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	5 654	4 962	4 362
d) inne należności (z tytułu)	1 434 816	98 395	68 865
- obciążenia do wyjaśnienia	74 276	96 629	68 153
- leasing finansowy	172 897		
- leasing operacyjny	1 137 279		
- inne należności	50 364	1 766	712
e) odsetki	219 734	168 057	193 421
- niezapadłe	171 237	124 825	159 395
- zapadłe	48 497	43 232	34 026
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 078 838	9 621 904	8 505 334
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-520 317	-267 763	-262 267
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	12 558 521	9 354 141	8 243 067

Wartość kredytów z tytułu leasingu finansowego wynosi 172.897 tys. zł

Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora niefinansowego, od których nie nalicza się odsetek wynosi 140.346 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	1 776 281	1 284 154	1 731 201
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	11 082 823	8 169 693	6 580 712
- do 1 miesiąca	522 536	364 543	362 212
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 376 289	454 753	491 719
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 457 877	2 422 006	2 417 744
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 148 857	2 428 418	1 770 882
- powyżej 5 lat	2 003 814	2 073 779	1 172 222
- dla których termin zapadalności upłynął	573 450	426 194	365 933
c) odsetki	219 734	168 057	193 421
- niezapadłe	171 237	124 825	159 395
- zapadłe	48 497	43 232	34 026
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 078 838	9 621 904	8 505 334

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 / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	1 776 281	1 284 154	1 731 201
b) należności terminowe o okresie spłaty:	11 082 823	8 169 693	6 580 712
c) odsetki	219 734	168 057	193 421
- niezapadłe	171 237	124 825	159 395
- zapadłe	48 497	43 232	34 026
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 078 838	9 621 904	8 505 334

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

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	6 785 362	5 219 144	
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 293 476	4 402 760	
b1. jednostka/waluta tys / USD	605 328	435 350	
tys. zł	2 446 530	1 735 435	
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	762 746	631 757	
- tys. zł	3 057 717	2 224 984	
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	2 844		
- tys. zł	17 572		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	4 187		
- tys. zł	1 843		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	130 632	140 352	
- tys. zł	355 661	333 475	
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	9		
- tys. zł	5		
pozostałe waluty (w tys. zł)	414 148	108 866	
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 078 838	9 621 904	

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Należności normalne	10 217 219	7 507 024	6 606 738
2. Należności pod obserwacją	816 212	746 031	592 036
3. Należności zagrożone, w tym:	1 825 673	1 200 792	1 113 139
a) poniżej standardu	400 657	321 722	364 068
b) wątpliwe	863 466	520 665	508 976
c) stracone	561 550	358 405	240 095
4. Odsetki:	219 734	168 057	193 421
a) niezapadłe	2 977	124 825	159 395
b) zapadłe	216 757	43 232	34 026
- od należności normalnych i pod obserwacją	168 278	3 214	5 570
- od należności zagrożonych	48 479	40 018	28 456
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 078 838	9 621 904	8 505 334

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) normalnych	725		7 554
b) pod obserwacją	16	41	292 843
c) zagrożonych	1 234 516	871 337	717 371
- poniżej standardu	335 814	264 585	236 073
- wątpliwych	672 275	443 792	394 132
- straconych	226 427	162 960	87 166
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 235 257	871 378	1 017 768

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) normalne	7 200	269	3 500
b) pod obserwacją	10 004	9 057	2 764
c) zagrożone	503 113	258 437	256 003
- poniżej standardu	17 085	13 617	29 771
- wątpliwe	123 073	43 677	68 571
- stracone	362 955	201 143	157 661
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	520 317	267 763	262 267

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	324 956	228 441	228 441
a) zwiększenia (z tytułu)	312 311	276 344	138 272
- utworzenie rezerw	297 143	262 847	138 272
- reklasyfikacja rezerw	7 187		
- różnice kursowe	7 981		
- włączenie bilansu otwarcia spółki konsolidowanej metodą pełną		13 497	
b) wykorzystanie (z tytułu)	5 044	40 228	34 907
- spisanie z rezerw na kredyty i należności wymuszone oraz umorzenie należności	5 044	15 300	7 229
- reklasyfikacja rezerw		21 066	21 844
- różnice kursowe		3 862	5 834
c) rozwiązanie (z tytułu)	111 906	196 794	69 539
- rozwiązanie rezerwy	111 898	196 794	69 539
- spłaty	8		
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	520 317	267 763	262 267
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	427 078	236 332	239 986

NOTA 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	2 592		
b) od pozostałych jednostek	13 076 246	9 621 904	8 505 334
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 078 838	9 621 904	8 505 334

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) kredyty i pożyczki	1 007 644	959 828	15 989
b) skupione wierzytelności	11 744		
e) odsetki	2 246	1 304	188
- niezapadłe	2 246	1 304	188
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 021 634	961 132	16 177
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	1 021 634	961 132	16 177

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 / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	6 112		
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 013 276	959 828	15 989
- do 1 miesiąca	2 848	1 401	471
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 409	1 273	342
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	988 184	933 633	1 231
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 688	17 876	9 650
- powyżej 5 lat	1 876	5 374	4 024
- dla których termin zapadalności upłynął	271	271	271
c) odsetki	2 246	1 304	188
- niezapadłe	2 246	1 304	188
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 021 634	961 132	16 177

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 / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w rachunku bieżącym	6 112		
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 013 276	959 828	15 989
c) odsetki	2 246	1 304	188
- niezapadłe	2 246	1 304	188
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 021 634	961 132	16 177

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

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	998 763	937 219	4 745
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	22 871	23 913	11 432
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 839	3 065	
tys. zł	11 473	12 219	
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 486	2 958	2 896
- tys. zł	9 965	10 419	10 199
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	526	536	555
- tys. zł	1 433	1 275	1 233
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 021 634	961 132	16 177

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Należności normalne	1 019 088	959 828	15 669
2. Należności pod obserwacją	300		
3. Należności zagrożone, w tym:			320
a) poniżej standardu			320
4. Odsetki:	2 246	1 304	188
a) niezapadłe	2 246	1 304	188
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 021 634	961 132	16 177

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) od sektora finansowego	13 882		
b) od sektora niefinansowego	65 351		
d) odsetki	5 186		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	84 419		

NOTA 6A

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE			
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	351 707	443 619	868 736
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	210 141	27 972	29 315
- wyrażone w walutach obcych	191 160	27 972	29 315
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	171 462	412 652	364 452
- wyrażone w walutach obcych	188 648	107 848	336 225
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	617 219	428 637	342 247
- wyrażone w walutach obcych	364 406	202 988	306 847
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	2 934 116	2 936 668	1 808 161
- wyrażone w walutach obcych	670 409	406 412	973 880
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	75 008	69 880	
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 359 653	4 319 428	3 412 911

NOTA 6B

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)			
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	2 934 116	2 936 668	1 808 161
a) obligacje	1 473 144	947 638	1 457 295
b) bony skarbowe	1 460 972	1 989 030	350 866
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	58 746	27 071	
a) obligacje	263	2 240	
b) inne (wg rodzaju):	58 483	24 831	
- weksle inwestycyjne	58 483	24 831	
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	626		
a) obligacje	626		
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	1 366 165	1 355 689	1 604 750
a) obligacje	1 198 921	942 824	753 681
b) inne (wg rodzaju):	167 244	412 865	851 069
- obligacje zamienne na akcje	135 883	313 041	281 130
- weksle inwestycyjne	12 380		49 241
- certyfikaty depozytowe	18 981		
- bony pieniężne		99 824	520 698
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 359 653	4 319 428	3 412 911

NOTA 6C

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH			
Stan na początek okresu	4 332 761	2 930 031	2 930 031
a) zwiększenia (z tytułu)	106 359 824	133 868 078	55 728 193
- zakupu	105 834 226	133 820 630	55 708 441
- rozwiązania rezerw	5 875	18 462	67
- różnic kursowych	74 053		
- różnic kursowych	31 779		1 679
- inne zwiększenia (saldo korekt wartości)	411 584	16 755	18 006
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną	2 307	12 231	
b) zmniejszenia (z tytułu)	106 332 932	132 478 681	55 245 313
- sprzedaży	105 829 141	132 378 558	55 145 989
- utworzonych rezerw	3 852	22 892	
- zniżki wartości	56 099		
- inne zmniejszenia (saldo korekt wartości)	320 603	16 979	34 460
- różnic kursowych		56 245	60 860
- wyłączenie listów zastawnych spółki objętej konsolidacją metodą pełną		4 007	4 004
- wyłączenie obligacji spółki objętej konsolidacją metodą pełną	123 237		
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 359 653	4 319 428	3 412 911

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę 13 333 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości

NOTA 7A

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI			
a) w bankach	21 740		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	161 719	178 017	201 942
c) w podmiotach sektora niefinansowego	15 262	14 855	31 875
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	198 721	192 872	233 817

NOTA 7B

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI			
Stan na początek okresu	175 902		
a) zwiększenia (z tytułu)	203 941		
- zakupu	142 433		
- reklasyfikacji papierów wartościowych			
- rozwiązanie rezerw	19 699		
- różnice kursowe	106		
- podwyższenie kapitału	625		
- udziału w aktywach netto	28 210		
- nieopłacony kapitał	1 250		
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną	11 618		
b) zmniejszenia (z tytułu)	181 122		
- sprzedaż	31 746		
- reklasyfikacji papierów wartościowych	18 623		
- różnice kursowe	71		
- utworzenie rezerw	1 545		
- reklasyfikacja rezerw	3 880		
- udziału w aktywach netto	830		
- ujęcie konsolidacją metodą pełną spółek konsolidowanych poprzednio metodą praw własności	124 427		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	198 721		

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę 13 291 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości oraz o kwotę 30 263 tys. zł - korekta agio spółki konsolidowanej po raz pierwszy

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
b) w innych podmiotach sektora finansowego	9 998	22 228	21 734
c) w podmiotach sektora niefinansowego	34 328	99 640	33 377
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	44 326	121 868	55 111

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	91 100		
a) zwiększenia (z tytułu)	145 225		
- zakupu	5 712		
- reklasyfikacji papierów wartościowych	81 699		
- rozwiązania rezerw	1 148		
- reklasyfikacja rezerw	9 078		
- udziału w aktywach netto	3 843		
- podwyższenia kapitału	15		
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną	30 823		
- ujęcie konsolidacją metodą pełną spółek konsolidowanych poprzednio metodą praw własności	12 907		
b) zmniejszenia (z tytułu)	191 999		
- sprzedaż	188		
- reklasyfikacji papierów wartościowych	143 136		
- utworzenie rezerw	35 295		
- udziału w aktywach netto	13 377		
- reklasyfikacja rezerw	3		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	44 326		

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę - 30 766 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości

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 Corporate Finance S.A.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1997	11 898	-11 898		100,00	100,00	
2	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1998	34 700	-34 700		100,00	100,00	
3	BRE - Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	fundusz	zależna	konsolidacja metodą pełną	05-1998	77 406	-77 406		100,00	100,00	
4	BRE International Finance B.V.	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	05-2000	80	-80		100,00	100,00	
5	PTE Skarbiec Emerytura S.A.	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metodą pełną	08-1998	328 744	-328 744		100,00	100,00	
6	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-1996	850	381	1 231	100,00	100,00	
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-2002	20 567	26 975	-6 408	100,00	100,00	
8	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2002	50		50	100,00	100,00	
9	Serwis Finansowy Sp. z o.o.	Gdynia	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	10-1999				100,00	100,00	
10	Skarbiec Serwis Finansowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	03-2002				100,00	100,00	
11	CIMC Midas plc	Dublin, Irlandia	fundusz inwestycyjny	zależna	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	01-2002	87 580		87 580	100,00	100,00	
12	Famco S.A.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	02-1999 02-2000	7 780	-3 145	4 635	100,00	100,00	
13	BMF (UK)	Londyn	usługi doradcze	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	07-1997	281	140	421	100,00	100,00	
14	BMF Capital	Warszawa	usługi doradcze	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	09-1994	160	-41	119	100,00	100,00	
15	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding SA)	konsolidacja metodą pełną	12-2000		-4 997	-4 997	100,00	100,00	
16	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	13 196	950	14 147	99,84	99,84	
17	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	12 919	1 434	14 354	99,84	99,84	
18	AMBRESA Sp. z o.o.-BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	07-1999	30 627	6 522	37 149	99,67	99,67	
19	FERREX Sp. z o.o.	Poznań	produkcja	zależna	wycena metodą praw własności	07-1993	1 815	4 313	6 128	97,86	97,86	
20	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	12-1993	955	554	1 509	93,98	93,98	
21	Bank Częstochowa S.A.	Częstochowa	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	09-2001	36 680	-36 680		85,01	83,32	

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
22	BRE Asset Management SA	Warszawa	usługi	zależna (70% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 10% akcji w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding SA)	konsolidacja metodą pełną	09-2000	1 680	-1 948	-268	80,00	80,00	
23	BRE.locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna (70% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 30% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metodą praw własności	09-2000	36 231	-2 485	33 746	77,20	77,20	
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	26 603	-18 448	8 155	75,72	75,72	
25	Transfinance Slovakia	Bratysława, Słowacja	factoring	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metodą praw własności	12-2001	419	202	621	75,72	75,72	
26	Vartimex s.r.o.	Praga, Czechy	handel	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metodą praw własności	09-1996	14	1	15	75,72	75,72	
27	PBR-Faktor Sp. z o.o.	Warszawa	wykup wierzytelności	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Polfactor SA)	wycena metodą praw własności	07-1998	1 428	-1 378	50	75,72	75,72	
28	Polfactor SA	Warszawa	factoring	zależna pośrednio (50% udziałów w posiadaniu BRE-Fundusz Kapitałowy SA, 50% udziałów w Intermarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	04-1995 11-1999 05-2002	10 776	-9 753	1 023	75,72	75,72	
29	BRE Private Equity I Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metodą pełną	07-2001 11-1993	26 593	-12 803	13 790	62,00	62,00	
30	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2000	37 525	-31 284	6 241	51,43	51,43	
31	Skarbiec TFI	Warszawa	fundusz inwestycyjny	zależna pośrednio (51% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding SA)	konsolidacja metodą pełną	08-1997		-21 561	-21 561	51,00	51,00	
32	Billbird S.A.	Kraków	usługi informatyczne	zależna pośrednio (51% udziałów w posiadaniu BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	03-2002	1 237	-246	991	51,00	51,00	
33	BRE Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	06-1991	3 737	-3 737		50,00	50,00	
34	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	Warszawa	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-1999	67 802	-67 802		50,00	50,00	
35	BEST LEASING Sp. z o.o.	Tczew	leasing	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2001	10 000		10 000	50,00	50,00	
36	BREL-AG Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	4		4	50,00	50,00	

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) (lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
37	BREL-BUD Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	4		4	50,00	50,00	
38	BREL-FIN Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	7		7	50,00	50,00	
39	BRELIM Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	40		40	50,00	50,00	
40	BRELINVEST Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	64		64	50,00	50,00	
41	BMF Pro-Fit	Wrocław	usługi doradcze	stowarzyszona pośrednio (50% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności ¹⁾	01-1997	10	-10		50,00	50,00	
42	Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego SA w likwidacji	Częstochowa	budownictwo	stowarzyszona pośrednio (50% udziałów w posiadaniu Bank Częstochowa SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	07-1997	100	-100		42,51	41,66	
43	BREL-MAR Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona 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	10-2000 05-2001	4	-3	1	30,50	30,50	
44	eCard SA	Warszawa	usługi informatyczne	stowarzyszona pośrednio (28,57% udziałów w posiadaniu BRE-Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	06-2001	3 175	-2 850	325	28,57	28,57	
45	Xtrade S.A.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2001	11 745	-3 690	8 055	24,90	24,90	
46	BREL-RES Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	stowarzyszona 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 06-2001	51	73	124	24,52	24,52	
47	Szeptel S.A.	Szepietowo	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	08-2001	82 062	-56 362	25 699	21,49	21,45	Udział BRE-Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. W kapitale - 2,15%, w ogólnej liczbie głosów na WZA - 2,14%
48	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metodą pełną	12-1999	2	-4	-2	24,00	24,00	
49	BREL-AL Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (37,5% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	5		5	18,75	18,75	

NOTA 10B

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:			zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	należności krótko-terminowe		należności długo-terminowe					
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	zysk (strata) netto			zysk (strata) netto	zysk (strata) netto						
1	BRE Corporate Finance S.A.	442	1 350	901	-1 809	18	-1 976	4 845	4 845	3 933	3 393	540	5 352	4 868			
2	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	42 964	34 700	4 300	3 964	4 374	-410	75 302	75 302	26 650	26 650		119 037	12 244			
3	BRE - Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	33 991	67 690	10 139	-43 838	-26 569	-17 269	353 234	178 867	174 367	900	900	388 510	8			
4	BRE International Finance B.V.	1 185	80		1 105	911	194	1 304 542	4 629	1 299 913	1 306 971	7 058	1 299 913	1 306 971	25 484		
5	PTE Skarbiec Emerytura S.A.	48 893	50 500	54 422	-56 029	-42 644	-13 385	2 400	2 400	1 179	1 179		58 672	8 703			
6	AMBRESA Sp. z o.o.	1 231	850	454	-73	-44	-29	3 805	3 805				4 715				
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	20 564	20 567		-3	-3		66 736	66 736	1 500	1 500		87 300				
8	ServicePoint Sp. z o.o.1)	50	50														
9	Serwis Finansowy Sp. z o.o.	20 000	20 000														
10	Skarbiec Serwis Finansowy Sp. z o.o.2)	550	550														
11	CIMC Midas plc3)	87 144	87 144													2 822	
12	Famco SA	2 547	4 589	-2 500	64	394	394	665	665	412	412		4 457	707	2 500	600	
13	BMF (UK)	387	281		106	35		25	25	46	46		460				
14	BMF Capital	160	160			-43		3	3	83	83		120				
15	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	5 050	5 050			-102	102	2 092	1 392	700	1 443	1 443	7 970	7 405			
16	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	14 169	13 218		951	715	236	64 289	2	64 287	77 405	2 970	74 435	78 458	4 213		
17	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	14 376	12 940		1 436	1 238	198	62 843	2	62 841	76 173	1 434	74 739	77 220	4 165		
18	AMBRESA Sp. z o.o.-BRELLA Sp. komandytowa	37 271	30 727		6 544	5 585	959	113 202	2	113 200	138 120	5 493	132 627	150 473	7 008		
19	FERREX Sp. z o.o.	6 261	1 809	3 183	1 269		145	4 088	4 088	3 357	3 357		10 544	16 216			
20	Promes Sp. z o.o.	1 605	79	947	579		86	373	54	319	29	29	1 988	475			
21	Bank Częstochowa SA	14 134	42 909	2	-28 777	-16 803	-12 349	95 916	13 986	81 930	98 916	7 115	91 801	123 940	7 932		
22	BRE Asset Management SA	1 452	2 400	3 600	-4 548	-3 474	-1 074			2 878	2 878		4 674	3 309			
23	Transfinance a.s.	22 828	15 288		7 540	3 879	3 075	192 695	192 695	219 763	219 763		224 949	15 892		956	
24	Transfinance Slovakia	617	373	15	229	198	31	4 860	4 860	14 422	14 422		14 589	366			
25	Vartimex s.r.o.	15	14		1	1							15				
26	PBR-Faktor Sp. z o.o.	50	50					10	10	10	10		10				
27	Polfactor SA	8 994	11 500		-2 506	-3 010	504	126 093	126 093	134 015	133 715	300	135 177	2 731			
28	BRE.locum Sp. z o.o.	43 712	4 000	43 232	-6 888	-5 349	-1 008	63 999	63 999	13 215	1 451	11 764	116 993	2 178			
29	BRE Private Equity I Sp. z o.o.	6 404	500	457	5 447	960	4 487	1 098	1 098	5 886	5 886		10 686	15 779		5 558	
30	Intermarket Bank AG	73 446	10 197		63 249	25 426	5 031	339 940	339 940	416 141	416 141		444 613	20 992			
31	Skarbiec TFI	42 018	66 600		-24 582	-24 572	-10	781	781	1 748	1 748		43 138	9 639			
32	Billbird S.A.	1 509	2 425		-916	-291	-625	1 808	1 808	295	295		3 369	29			
33	BRE Leasing Sp. z o.o.	13 815	6 120	14 583	-6 888	-5 349	710	1 337 396	569 551	767 845	1 291 495	568 143	723 352	1 411 603			
34	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	131 692	135 000		-3 308	-1 862	-1 446	532 441	102 914	429 527	729 994	30 725	699 269	747 014			
35	BEST LEASING Sp z o.o.	-11 849	2 600	58	-14 507	-15 657	1 150	2 014	2 004	10	939	939	15 960	4 632			
36	BREL-AG Sp. z o.o.	4	4										4				
37	BREL-BUD Sp. z o.o.	4	4										4				
38	BREL-FIN Sp. z o.o.	2	7		-5		-5	18	18	2	2		17	1 391			
39	BRELIM Sp. z o.o.	-32	25	15	-72	-34	-38	7 684	49	7 635	9	9	7 652				
40	BRELINVEST Sp. z o.o.	31	4	60	-33	-24	-9	18	18	48	6	42	49				
41	BMF Pro-Fit		20		-20	-20											

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:		zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe						
						zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto										
42	Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego SA w likwidacji																
43	BREL-MAR Sp. z o.o.	-8 210	4			-8 214	-4	-8 210	81 815	193	81 622	3 083	83	3 000	75 929	5 101	
44	eCard SA	1 136	8 350			2 750	-9 964	-7 301	-2 663	1 530	580	950	599	599	2 675	428	
45	Xtrade S.A.	29 962	47 170				-17 208	-11 529	-5 679	347	347		871	871	31 049	1 370	
46	BREL-RES Sp. z o.o.	136	50				86	11	75	157 227	9 649	147 578	194 798	9 684	185 114	194 846	2 086
47	Szeptel S.A.4)	78 329	13 209			74 192	-9 072		-10 244	48 904	21 189	27 715	3 490	3 060	430	129 453	8 844
48	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	1 038	10				1 028	-866	1 244	112 309	41 361	70 948	2 115	2 115		115 032	
49	BREL-AL. Sp. z o.o.	-3	5				-8		-8	10 480	10 480		1 860	1 860		10 475	

- 1) Spółka powstała w maju 2002 r., nie rozpoczęła działalności operacyjnej (nie sporządza sprawozdania finansowego na 30.06.2002 r.)
- 2) Spółka rozpoczęła działalność operacyjną 1 lipca 2002 r. (nie sporządza sprawozdania finansowego na 30.06.2002 r.)
- 3) Spółka rozpoczęła działalność operacyjną w styczniu 2002 r. (nie sporządza sprawozdania finansowego na 30.06.2002 r.)
- 4) na podst. raportu za II kwartał

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w podmiotach sektora finansowego	25 663	27 568	26 534
- długoterminowe	25 663	27 568	26 534
b) w podmiotach sektora niefinansowego	2 535	1 583	1 483
- długoterminowe	2 535	1 583	1 483
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	28 198	29 151	28 017

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	25 204	73 662	204 839
a) zwiększenia (z tytułu)	5 595	174 044	31 600
- zakup		265	265
- reklasyfikacja papierów		157 137	25 960
- rozwiązania rezerw	944	8 787	4 991
- różnice kursowe	421	386	384
- włączenie bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną	4 230	7 469	
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 601	218 555	208 422
- różnice kursowe	189	1 120	1 124
- utworzenie rezerw	2 412	9 741	7 253
- sprzedaż akcji		9 865	9 363
- reklasyfikacja papierów		194 582	187 435
- reklasyfikacja rezerw		3 247	3 247
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	28 198	29 151	28 017

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę - 3 947 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości.

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	Magyar Factor Kft	Budapeszt, Węgry	Bank	4 230	25,71	25,71	9 963	6 575		666
2	POLISH Pre-IPO FUND1)	Luksemburg	fundusz	10 100	17,04	17,04	59 414	118 577		
3	Polskie Centrum Leasingowe Sp. z o.o.2)	Warszawa	usługi	-2 400	16,67	16,67	-3 806	15 000		
4	V NFI VICTORIA S.A.	Warszawa	fundusz	6 417	10,41	10,41	136 788	3 006		
5	Częstochocka Grupa Kapitałowa SA w likwidacji	Częstochowa	doradztwo		9,12	8,94	1 713	3 095		
6	Poland Investment Fund 1)	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 691	4,00	4,00	42 273	101 045		
7	XIII NFI FORTUNA S.A.	Warszawa	fundusz	4 024	3,26	3,26	177 264	3 006		
8	Centralna Tabela Ofert S.A.	Warszawa	usługi finansowe	252	2,88	2,88	3 080	5 574		
9	DESA Unicum Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	2 428	2,26	2,26	616	3 848		
10	Prospect Poland UK, L.P. 3)	St. Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	1 081	1,63	1,63	29 417	109 973		
11	Dom Maklerski Eliamar SA	Katowice	usługi maklerskie		1,57	1,54	10 667	16 228		
12	Fabryka Maszyn Sp. z o.o. w Janowie Lubelskim	Janów Lubelski	produkcja maszyn		1,35	1,32	15 848	8 722		
13	SPV - Portfel 1 Sp. z o.o.	Jablonna	usługi		1,25	1,25	3	4		
14	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	usługi finansowe	100	0,54	0,53	4 796	15 550		
15	S.W.I.F.T. S.c. 4)	Belgia	usługi	271	0,05	0,05	498 941	43 471		
16	Gielda Papierów Wartościowych SA	Warszawa	usługi finansowe	4	0,02	0,02	63 007	42 000		

1) kapitał własny na 31.05.02

2) kapitał własny na 31.03.02

3) kapitał własny na 30.04.02

4) dane na 31.12.01

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
c) inne (wg rodzaju)	729 693	768 453	539 424
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	237 727	272 117	233 767
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagiełdowym	45	337 869	
- narodowe fundusze inwestycyjne	33 917	20 343	18 933
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	458 004	58 508	194 214
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych		79 616	92 510
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	729 693	768 453	539 424

NOTA 12B

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) krótkoterminowe	119 088	135 986	123 885
b) długoterminowe	610 605	632 467	415 539
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	729 693	768 453	539 424

NOTA 12C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	783 012	376 297	448 243
a) zwiększenia (z tytułu)	765 982	1 801 479	817 957
- zakupu	441 722	1 153 718	561 698
- reklasyfikacji papierów wartościowych	163 113	353 765	194 628
- rozwiązania rezerw	78 254	174 401	39 825
- wyżki wartości	57 066	115 691	18 559
- różnice kursowe	9 481	703	
- przejęcie za wierzycelności	10 046		
- włączenie bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną	6 300		
- reklasyfikacja rezerw		3 201	3 247
b) zmniejszenia (z tytułu)	819 301	1 409 323	726 776
- sprzedaż	516 658	965 614	533 328
- reklasyfikacja papierów wartościowych	131 764	111 743	25 960
- różnice kursowe		5 574	4 847
- utworzenie rezerw	119 465	197 537	80 872
- reklasyfikacja rezerw	599	7 147	7 192
- zniżki wartości	50 815	121 708	74 577
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	729 693	768 453	539 424

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę 14 559 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości.

NOTA 12D

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	465 693		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	264 000		
b1. jednostka/waluta tys / USD	64 817		
tys. zł	261 975		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	505		
- tys. zł	2 025		
-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 papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	729 693		

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 845 679		
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	15 811 267		
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	140 152		
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 280 653		
Aktywa finansowe, razem	22 077 751		

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	11 905 883		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	10 171 868		
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 221 171		
tys. zł	4 935 645		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 069 632		
- tys. zł	4 288 223		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	7 024		
- tys. zł	43 449		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	19 713		
- tys. zł	8 684		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	140 753		
- tys. zł	383 218		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	59 534		
- tys. zł	32 172		
-			
pozostałe waluty (w tys. zł)	480 477		
Aktywa finansowe, razem	22 077 751		

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	628 330		
a) akcje (wartość bilansowa):	5 225		
- wartość rynkowa	5 225		
- wartość według cen nabycia	10 836		
b) obligacje (wartość bilansowa):	623 105		
- wartość rynkowa	623 105		
- c1) Nazwa			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	2 510 663		
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 056 040		
- wartość godziwa	1 056 040		
- wartość według cen nabycia	994 488		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 454 623		
- c1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	1 454 623		
- wartość godziwa	1 389 466		
- wartość rynkowa	64 757		
- wartość według cen nabycia	1 450 275		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	549 824		
a) akcje (wartość bilansowa):	16 640		
- wartość godziwa	16 640		
- wartość według cen nabycia	16 640		
b) obligacje (wartość bilansowa):	480 938		
- wartość godziwa	480 938		
- wartość według cen nabycia	472 414		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	52 246		
- c1) weksle inwestycyjne (wartość bilansowa):	33 265		
- wartość godziwa	33 265		
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	33 259		
- c2) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa):	18 981		
- wartość godziwa	18 981		
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	19 068		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	7 922		
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	7 922		
- wartość godziwa	7 922		
- wartość według cen nabycia	7 922		
- c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
Wartość według cen nabycia, razem	3 004 902		
Wartość na początek okresu	3 511 595		
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	176 144		
Wartość bilansowa, razem	3 696 739		

NOTA 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
- b1) Nazwa			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	140 152		
a) obligacje (wartość bilansowa):	140 152		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	3 566		
- wartość na początek okresu	140 080		
- wartość według cen nabycia	136 564		
- b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
Wartość według cen nabycia, razem	136 564		
Wartość na początek okresu, razem	140 080		
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	3 566		
Wartość bilansowa, razem	140 152		

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	268 162		
a) akcje (wartość bilansowa):	268 162		
- wartość rynkowa	268 162		
- wartość według cen nabycia	368 813		
- c1) Nazwa			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	6 395		
a) akcje (wartość bilansowa):	45		
- wartość rynkowa	45		
- wartość według cen nabycia	945		

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	6 350		
- c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	6 350		
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	5 957		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	451 258		
a) akcje (wartość bilansowa):	433 546		
- wartość godziwa	433 224		
- wartość rynkowa	222		
- wartość według cen nabycia	433 285		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	17 712		
- c1) obligacje zamienne (wartość bilansowa):	5 553		
- wartość godziwa	5 553		
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	5 377		
- c2) weksle inwestycyjne (wartość bilansowa):	3 465		
- wartość godziwa	3 465		
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	555		
- c3) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa):	8 694		
- wartość godziwa	8 694		
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	10 004		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	554 838		
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	17 658		
- wartość godziwa	17 358		
- wartość według cen nabycia	36 744		
b) obligacje (wartość bilansowa):	503 047		
- wartość godziwa	503 047		
- wartość według cen nabycia	499 959		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	34 133		
- c1) weksle inwestycyjne (wartość bilansowa):	34 133		
- wartość godziwa	34 133		
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia	34 020		
Wartość według cen nabycia, razem	1 395 659		
Wartość na początek okresu	1 783 291		
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-115 006		
Wartość bilansowa, razem	1 280 653		

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	14 956	14 425	5 851
b) wartość firmy	65 447	70 753	76 059
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	121 879	111 538	111 178
- oprogramowanie komputerowe	105 557	109 482	109 154
d) inne wartości niematerialne i prawne	3 421	922	238
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	13 165	14 175	6 519
Wartości niematerialne i prawne, razem	218 868	211 813	199 845

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
			wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: oprogramowanie komputerowe			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	17 938	106 129	161 075	157 745	2 115	264	287 521
b) zwiększenia (z tytułu)	4 483	0	32 601	14 884	5 117	19 519	61 720
- dostosowanie bilansu					-189	13 911	13 722
- zakup	31		17 680	4 461	223	5 136	23 070
- przejęcia z innych jednostek Banku	4 452		472	18			4 924
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity, Rheinhyp			10 058	7 315	4 509		14 567
- przejęcie z inwestycji			4 078	2 777	574		4 652
- inne zwiększenia			313	313		472	785
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	12 539	12 085	0	6 618	19 157
- sprzedaż							0
- likwidacja						227	227
- przekazanie do innych jednostek Banku			472	18		4 452	4 924
- inne zmniejszenia			12 067	12 067		1 939	14 006
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	22 421	106 129	181 137	160 544	7 232	13 165	330 084
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	3 513	35 376	49 537	48 435	1 193		89 619
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	3 952	5 306	9 721	6 552	2 618	0	21 597
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity, Rheinhyp			5 624	4 210	1 558		7 182
- odpisów	3 952	5 306	15 986	14 231	1 075		26 319
- ulgi							0
- przejęcie z innych jednostek Banku			338	12			338
- inne zwiększenia			178	178			178
- sprzedaż							0
- likwidacja							0
- przekazania do innych jednostek Banku			338	12			338
- dostosowanie bilansu otwarcia					15		15
- inne zmniejszenia			12 067	12 067			12 067
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7 465	40 682	59 258	54 987	3 811	0	111 216
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	14 956	65 447	121 879	105 557	3 421	13 165	218 868

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) własne	218 868	211 813	199 845
Wartości niematerialne i prawne, razem	218 868	211 813	199 845

NOTA 15A

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) wartość firmy - jednostki zależne	130 250		
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	130 250		

NOTA 15B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	147 268		
b) zwiększenia (z tytułu)	7 251		
- zakupu akcji	1 496		
- zwiększenie zaangażowania grupy poprzez zależność pośrednią	4 113		
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych	1 642		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	154 519		
e) odpis wartości firmy na początek okresu	27 645		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-3 376		
- umorzenie wartości firmy	9 072		
- zwiększenie umorzenia poprzez powstanie zależności pośredniej	343		
- zwiększenie umorzenia z tytułu przekwalifikowania	484		
- zmniejszenie umorzenia z tytułu rozłożenia amortyzacji na 15 lat	-13 275		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	24 269		
h) wartość firmy netto na koniec okresu	130 250		

NOTA 15D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	1 642		
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 642		
- przekwalifikowanie	1 642		
e) odpis wartości firmy na początek okresu	484		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-484		
- zmniejszenie umorzenia z tytułu przekwalifikowania	-484		

Zmiana stanu wartości firmy - jednostki zależne

	Polfactor	Pierwszy Polski Fundusz Rozwoju BRE Sp. z o.o.	BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	BRE Leasing Sp. z o.o.	Skarbiec Emerytura SA	BRE Private Equity I Sp. z o.o.	
a) wartość firmy brutto na początek okresu		3349	3096		116383		
b) zwiększenia (z tytułu)	60			291		5755	
- zakupu akcji	60			291			
- zwiększ zaangaż grupy poprzez zal pośredn						4113	
- przekwalifikow z jedn stowarzysz						1642	
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0	
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	60	3349	3096	291	116383	5755	
e) odpis wartości firmy na początek okresu		1384	1278		19400		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	60	692	639	291	-9055	1482	
- umorzenie wartości firmy	60	692	639	291	3879	655	
- zmniejszenie umorz. z tytułu sprzedaży							
- zwiększ. umorz. poprzez powst.zal.pośr.						343	
- zwiększ. umorzenia z tyt przekwalifik.						484	
- zmniejszenie umorzenia z tytułu rozłoż. amortyzacji na 15 lat					-12934		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	60	2076	1917	291	10345	1482	
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	1273	1179	0	106038	4273	

	RHEINHYP BRE Bank Hipoteczny SA	Bank Często chowa SA	BRE Corpo rate Finance SA	Inter market Bank AG	Transfinance a.s.	Razem
a) wartość firmy brutto na początek okresu	353	9479	4438	7017	3153	147268
b) zwiększenia (z tytułu)	0	1145	0	0	0	7251
- zakupu akcji		1145				1496
- zwiększ zaangaż grupy poprzez zal pośredn						4113
- przekwalifikow z jedn stowarzysz						1642
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	353	10624	4438	7017	3153	154519
e) odpis wartości firmy na początek okresu	65	510	2820	1536	652	27645
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	36	-25	1410	768	326	-3376
- umorzenie wartości firmy	36	316	1410	768	326	9072
- zmniejszenie umorz. z tytułu sprzedaży						
- zwiększ. umorz. poprzez powst.zal.pośr.						343
- zwiększ. umorz z tyt przekwalifikowania						484
- zmniejsz umorz z tyt rozłożenia amortyzacji na 15 lat			-341			-13275
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	101	485	4230	2304	978	24269

h) wartość firmy netto na koniec okresu 252 10139 208 4713 2175 130250

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) środki trwałe, w tym:	770 913	771 429	735 040
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	53 839	53 692	12 766
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	478 467	477 220	359 332
- urządzenia techniczne i maszyny	145 109	150 470	155 377
- środki transportu	27 647	21 788	19 714
- inne środki trwałe	65 851	68 259	187 851
b) środki trwałe w budowie	164 493	105 066	69 921
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	34 429	158	128
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	969 835	876 653	805 089

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	653	509 589	276 329	32 545	133 908	953 004
b) zwiększenia (z tytułu)	58 127	8 044	35 415	16 485	12 680	130 751
- dostosowanie bilansu otwarcia	57 908	188	184			58 280
- zakup		1 904	10 841	5 748	1 331	19 824
- przejęcie z inwestycji		2 661	1 591	227	4 880	9 359
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity, Rheinhyph	216	3 152	21 532	10 017	5 924	40 841
- przejęcie z innych jednostek Banku		113	1 022	416	424	1 975
- inne zwiększenia	3	26	245	77	121	472
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	587	2 017	4 343	1 469	8 416
- sprzedaż		426	420	3 790	286	4 922
- likwidacja		48	503	137	661	1 349
- przekazania do innych jednostek Banku		113	1 022	416	424	1 975
- inne zmniejszenia			72		98	170
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	58 780	517 026	309 727	44 687	145 119	1 075 339
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		30 253	125 855	10 757	67 557	234 422
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	4 941	7 271	38 760	6 281	11 705	68 958
- dostosowanie bilansu otwarcia	4 869	14	130			5 013
- naliczona		6 751	25 627	4 505	8 333	45 216
- ulgi inwestycyjnej		22				22
- przejęcie z innych jednostek Banku		3	791	126	343	1 263
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity, Rheinhyph	72	920	13 776	4 502	4 326	23 596
- inne zwiększenia		1	159	28	45	233
- sprzedaż		426	334	2 719	284	3 763
- likwidacja		11	566	35	616	1 228
- przekazania do innych jednostek Banku		3	791	126	343	1 263
- inne zmniejszenia			32		99	131
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	4 941	37 524	164 615	17 038	79 262	303 380
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu		185	3	2	2	192
- zwiększenie		850			4	854
- zmniejszenie						0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	1 035	3	2	6	1 046
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	53 839	478 467	145 109	27 647	65 851	770 913

NOTA 16C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) własne	770 913	771 429	735 040
Środki trwałe bilansowe, razem	770 913	771 429	735 040

NOTA 16D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	1 042 986	46 074	2 134
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto		46 074	840
- środki trwałe	1 042 729		1 294
- wartości niematerialne i prawne	257		
Środki trwałe pozabilansowe, razem	1 042 986	46 074	2 134

Wartość prawa wieczystego użytkowania gruntów wynosi 53.016 tys. zł

NOTA 17A

INNE AKTYWA	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) przejęte aktywa - do zbycia	27 568	22 750	23 348
b) pozostałe, w tym:	2 873 713	2 618 014	1 661 959
- dłużnicy	259 857	136 553	110 117
- należności z tytułu dopłat na rzecz spółek	1 174	30 263	43 519
- rozrachunki międzybankowe	5 155	918	7 180
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi	2 596 779	2 294 953	1 334 899
- zapasy	6 392		
- nadpłata podatku dochodowego	1 824	140 507	
- inne	2 532	14 820	166 244
Inne aktywa, razem	2 901 281	2 640 764	1 685 307

NOTA 17B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
b) nieruchomości	22 230	22 230	22 230
c) inne	5 338	520	1 118
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	27 568	22 750	23 348

NOTA 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	22 750	24 007	24 007
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego			
- nieruchomości	22 230	22 230	22 230
- inne	520	1 777	1 777
- zapasy			
a) zwiększenia (z tytułu)	51 222	473	1 776
- przejęcia za wierzytelności	594	473	563
- przewłaszczenie środków trwałych	741		
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego - włączenie b.o. spółki po raz pierwszy obejmowanej metodą pełną	49 887		
- rekasyfikacje			1 213
b) zmniejszenia (z tytułu)	46 404	1 730	2 435
- sprzedaży	46 404	1 290	1 170
- rezerwy		416	
- umorzenie w okresie dzierżawy		24	41
- koszt sprzedaży			21
- korekty z tytułu sprzedaży			1 203
Stan przyjętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	27 568	22 750	23 348
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego	4 586		
- nieruchomości	22 230	22 230	22 230
- inne	752	520	1 118

NOTA 17D

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego			
- przewłaszczenie środków trwałych			
- sprzedaży			

NOTA 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) długoterminowe	953 247	782 537	585 269
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	888 863	736 639	536 691
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 384	45 898	48 578
b) krótkoterminowe, w tym:	36 221		
- aktywa z tytułu odroczonego podatku	30 954		
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 267		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	989 468	782 537	585 269

NOTA 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	788 313	287 965	287 965
a) odniesionych na wynik finansowy	774 913	287 965	287 965
- odsetki do zapłacenia	42 680		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	574 181		
- rezerwa na kredyty i gwarancje	53 979		
- rezerwa na nagrody i premie	12 104		
- różnice kursowe	578		
- pozostałe	91 391		
b) odniesionych na kapitał własny	13 400		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	14 386		
- różnice kursowe	24		
- pozostałe	-1 010		
2. Zwiększenia	181 161	448 674	248 726
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	172 631	448 674	248 726
- odsetki do zapłacenia	8 016		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	89 864		
- rezerwa na kredyty i gwarancje	44 307		
- rezerwa na nagrody i premie	146		
- różnice kursowe	15 367		
- pozostałe	14 931		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	8 530		
- pozostałe	8 530		
3. Zmniejszenia	49 657		
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	49 368		
- odsetki do zapłacenia	835		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	1 868		
- rezerwa na kredyty i gwarancje	2 669		
- rezerwa na nagrody i premie	6 286		
- różnice kursowe	58		
- pozostałe	37 652		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	289		
- odsetki do zapłacenia	289		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	919 817	736 639	536 691
a) odniesionych na wynik finansowy	906 434	736 639	536 691
- odsetki do zapłacenia	49 861		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	661 888		
- rezerwa na kredyty i gwarancje	95 617		
- rezerwa na nagrody i premie	5 964		
- różnice kursowe	15 904		
- pozostałe	77 200		

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
b) odniesionych na kapitał własny	13 383		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	14 386		
- różnice kursowe	7		
- pozostałe	-1 010		

NOTA 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	68 909	12 419	15 342
- koszty zapłacone z góry	68 909	12 419	15 342
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	742	33 479	33 236
- przychody do otrzymania	742	33 479	33 236
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	69 651	45 898	48 578

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	4 076 962	4 771 288	2 577 519
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	3 011 922	4 191 914	2 147 971
b) kredyty i pożyczki otrzymane	3 724 205	2 143 069	1 998 526
e) inne zobowiązania (z tytułu)	40 334	1 158 027	691 467
- inne zobowiązania	40 305	11 386	15 447
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	29	1 146 641	676 020
f) odsetki	54 135	55 586	52 159
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 895 636	8 127 970	5 319 671

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	1 006 063		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 835 536		
- do 1 miesiąca	1 875 662		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	992 740		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 389 208		
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 436 912		
- powyżej 5 lat do 10 lat	141 014		
c) odsetki	54 037		
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 895 636		

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

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	1 006 063		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	6 835 536		
c) odsetki	54 037		
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 895 636		

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

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	3 513 316		
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 382 320		
b1. jednostka/waluta tys / USD	393 498		
tys. zł	1 590 442		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	654 806		
- tys. zł	2 625 209		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	695		
- tys. zł	4 297		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	148		
- tys. zł	65		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	4 066		
- tys. zł	14 130		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	148 177		
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 895 636		

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	5 189	77 667	62 564
b) wobec pozostałych jednostek	7 890 447	8 071 100	5 292 105
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	7 895 636	8 148 767	5 354 669

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) środki na rachunkach i depozyty	9 507 154	9 458 291	7 956 316
e) inne zobowiązania (z tytułu)	596 881	355 397	244 688
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	525 116	257 671	150 457
- inne zobowiązania	71 765	97 726	94 231
f) odsetki	71 882	48 921	79 834
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 175 917	9 862 609	8 280 838

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	1 123 065		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	486 044		
- do 1 miesiąca	15 533		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 027		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	156 964		
- powyżej 1 roku do 5 lat	164 369		
- powyżej 5 lat do 10 lat	138 151		
c) odsetki	4 192		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 613 301		

NOTA 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	1 123 065		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	486 044		
c) odsetki	4 192		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 613 301		

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	2 969 086		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 525 840		
- do 1 miesiąca	2 981 131		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	580 974		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	918 265		
- powyżej 1 roku do 5 lat	898 937		
- powyżej 5 lat do 10 lat	146 533		
c) odsetki	67 690		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 562 616		

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

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	2 969 086		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 525 840		
c) odsetki	67 690		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 562 616		

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

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	7 951 659		
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 224 258		
b1. jednostka/waluta tys / USD	297 896		
tys. zł	1 203 960		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	231 554		
- tys. zł	926 715		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	14 594		
- tys. zł	68 243		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	8 071		
- tys. zł	3 555		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	3 203		
- tys. zł	8 719		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	9 154		
- tys. zł	4 947		
pozostałe waluty (w tys. zł)	8 119		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 175 917		

NOTA 22G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 300		
b) wobec pozostałych jednostek	10 174 617	9 862 609	8 280 838
Należności od sektora niefinansowego, razem	10 175 917	9 862 609	8 280 838

NOTA 23A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) środki na rachunkach i depozyty	196 979	167 845	145 203
e) inne zobowiązania (z tytułu)			7
- uznania do wyjaśnienia			7
f) odsetki	755	537	819
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	197 734	168 382	146 029

NOTA 23D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	62 557	28 371	26 974
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	134 422	139 474	118 236
- do 1 miesiąca	92 066	27 764	105 955
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 052	108 779	9 550
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	16 701	7	107
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 603	2 924	2 624
c) odsetki	755	537	819
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	197 734	168 382	146 029

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 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 / 2002	2001	półrocze / 2001
a) zobowiązania bieżące	62 557	28 371	26 974
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	134 422	139 474	118 236
c) odsetki	755	537	819
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	197 734	168 382	146 029

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

NOTA 23F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	195 418		
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 316		
b1. jednostka/waluta tys / USD	109		
tys. zł	439		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	468		
- tys. zł	1 877		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF			
- tys. zł			
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	197 734		

NOTA 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) wobec sektora finansowego	202 627		
c) odsetki	254		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	202 881		

NOTA 25A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) obligacji	1 377 933	2	
d) pozostałych (wg rodzaju)	137 165	3 013	1 000
- listów zastawnych	24 877	3 013	1 000
- weksle inwestycyjne	112 286		
- bankowe papiery wartościowe wyemitowane na podstawie art. 89 ustawy Prawo Bankowe	2		
e) odsetki	6 994		1
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	1 522 092	3 015	1 001

NOTA 25B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	3 073		1 005
a) zwiększenia (z tytułu)	1 520 551	3 015	466
- emisji	132 631		
- różnice kursowe	161 088		
- objęcie konsolidacją	1 226 832	3 015	
- odsetki			466
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 532		470
- odsetki zapłacone	1 532		470
- dyskonto			
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	1 522 092	3 015	1 001

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę 58 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości.

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	dotatkowe prawa	rynek notowań	inne
- Listy zastawne (PLN)	5 000	3MWIBOR + 0,25% (obecnie 9,28%)	28-06-05	Rejestr zabezpieczenia listów zastawnych			
- Listy zastawne (EUR)	5 000	3MEURIBOR + 0,55% (obecnie 4,016%)	14-09-04	Rejestr zabezpieczenia listów zastawnych			

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	dodatkové prawa	rynek notowań	inne
- Listy zastawne (USD)	10 000	3MLIBOR + 0,55% (obecnie 2,43688%)	14-09-04	Rejestr zabezpieczenia listów zastawnych			
- Listy zastawne (USD)	10 000	3MLIBOR + 0,60% (obecnie 2,51%)	20-11-05	Rejestr zabezpieczenia listów zastawnych			
- Listy zastawne (USD)	10 000	3MLIBOR + 0,70% (obecnie 2,61%)	20-05-08	Rejestr zabezpieczenia listów zastawnych			
- Listy zastawne (EUR)	10 000	6MEURIBOR + 0,75% (obecnie 4,434%)	20-05-09	Rejestr zabezpieczenia listów zastawnych			
- Obligacje (USD)	15 000	6MLIBOR + 1,45%	11-06-04	-			
- Obligacje USD)	28 141	6MLIBOR + 1,45%	11-12-04	-			
- Obligacje na zakup udziałów w BPE	18 994	3MWIBOR + 0,95%	17-07-08	-			
- Obligacje na zakup udziałów w Milenium	40 000	3MWIBOR + 0,80%	16-07-03	-			
- Obligacje na zakup udziałów w AWSA	3 408	6MEUROBOR + 9%	31-05-37	-			
- Obligacje	200	3MEURIBOR + 0,375%	09-06-05	kaucja			
- Obligacje	125	3MEURIBOR + 0,375%	02-11-04	kaucja			

NOTA 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) fundusze specjalne (z tytułu)	4 125	19 966	20 087
- fundusz socjalny	4 125	2 487	2 688
- fundusz mieszkaniowy		17 479	17 399
b) inne zobowiązania (z tytułu)	640 883	50 387	267 614
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	5 232	204	31 813
- rozrachunki międzybankowe	142 924	4 836	203 326
- wierzyciele	162 002	45 154	29 812
- pozostałe pasywa	330 725	193	2 663
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	645 008	70 353	287 701

NOTA 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) krótkoterminowe, w tym:	35 486	69 213	5 128
- koszty do zapłacen	12 497	69 213	5 128
- fundusz nagród	14 917		
- rezerwa na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe	8 072		
b) długoterminowe, w tym:	10 324		
- koszty do zapłacen	10 324		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	45 810	69 213	5 128

NOTA 27C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) krótkoterminowe, w tym:	178 454	694 733	510 725
- przychody pobierane z góry	200	12 939	44 961
- przychody zastrzeżone	176 044	142 764	120 700
- odsetki skapitalizowane	2 210	5 569	6 251
- niezrealizowane różnice kursowe		520 108	336 509
- pozostałe salda		13 353	2 304
b) długoterminowe, w tym:	6 891		
- przychody pobierane z góry	5 495		
- przychody zastrzeżone	1 396		
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	185 345	694 733	510 725

NOTA 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	1 140		
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	1 140		

NOTA 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		15 700	15 700
b) zwiększenia (z tytułu)	2 420		
- objęcie konsolidacją	2 420		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	2 420	15 700	15 700
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu		9 556	9 556
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	1 280	6 144	6 144
- amortyzacja ujemnej wartości firmy	240		
- objęcie konsolidacją	1 040		
- umorzenie		6 144	6 144
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	1 280	15 700	15 700
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	1 140		

NOTA 28D

Zmiana stanu ujemnej wartości firmy

Polfactor

a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-
b) zwiększenia (z tytułu)	2 420
- objęcie konsolidacją	2 420
c) zmniejszenia (z tytułu)	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	2 420

e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	1 280
- amortyzacja ujemnej wartości firmy	240
- objęcie konsolidacją	1 040
- umorzenie	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	1 280
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	1 140

NOTA 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	871 251	257 923	257 923
a) odniesionej na wynik finansowy	725 396	257 923	257 923
- odsetki do otrzymania	32 545		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	577 304		
- dyskonto papierów wartościowych	9 102		
- ulga inwestycyjna	63 433		
- różnice kursowe	25 431		
- pozostałe	17 581		
b) odniesionej na kapitał własny	27 899		
- odsetki do otrzymania	-603		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	9 712		
- pozostałe	18 790		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	117 956		
- odsetki do otrzymania	3 149		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	105 820		
- pozostałe	8 987		
2. Zwiększenia	21 922	435 916	129 877
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	21 922	435 916	129 877
- odsetki do otrzymania	3 152		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	48		
- dyskonto papierów wartościowych	423		
- różnice kursowe	17 825		
- pozostałe	474		
3. Zmniejszenia	38 175		
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	38 173		
- odsetki do otrzymania	197		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	2 207		
- dyskonto papierów wartościowych	5 251		
- ulga inwestycyjna	1 383		
- różnice kursowe	25 431		
- pozostałe	3 704		
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	2		
- odsetki do otrzymania	2		
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	854 998	693 839	387 800
a) odniesionych na wynik finansowy	827 172	693 839	387 800
- odsetki do otrzymania	38 720		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	680 965		
- dyskonto papierów wartościowych	4 274		
- ulga inwestycyjna	62 050		
- różnice kursowe	17 825		
- pozostałe	23 338		
b) odniesionych na kapitał własny	27 826		
- odsetki do otrzymania	-676		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	9 712		
- pozostałe	18 790		

NOTA 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	853 997	693 839	387 800
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 001		
b1. jednostka/waluta tys / USD			
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	210		
- tys. zł	839		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF			
- tys. zł			
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	162		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	854 998	693 839	387 800

NOTA 29C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 647	26 919	37 157
- rezerwa na ryzyko ogólne	16 224	63 845	17 566
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 227		
- przyszłe koszty	6 354		
- pozostałe	6 006		
Pozostałe rezerwy, razem	40 458	90 764	54 723

NOTA 29D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	19 590	90 764	54 723
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3	26 919	37 157
- rezerwa na ryzyko ogólne		63 845	17 566
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 227		
- przyszłe koszty	6 354		
- pozostałe	6 006		
b) długoterminowe (wg tytułów):	20 868		
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 644		
- rezerwa na ryzyko ogólne	16 224		
Pozostałe rezerwy, razem	40 458	90 764	54 723

NOTA 29E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) w walucie polskiej	21 603		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	18 855		
b1. jednostka/waluta tys / USD	308		
tys. zł	1 245		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 666		
- tys. zł	14 697		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP			
- tys. zł			
-b4. jednostka/waluta tys / SEK			
- tys. zł			
-b5. jednostka/waluta tys / CHF			
- tys. zł			
-b6. jednostka/waluta tys / NOK			
- tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)	2 913		
Pozostałe rezerwy, razem	40 458		

NOTA 29F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	3	86 479	85 180
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3		
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			
- przyszłe koszty			
- pozostałe			
a) zwiększenia (z tytułu)	25 056	102 788	28 359
- odpis w koszty			
- różnice kursowe			
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			
- rezerwa na odprawy			
- podatek dochodowy			
- rezerwa ogólna			
- pozostałe	3 571		
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy konsolidowanych metodą pełną	21 485		
b) wykorzystanie (z tytułu)	5 469	1 425	
- wykorzystanie rezerwy	2 635		
- pozostałe	2 834		
c) rozwiązanie (z tytułu)		97 078	58 816
- rozwiązanie			
- różnice kursowe			
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	19 590	90 764	54 723
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3		
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	7 227		
- przyszłe koszty	6 354		
- pozostałe	6 006		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	19 590		

NOTA 29G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	90 761		
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	26 916		
- rezerwa na ryzyko ogólne	63 845		
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			
- przyszłe koszty			
- pozostałe			
a) zwiększenia (z tytułu)	19 185		
- odpis w koszty	18 648		
- różnice kursowe	537		
c) rozwiązanie (z tytułu)	89 078		
- rozwiązanie	89 078		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	20 868		
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 644		
- rezerwa na ryzyko ogólne	16 224		
- rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			
- przyszłe koszty			
- pozostałe			
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	20 868		

NOTA 30A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
a nazwa jednostki	b wartość pożyczki		c warunki oprocentowania	d termin wymagalności	e stan zobowiązań podporządkowanych	f odsetki
	wg walut	w tys. zł.				
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	EUR	724 000	3MEURIBOR + 1,3%	27-03-2012	724 000	
- Rheinhyp Rheinischehypothekenbank AG	EUR	35 520	3MEURLIBOR +1,55%	07-12-2011	35 520	69

NOTA 30B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	31 268		
a) zwiększenia (z tytułu)	729 143	31 268	
- zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej	724 000	31 204	
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	827	64	
- różnice kursowe	4 316		
b) zmniejszenia (z tytułu)	822		
- spłata odsetek	822		
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	759 589	31 268	

NOTA 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIEJSZOŚCI	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
Stan na początek okresu	71 041		
a) zwiększenia (z tytułu)	81 728	71 041	65 901
- zwiększenia udziału w aktywach netto		71 041	65 901
- objęcia spółek po raz pierwszy konsolidacją metodą pełną	81 309		
- zwiększenie z tytułu zmian zasad rachunkowości	419		
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 256		
- zmniejszenia udziału w aktywach netto	2 780		
- zmniejszenie zaangażowania w spółce	476		
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	149 513	71 041	65 901

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	-	-	9 957 500	39 830 000	w całości opłacone gotówką	23-12-86	01-01-89
- 11-12-86	imiennie zwykłe	-	-	42 500	170 000	w całości opłacone gotówką	23-12-86	01-01-89
- 20-10-93	zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	04-03-94	01-01-94
- 18-10-94	zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	17-02-95	01-01-95
- 28-05-97	zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	10-10-97	10-10-97
- 27-05-98	zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	20-08-98	01-01-99
- 24-05-00	zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	15-09-00	01-01-01
Liczba akcji, razem				22 970 500				
Kapitał zakładowy, razem					91 882 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 4,00 zł								

Na 30.06.2002 r. BRE Bank SA posiadał 42.500 akcji imiennych BRE Bank SA.

Kapitał akcyjny BRE Banku SA wynosił 91.882.000 zł i dzielił się na 22.970.500 akcji na okaziciela i imiennych o wartości nominalnej 4 zł każda. Każda akcja daje jeden głos na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy BRE Banku SA.

Jedynym akcjonariuszem, który osiągnął lub przekroczył 5% maksymalnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BRE Banku SA, był Commerzbank AG, który posiada 11.485.250 akcji BRE Banku SA, co stanowi 50,00% kapitału akcyjnego BRE Banku SA i uprawnia do wykonywania 50,00% ogólnej liczby głosów na WZA BRE Banku SA

NOTA 33B

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

NOTA 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	626 269	625 998
b) utworzony ustawowo	17 857	10 211
d) z dopłat akcjonariuszy	784	
e) inny (wg rodzaju)	7 517	66
- podział zysku z lat ubiegłych	457	
- aktualizacja z 1995	5 002	
- przeszacowanie środków trwałych 1993 i 1994 r.	1 992	
- sprzedaż środków trwałych	66	66
Kapitał zapasowy, razem	652 427	636 275

NOTA 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	8 895	8 063	8 078
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-164		
d) inny (wg rodzaju)	1 137		
- różnice kursowe	2 800		
- wycena	-1 663		
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	9 868	8 063	8 078

NOTA 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze / 2002	półrocze / 2001
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	453 000
- rezerwa statutowa	795 456	795 563
- fundusz na wypłatę dywidendy		
- wypłacona zaliczka brutto na dywidendy za 2002	-1 600	
- na ewentualne pokrycie strat	539	
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	1 352 395	1 248 563

NOTA 37

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających

Fundusze podstawowe

Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	748.738 tys. zł
Kapitał rezerwowy	794.916 tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558.000 tys. zł

Fundusze uzupełniające

Rezerwa rewaluacyjna	9.559 tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	724.000 tys. zł

Razem suma funduszy podstawowych i uzupełniających:**2.927.095 tys. zł**

Korekta funduszy podstawowych i uzupełniających (zgodnie z Uchwałą nr 6/01

Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2001 r.)

brakującą kwotę niezbędnych rezerw celowych -

wartości niematerialne i prawne

Niepokryta strata z lat ubiegłych

Strata na koniec okresu sprawozdawczego

zaangażowanie kapitałowe określone w § 4 ust. 1 pkt 2 w/w Ustawy

RAZEM:

	58.493 tys. zł
	191.576 tys. zł
	100.334 tys. zł
	457.088 tys. zł
	807.491 tys. zł

Fundusze własne po korektach **2.119.604 tys. zł**Całkowity wymóg kapitałowy: **1.451.009 tys. zł**

(zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)

$$\text{Współczynnik wypłacalności} = \frac{\text{fundusze własne} + \text{kapitał krótkoterminowy} - \text{kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej}}{12,5 \times \text{całkowity wymóg kapitałowy}} \times 100\% = 11,69\%$$

NOTA 38

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję:

Wartość księgowa:

Kapitał akcyjny	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	652.427 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	9.868 tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	1.352.395 tys. zł
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	472 tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(122.735) tys. zł
Zysk (strata) netto	(99.654) tys. zł
RAZEM	1.884.655 tys. zł

Liczba akcji: 22.970.500 szt

Wartość księgowa na 1 akcję = 1.884.655 tys. zł / 22.970.500 akcji = 82,05 zł / akcję

Informacja dotycząca rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję:

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

NOTA 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
b) pozostałe (z tytułu)	295		
- otwarte linie kredytowe	295		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	295		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym: na rzecz jednostki dominującej			
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	295		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) od sektora finansowego	30 232	98 093
b) od sektora niefinansowego	512 603	503 719
c) od sektora budżetowego	23 141	3 642
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	285 172	270 904
e) pozostałe	2 634	1 675
Przychody z tytułu odsetek, razem	853 782	878 033

NOTA 42

KOSZTY ODSETEK	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) od sektora finansowego	251 375	245 088
b) od sektora niefinansowego	392 055	455 169
c) od sektora budżetowego	11 378	8 741
d) pozostałe	19 625	2 224
Koszty odsetek, razem	674 433	711 222

NOTA 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	120 786	129 594
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	18 317	15 528
Przychody z tytułu prowizji, razem	139 103	145 122

NOTA 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) od jednostek zależnych	4 042	3 375
c) od jednostek stowarzyszonych	3 267	420
d) od pozostałych jednostek	488	1 744
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	7 797	5 539

NOTA 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 105	7 913
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	555 165	455 034
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-550 060	-447 121
b) pozostałych	-40 245	-71 416
Wynik operacji finansowych, razem	-35 140	-63 503

NOTA 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	21 331	
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	58 672	2 432
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	212	249
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	516	51 315
f) inne (z tytułu)	17 169	12 909
- pozostałe przychody operacyjne	8 153	7 142
- przychody uboczne	2 275	5 767
- usługi funduszy emerytalnych	3 957	
- usługi funduszy inwestycyjnych	2 784	
Pozostałe przychody operacyjne, razem	97 900	66 905

NOTA 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	półrocze / 2002	półrocze / 2001
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	52 394	2 910
c) z tytułu odpisanym należności	255	348
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 017	145
e) przekazane darowizny	1 996	1 115
f) inne (z tytułu)	26 364	3 198
- pozostałe koszty operacyjne	8 426	3 198
- rezerwy na pozostałe należności	17 938	
Pozostałe koszty operacyjne, razem	82 026	7 716

NOTA 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) wynagrodzenia	141 987	110 911
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	7 704	2 346
c) koszty rzeczowe	165 343	96 347
d) podatki i opłaty	5 129	2 234
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 019	3 868
f) pozostałe (z tytułu)	3 427	917
- odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	1 983	917
- rezerwa na gratyfikacje		
- inne	1 444	
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	326 609	216 623

NOTA 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) odpisy na rezerwy na:	326 327	170 966
- należności normalne	12 304	2 000
- należności pod obserwacją	10 726	4 250
- należności zagrożone	285 997	137 505
- ogólne ryzyko bankowe	17 242	11 630
- zobowiązania pozabilansowe	58	15 556
- inne		25
b) aktualizacja wartości:	1 653	
- aktywów finansowych	1 562	
- należności od kontrahentów	91	
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	327 980	170 966

NOTA 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) rozwiązanie rezerw na:	205 288	136 966
- należności normalne	14 562	
- należności pod obserwacją	25	
- należności zagrożone	124 929	74 108
- ogólne ryzyko bankowe	63 845	51 522
- zobowiązania pozabilansowe	73	5 538
- rozwiązanie rezerwy na przyszłe straty	1 854	
- inne		5 798
b) aktualizacja wartości:	446	
- aktywów finansowych	446	
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	205 734	136 966

NOTA 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji		47 949
- w jednostkach zależnych		29 377
- w jednostkach stowarzyszonych		18 572
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	-18 344	4 415
- w jednostkach zależnych	-18 344	
- w jednostkach stowarzyszonych		4 415
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	-18 344	43 534

NOTA 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) losowe	139	227
b) pozostałe (z tytułu)	1 557	
- odszkodowania otrzymane	1 557	
Zyski nadzwyczajne, razem	1 696	227

NOTA 53

STRATY NADZWYCZAJNE	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) losowe	635	152
Straty nadzwyczajne, razem	635	152

NOTA 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) zależnych	9 072	11 631
c) stowarzyszonych		241
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	9 072	11 872

NOTA 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) zależnych	240	6 144
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	240	6 144

NOTA 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze / 2002	półrocze / 2001
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	-138 467	228 432
2. Korekty konsolidacyjne		1 071
3. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	113 049	376 753
- dochody memoriałowe	-1 060 083	-38 703
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	-948 079	422 917
- koszty memoriałowe	1 082 231	-7 461
- koszty nkip	1 038 980	
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-25 418	606 256
5. Podatek dochodowy według stawki 28 %	-7 117	169 752

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze / 2002	półrocze / 2001
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	2 656	169 752
- wykazany w rachunku zysków i strat	2 656	169 752

NOTA 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	półrocze / 2002	półrocze / 2001
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	18 265	167 427
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	289	
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	7	
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	4 925	
Podatek dochodowy odroczonego, razem	23 486	167 427

NOTA 56C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	półrocze / 2002	półrocze / 2001
- ujętego w kapitale własnym	-93	

NOTA 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	półrocze / 2002	półrocze / 2001
- korekta deklaracji podatkowej za 2001 rok		

NOTA 58

ZYSK (STRATA) NETTO	półrocze / 2002	półrocze / 2001
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	-100 334	173 541
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	-33 726	-22 304
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	1 244	4 256
e) korekty konsolidacyjne	33 162	
Zysk (strata) netto	-99 654	155 493

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

Działalność bankowa	(118.329)	tys. zł	118,74 %
Fundusze emerytalno-rentowe	13.385	tys. zł	-13,43 %
Działalność inwestycyjna	5.290	tys. zł	-5,31 %
RAZEM:	(99.654)	tys. zł	100,00 %

NOTA 59

Dane do wyliczenia zysku na 1 akcję

Liczba akcji BRE Banku SA:

Lipiec'01	22 970 500	szt.
Sierpień'01	22 970 500	szt.
Wrzesień'01	22 970 500	szt.
Październik'01	22 970 500	szt.
Listopad'01	22 970 500	szt.
Grudzień'01	22 970 500	szt.
Styczeń'02	22 970 500	szt.
Luty'02	22 970 500	szt.
Marzec'02	22 970 500	szt.
Kwiecień'02	22 970 500	szt.
Maj'02	22 970 500	szt.
Czerwiec'02	22 970 500	szt.

Wynik netto Grupy:	tys. zł
II półrocze 2001 r.	65 907
I półrocze 2002 r.	<u>(99 654)</u>
	(33 747)

Zysk na 1 akcję

$$(33 747) \text{ tys. zł} / 22 970 500 = (1,47) \text{ zł}$$

Informacja dodatkowa w sprawie wyliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję:

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

B. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE



Dokument Microsoft
Word

W niniejszym raporcie nie wypełniono następujących not:

4F, 4G, 4H, 8A, 8B, 15C, 19, 23B, 23C, 27B, 28C, 28D, 33A, 40, 56D, 60

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU (SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA)



Dokument Microsoft
Word

SKRÓCONE PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	półrocze / 2002	półrocze / 2001	półrocze / 2002	półrocze / 2001
I. Przychody z tytułu odsetek	781 954	888 141	211 191	248 043
II. Przychody z tytułu prowizji	108 563	129 081	29 321	36 050
III. Wynik działalności bankowej	371 434	501 251	100 317	139 991
IV. Wynik działalności operacyjnej	-26 665	228 357	-7 202	63 776
V. Zysk (strata) brutto	-26 613	228 432	-7 188	63 797
VI. Zysk (strata) netto	-100 334	175 897	-27 098	49 125
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-865 773	-384 676	-233 828	-107 433
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-103 645	-226 126	-27 992	-63 153
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	610 181	-522 586	164 798	-145 949
X. Przepływy pieniężne netto, razem	-359 237	-1 133 388	-97 023	-316 536
XI. Aktywa razem	24 684 948	18 768 808	6 157 229	5 555 696
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	127 176	164 555	31 722	48 709
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 728 403	5 399 609	1 927 715	1 598 321
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 076 797	8 353 163	2 513 481	2 472 594
XV. Kapitał własny	1 911 184	2 272 402	476 711	672 647
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	22 918	27 198
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	83,20	98,93	20,75	29,28
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	83,20	98,93	20,75	29,28
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	11,69	13,27	11,69	13,27
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	2,61	13,70	0,70	3,70
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	2,61	13,70	0,70	3,70
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	10,00	5,00	2,49	1,48

BILANS

	Nota	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		518 400	738 276	440 570
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		75 133	66 683	80 654
III. Należności od sektora finansowego		2 598 651	2 593 285	2 351 046
1. W rachunku bieżącym		710 816	854 223	1 387 214
2. Terminowe		1 887 835	1 739 062	963 832
IV. Należności od sektora niefinansowego		9 775 387	8 870 230	8 032 524
1. W rachunku bieżącym		1 768 443	1 276 284	1 731 201
2. Terminowe		8 006 944	7 593 946	6 301 323
V. Należności od sektora budżetowego		1 020 174	961 132	16 177
1. W rachunku bieżącym		6 112		
2. Terminowe		1 014 062	961 132	16 177
VII. Dłużne papiery wartościowe		4 643 497	4 555 289	3 418 826
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		502 829	657 499	639 749
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		52 012	120 501	49 656
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach		15 565	20 954	22 170
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		577 090	641 105	484 775
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:		207 612	248 683	194 912
- wartość firmy		65 446	70 753	76 059
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe		873 402	821 178	790 941
XV. Inne aktywa		2 955 017	2 629 596	1 680 926
1. Przejęte aktywa - do zbycia		22 982	22 750	23 348
2. Pozostałe		2 932 035	2 606 846	1 657 578
XVI. Rozliczenia międzyokresowe		870 179	747 825	565 882
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		852 607	706 159	517 464
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		17 572	41 666	48 418
AKTYWA RAZEM		24 684 948	23 672 236	18 768 808
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		127 176	2 718	164 555
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego		7 728 403	8 174 019	5 399 609
1. W rachunku bieżącym		1 066 535	2 401 522	2 378 788
2. Terminowe		6 661 868	5 772 497	3 020 821
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		9 879 467	9 697 543	8 207 967
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		1 603 334	1 072 557	567 924

	Nota	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
a) bieżące		1 113 015	614 385	567 924
b) terminowe		490 319	458 172	
2. Pozostałe, w tym:		8 276 133	8 624 986	7 640 043
a) bieżące		2 896 421	1 508 447	1 205 606
b) terminowe		5 379 712	7 116 539	6 434 437
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		197 330	167 845	145 196
1. Bieżące		62 371	28 371	26 974
2. Terminowe		134 959	139 474	118 222
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		202 881		
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 354 721	1 597 198	1 340 287
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		521 408	66 828	281 880
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		189 308	749 084	515 138
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		23 590	66 468	49 381
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		165 718	682 616	465 757
X. Rezerwy		849 070	784 317	441 774
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		828 226	693 595	387 051
2. Pozostałe rezerwy		20 844	90 722	54 723
b) długoterminowe		20 844	90 722	54 723
XI. Zobowiązania podporządkowane		724 000		
XII. Kapitał zakładowy		91 882	91 882	91 882
XV. Kapitał zapasowy		748 738	748 738	748 738
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny		9 559	7 969	7 969
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe		1 352 915	1 247 915	1 247 916
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-191 576		
XIX. Zysk (strata) netto		-100 334	336 180	175 897
PASYWA RAZEM		24 684 948	23 672 236	18 768 808

Współczynnik wypłacalności (w %)		11,69	12,05	13,27
Wartość księgowa		1 911 184	2 432 684	2 272 402
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		83,20	105,90	98,93
Rozwodniona liczba akcji		22 970 500	22 970 500	22 970 500
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		83,20	105,90	98,93

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		5 601 320	6 941 195	6 234 113
1. Zobowiązania udzielone:		5 060 717	6 465 737	5 899 822
a) finansowe		3 718 695	4 013 084	4 049 744
b) gwarancyjne		1 342 022	2 452 653	1 850 078
2. Zobowiązania otrzymane:		540 603	475 458	334 291
a) finansowe		133 911	117 480	112 109
b) gwarancyjne		406 692	357 978	222 182
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		197 138 595	142 863 566	140 073 514
- należności factoringowe				
- prawo nabycia akcji				
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		202 739 915	149 804 761	146 307 627

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze / 2002	półrocze / 2001
I. Przychody z tytułu odsetek		781 954	888 141
II. Koszty odsetek		641 245	716 241
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		140 709	171 900
IV. Przychody z tytułu prowizji		108 563	129 081
V. Koszty prowizji		23 417	14 690
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		85 146	114 391
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		9 358	11 179
1. Od jednostek zależnych		2 822	6 515
3. Od jednostek stowarzyszonych		6 513	2 920
4. Od innych jednostek		23	1 744
VIII. Wynik operacji finansowych		-58 486	-48 523
IX. Wynik z pozycji wymiany		194 707	252 304
X. Wynik działalności bankowej		371 434	501 251
XI. Pozostałe przychody operacyjne		15 650	66 777
XII. Pozostałe koszty operacyjne		23 980	7 170
XIII. Koszty działania banku		221 056	192 588
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		61 736	55 212
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		291 123	255 921
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		291 123	170 432
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			85 489
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		184 146	171 220
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		184 146	131 231
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			39 989
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		106 977	84 701
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		-26 665	228 357
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		52	75
1. Zyski nadzwyczajne		139	227
2. Straty nadzwyczajne		87	152
XX. Zysk (strata) brutto		-26 613	228 432
XXI. Podatek dochodowy		-26 103	52 535
1. Część bieżąca			171 189
2. Część odroczone		-26 103	-118 654
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-99 824	
XXIV. Zysk (strata) netto		-100 334	175 897
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		59 949	314 231
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 942 083
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		2,61	13,70
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 942 083

	Nota	półrocze / 2002	półrocze / 2001
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		2,61	13,70

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	półrocze / 2002	2001	półrocze / 2001
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 432 684	2 213 858	2 213 858
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-191 576		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 241 108	2 213 858	2 213 858
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882	91 882
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882	91 882
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	748 738	748 738	748 738
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	748 738	748 738	748 738
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	7 969	7 969	7 969
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	1 590		
a) zwiększenia (z tytułu)	2 800		
- wzrost wartości z tytułu różnic kursowych	2 800		
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 210		
- wycena swap zabezpieczającego	1 210		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 559	7 969	7 969
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	453 000	353 000	353 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	105 000	100 000	100 000
a) zwiększenia (z tytułu)	105 000	100 000	100 000
- podziału zysku	105 000	100 000	100 000
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	453 000	453 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	794 915	656 441	656 441
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		138 474	138 475
a) zwiększenia (z tytułu)		138 475	138 475
- podziału zysku		138 475	138 475
b) zmniejszenia (z tytułu)		1	
- inne (wynikające z zaokrągleń)		1	
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	794 915	794 915	794 916
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		355 828	355 828
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	336 180	355 828	355 828
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-191 576		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	144 604	355 828	355 828
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-336 180	-355 828	-355 828
b) zmniejszenia (z tytułu)	336 180	355 828	355 828
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	105 000	100 000	100 000
- odpis na kapitał rezerwowy		138 475	138 475
- zasilenie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych	1 475	2 500	2 500
- na dywidendę dla akcjonariuszy	229 705	114 853	114 853
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-191 576		
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-191 576		
9. Wynik netto	-100 334	336 180	183 057
a) zysk netto		336 180	183 057
b) strata netto	-100 334		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 911 184	2 432 684	2 279 562
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 911 184	2 201 504	2 279 562

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze / 2002	półrocze / 2001
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-100 334	175 897
II. Korekty razem:	-765 439	-560 573
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	99 824	
2. Amortyzacja	61 736	55 212
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	70 512	-1 286
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 758	51 275
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	35 335	-100 262
6. Zmiany stanu rezerw	112 697	-7 685
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-86 977	-652 324
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-153 415	-71 144
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-980 557	-1 287 766
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-1 991	36 919
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-249 491	520 024
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	211 409	596 323
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	202 881	
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	577 537	117 818
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-153 140	165 022
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-504 041	17 301
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	-865 773	-384 676
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	288 143	390 402
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	71 018	38 622
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		79 205
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	208 288	260 335
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 079	1 065
7. Inne wpływy inwestycyjne	7 758	11 175
II. Wydatki	391 788	616 528
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	144 377	157 002
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	5 712	19 756
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	161 963	368 831
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	36 156	30 797
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	43 580	40 142
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-103 645	-226 126
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	724 000	89 913
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		89 913
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	724 000	
II. Wydatki	113 819	612 499
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	18 238	406 163
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	57 773	29 033

	półrocze / 2002	półrocze / 2001
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		114 853
10. Inne wydatki finansowe	37 808	62 450
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	610 181	-522 586
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-359 237	-1 133 388
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-359 237	-1 133 388
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 724 352	3 576 060
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 365 115	2 442 672

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27-09-02	Wojciech Kostrzewa	Dyrektor Generalny/Prezes Zarządu	
27-09-02	Anton M.Burghardt	Dyrektor Banku/Wiceprezes Zarządu	
27-09-02	Henryk Okrzeja	Dyrektor Banku/Wiceprezes Zarządu	
27-09-02	Jan Zieliński	Dyrektor Banku/Wiceprezes Zarządu/Główny Księgowy Banku	
27-09-02	Krzysztof Kokot	Dyrektor Banku/Wiceprezes Zarządu	
27-09-02	Sławomir Lachowski	Dyrektor Banku/Wiceprezes Zarządu	
27-09-02	Alicja Kos	Dyrektor Banku/Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27-09-02	Jan Zieliński	Dyrektor Banku/Wiceprezes Zarządu/Główny Księgowy Banku	