



## ⟨ Grupa BRE Banku SA ⟩

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe  
według Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej  
za pierwsze półrocze 2013 roku

## Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	8
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	10
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	11
1. INFORMACJE O GRUPIE BRE BANKU SA .....	11
2. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI .....	12
3. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY DOKONYWANE W ZWIĄZKU Z ZASTOSOWANIEM ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	30
4. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI .....	31
5. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK .....	37
6. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI .....	37
7. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND .....	38
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ .....	38
9. WYNIK NA LOKACYJNYCH PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH ORAZ INWESTYCJACH W JEDNOSTKI ZALEŻNE I STOWARZYSZONE .....	39
10. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	39
11. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK .....	40
12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE .....	41
13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE .....	41
14. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ .....	42
15. PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU.....	42
16. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE .....	42
17. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM .....	43
18. LOKACYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE .....	45
19. WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	45
20. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE .....	45
21. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW.....	46
22. REZERWY.....	46
23. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	47
24. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	47
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE .....	49
1. ZGODNOŚĆ Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ.....	49
2. JEDNOLITOŚĆ ZASAD RACHUNKOWOŚCI I METOD OBLICZENIOWYCH STOSOWANYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU PÓŁROCZNEGO I OSTATNIEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	49
3. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI .....	49
4. RODZAJ ORAZ KWOTY POZYCJI WPLYWAJĄCYCH NA AKTYWA, PASYWA, KAPITAŁ, WYNIK FINANSOWY NETTO LUB PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, KTÓRE SĄ NIEZWYKŁE ZE WZGLĘDU NA ICH RODZAJ, WIELKOŚĆ LUB WYWIERANY WPLYW .....	49
5. RODZAJ ORAZ KWOTY ZMIAN WARTOŚCI SZACUNKOWYCH KWOT, KTÓRE BYŁY PODAWANE W POPRZEDNICH OKRESACH ŚRÓDROCZNYCH BIEŻĄCEGO ROKU OBROTOWEGO LUB ZMIANY WARTOŚCI SZACUNKOWYCH PODAWANYCH W POPRZEDNICH LATACH OBROTOWYCH, JEŚLI WYWIERAJĄ ONE ISTOTNY WPLYW NA BIEŻĄCY OKRES ŚRÓDROCZNY .....	49
6. EMISJE, WYKUP I SPŁATY NIEUDZIAŁOWYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....	49
7. WYPŁACONE (LUB ZADEKLAROWANE) DYWIDENDY ŁĄCZNIE LUB W PRZELICZENIU NA JEDNĄ AKCJĘ, Z PODZIAŁEM NA AKCJE ZWYKŁE I POZOSTAŁE AKCJE .....	49
8. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU I PÓŁROCZA 2013 ROKU, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM .....	49
9. SKUTEK ZMIAN W STRUKTURZE JEDNOSTKI W I PÓŁROCZU 2013 ROKU, ŁĄCZNIE Z POŁĄCZENIEM JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH, PRZEJĘCIEM LUB SPRZEDAŻĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH I INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH, RESTRUKTURYZACJĄ I ZANIECZANIEM DZIAŁALNOŚCI .....	49
10. ZMIANY ZOBOWIĄZAŃ WARUNKOWYCH.....	50
11. OPISANIE WARTOŚCI ZAPASÓW DO WARTOŚCI NETTO MOŻLIWEJ DO UZYSKANIA I ODWRÓCENIE TAKICH ODPISÓW .....	50
12. DOKONYWANIE ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH LUB INNYCH AKTYWÓW ORAZ ODWRACANIE ODPISÓW Z TEGO TYTUŁU.....	50
13. DOKONYWANIE ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH .....	50
14. ROZWIĄZANIE REZERW NA KOSZTY RESTRUKTURYZACJI .....	50
15. NABYCIA I ZBYCIA POZYCJI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH .....	50
16. POCZYNNIONE ISTOTNE ZOBOWIĄZANIA NA RZEC DOKONANIA ZAKUPU RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH .....	50
17. INFORMACJE O ZMIANIE SPOSOBU (METODY) USTALANIA WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH .....	50
18. ZMIANY W KLASYFIKACJI AKTYWÓW FINANSOWYCH W WYNIKU ZMIANY CELU LUB WYKORZYSTANIA TYCH AKTYWÓW .....	50

19.	KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW .....	50
20.	NIESPŁACENIE LUB NARUSZENIE UMOWY POŻYCZKI I NIEPODJĘCIE DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH .....	50
21.	STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW ZA DANY ROK, W ŚWIEŁLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE PÓŁROCZNYM W STOSUNKU DO DANYCH PROGNOZOWANYCH .....	50
22.	ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY .....	50
23.	ZNACZĄCE PAKIETY AKCJI .....	51
24.	ZESTAWIENIE ZMIAN W STANIE POSIADANIA AKCJI BANKU ORAZ UPRAWNIEN DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE .....	52
25.	POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ .....	52
26.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE .....	54
27.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI .....	55
28.	UDZIELONE PORĘCZENIA KREDYTU, POŻYCZKI LUB UDZIELONE GWARANCJE O WARTOŚCI POWYŻEJ 10% KAPITAŁÓW WŁASNYCH .....	55
29.	INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM EMITENTA SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN, ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ EMITENTA .....	55

## Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2013 okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
I. Przychody z tytułu odsetek	2 016 730	2 172 642	478 579	514 283
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	658 935	645 289	156 368	152 746
III. Wynik na działalności handlowej	178 258	180 985	42 301	42 841
IV. Wynik na działalności operacyjnej	748 804	817 780	177 694	193 576
V. Zysk brutto	748 804	817 780	177 694	193 576
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA	596 450	650 589	141 540	154 000
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	1 119	172	266	41
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(318 581)	(2 052 836)	(75 601)	(485 924)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(63 204)	(99 033)	(14 999)	(23 442)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 427 167)	(416 832)	(338 673)	(98 668)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	(1 808 952)	(2 568 701)	(429 272)	(608 034)
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	14,15	15,45	3,36	3,66
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	14,14	15,43	3,36	3,65
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	10,00	-	2,37	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
I. Aktywa razem	108 231 523	102 236 046	95 044 775	25 000 352	25 007 594	22 304 174
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	1	-	-	0	-	-
III. Zobowiązania wobec innych banków	23 427 634	21 110 939	23 900 747	5 411 539	5 163 871	5 608 792
IV. Zobowiązania wobec klientów	62 195 198	57 983 600	52 189 951	14 366 441	14 183 161	12 247 425
V. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA	9 662 427	9 685 493	8 800 233	2 231 920	2 369 134	2 065 152
VI. Udziały niekontrolujące	25 612	24 491	24 082	5 916	5 991	5 651
VII. Kapitał akcyjny	168 568	168 556	168 411	38 937	41 230	39 521
VIII. Liczba akcji	42 141 986	42 138 976	42 102 746	42 141 986	42 138 976	42 102 746
IX. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	229,28	229,85	209,02	52,96	56,22	49,05
X. Współczynnik wypłacalności	18,18	18,73	14,84	18,18	18,73	14,84

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - kurs NBP z dnia 30 czerwca 2013 roku - 1 EUR = 4,3292, kurs z dnia 31 grudnia 2012 roku - 1 EUR = 4,0882 PLN oraz kurs z dnia 30 czerwca 2012 roku - 1 EUR = 4,2613 PLN.
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2013 i 2012 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2140 PLN i 1 EUR = 4,2246 PLN.

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	5	2 016 730	2 172 642
Koszty odsetek	5	(977 942)	(1 067 574)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 038 788</b>	<b>1 105 068</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	658 935	645 289
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(239 936)	(204 808)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>418 999</b>	<b>440 481</b>
Przychody z tytułu dywidend	7	2 309	2 662
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	178 258	180 985
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		<i>143 460</i>	<i>152 702</i>
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		<i>34 798</i>	<i>28 283</i>
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	9	36 934	36 494
Pozostałe przychody operacyjne	10	175 508	132 255
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	11	(187 113)	(220 778)
Ogólne koszty administracyjne	12	(729 144)	(699 997)
Amortyzacja		(90 434)	(98 939)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(95 301)	(60 451)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>748 804</b>	<b>817 780</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>748 804</b>	<b>817 780</b>
Podatek dochodowy		(151 235)	(167 019)
<b>Zysk netto</b>		<b>597 569</b>	<b>650 761</b>
<b>Zysk netto przypadający na:</b>			
- akcjonariuszy BRE Banku SA		596 450	650 589
- udziały niekontrolujące		1 119	172
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA</b>			
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	14	<b>42 141 459</b>	<b>42 102 746</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	14	<b>14,15</b>	<b>15,45</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>	14	<b>42 182 663</b>	<b>42 160 766</b>
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	14	<b>14,14</b>	<b>15,43</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2013 do 30.06.2013	Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012
Zysk netto	597 569	650 761
Pozostałe dochody całkowite netto	(205 344)	94 934
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	367	(1 547)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	(205 711)	96 481
Dochody całkowite netto, razem	392 225	745 695
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		
- akcjonariuszy BRE Banku SA	391 106	745 523
- udziały niekontrolujące	1 119	172

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Kasa, operacje z bankiem centralnym		2 039 840	4 819 203	928 732
Należności od banków		4 828 511	3 944 578	2 499 765
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 741 743	1 150 886	1 159 196
Pochodne instrumenty finansowe	16	2 544 434	2 802 695	1 302 062
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	71 904 305	67 059 254	67 889 397
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		1 109	2 439	1 623
Lokacyjne papiery wartościowe	18	22 681 955	19 993 388	18 663 552
Wartości niematerialne	19	415 428	436 123	409 753
Rzeczowe aktywa trwałe	20	736 680	773 904	796 474
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		884	129	1 385
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	385 775	369 821	315 608
Inne aktywa		950 859	883 626	1 077 228
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>108 231 523</b>	<b>102 236 046</b>	<b>95 044 775</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
<b>Z o b o w i ą z a n i a</b>				
Zobowiązania wobec banku centralnego		1	-	-
Zobowiązania wobec innych banków		23 427 634	21 110 939	23 900 747
Pochodne instrumenty finansowe	16	3 087 827	3 476 684	1 920 410
Zobowiązania wobec klientów	21	62 195 198	57 983 600	52 189 951
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 904 909	4 892 275	3 162 332
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		(10 282)	4 220	-
Zobowiązania podporządkowane		3 347 965	3 222 295	3 375 356
Pozostałe zobowiązania		1 364 546	1 394 845	1 371 450
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		18 011	226 215	124 155
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	2 559	1 662	1 566
Rezerwy	22	205 116	213 327	174 493
<b>Z o b o w i ą z a n i a r a z e m</b>		<b>98 543 484</b>	<b>92 526 062</b>	<b>86 220 460</b>
<b>K a p i t a ł y</b>				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA		9 662 427	9 685 493	8 800 233
Kapitał podstawowy:		3 502 396	3 501 633	3 493 812
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		168 568	168 556	168 411
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 333 828	3 333 077	3 325 401
<b>Zyski zatrzymane</b>		<b>5 881 591</b>	<b>5 700 076</b>	<b>5 149 701</b>
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		5 285 141	4 496 846	4 499 112
- Wynik roku bieżącego		596 450	1 203 230	650 589
<b>Inne pozycje kapitału własnego</b>		<b>278 440</b>	<b>483 784</b>	<b>156 720</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>25 612</b>	<b>24 491</b>	<b>24 082</b>
<b>K a p i t a ł y r a z e m</b>		<b>9 688 039</b>	<b>9 709 984</b>	<b>8 824 315</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>108 231 523</b>	<b>102 236 046</b>	<b>95 044 775</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>		<b>18,18</b>	<b>18,73</b>	<b>14,84</b>
<b>Wartość księgowa</b>		<b>9 662 427</b>	<b>9 685 493</b>	<b>8 800 233</b>
<b>Liczba akcji</b>		<b>42 141 986</b>	<b>42 138 976</b>	<b>42 102 746</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>		<b>229,28</b>	<b>229,85</b>	<b>209,02</b>

# Grupa BRE Banku SA

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku

(w tys. zł)

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego		Kapitały przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Stan na 1 stycznia 2013 r.	168 556	3 333 077	3 353 504	94 863	945 953	1 305 756	-	106	483 678	9 685 493	24 491	9 709 984
Dochody całkowite razem							596 450	367	(205 711)	391 106	1 119	392 225
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(421 420)	-	-	-	(421 420)	-	(421 420)
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	44 000	(44 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	764 808	-	-	(764 808)	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	-	751	-	6 485	-	-	-	-	-	7 236	-	7 236
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	7 236	-	-	-	-	-	7 236	-	7 236
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	751	-	(751)	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2013 r.	168 568	3 333 828	4 118 312	101 348	989 953	75 528	596 450	473	277 967	9 662 427	25 612	9 688 039

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego		Kapitały przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Stan na 1 stycznia 2012 r.	168 411	3 325 401	2 334 675	81 174	841 953	1 235 355	-	1 921	59 865	8 048 755	23 910	8 072 665
Dochody całkowite razem							1 203 230	(1 815)	423 813	1 625 228	581	1 625 809
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	104 000	(104 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał rezerwowy	-	-	-	10 000	-	(10 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	1 018 829	-	-	(1 018 829)	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	145	-	-	-	-	-	-	-	-	145	-	145
Program opcji pracowniczych	-	7 676	-	3 689	-	-	-	-	-	11 365	-	11 365
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	11 365	-	-	-	-	-	11 365	-	11 365
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	7 676	-	(7 676)	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2012 r.	168 556	3 333 077	3 353 504	94 863	945 953	102 526	1 203 230	106	483 678	9 685 493	24 491	9 709 984



**Grupa BRE Banku SA**
**Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku**

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego		Kapitały przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Stan na 1 stycznia 2012 r.	168 411	3 325 401	2 334 675	81 174	841 953	1 235 355	-	1 921	59 865	8 048 755	23 910	8 072 665
Dochody całkowite razem							650 589	(1 547)	96 481	745 523	172	745 695
Transfer na fundusz ogólnego ryzyka	-	-	-	-	104 000	(104 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	1 018 829	10 000	-	(1 028 829)	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	-	-	5 955	-	-	-	-	-	5 955	-	5 955
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 955	-	-	-	-	-	5 955	-	5 955
Stan na 30 czerwca 2012 r.	168 411	3 325 401	3 353 504	97 129	945 953	102 526	650 589	374	156 346	8 800 233	24 082	8 824 315

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>(318 581)</b>	<b>(2 052 836)</b>
Zysk przed opodatkowaniem	748 804	817 780
Korekty:	(1 067 385)	(2 870 616)
Zapłacony podatek dochodowy	(326 642)	(304 158)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	116 722	124 047
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	857 543	(640 144)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(12 869)	(12 620)
Utrata wartości aktywów finansowych	-	105
Dywidendy otrzymane	(2 309)	(2 675)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(2 016 730)	(2 172 642)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	977 942	1 067 574
Odsetki otrzymane	2 116 995	2 276 057
Odsetki zapłacone	(835 321)	(871 567)
Zmiana stanu należności od banków	(686 599)	(833 933)
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	112 232	160 800
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(132 712)	308 737
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(4 871 802)	(149 773)
Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych	(2 927 002)	2 011 403
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(77 507)	(220 669)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	2 089 232	(1 646 862)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 246 597	(1 991 556)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	336 120	303 567
Zmiana stanu rezerw	(8 211)	21 325
Zmiana stanu innych zobowiązań	(23 064)	(297 632)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(318 581)</b>	<b>(2 052 836)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(63 204)</b>	<b>(99 033)</b>
Wpływy z działalności inwestycyjnej	29 706	30 232
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	2	13 200
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 981	14 357
Dywidendy otrzymane	2 309	2 675
Inne wpływy inwestycyjne	13 414	-
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	92 910	129 265
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	8	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 901	129 265
Inne wydatki inwestycyjne	1	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(63 204)</b>	<b>(99 033)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>(1 427 167)</b>	<b>(416 832)</b>
Wpływy z działalności finansowej	392 368	2 795 721
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	82 356	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	310 000	2 795 721
Z tytułu emisji akcji zwykłych	12	-
Wydatki z tytułu działalności finansowej	1 819 535	3 212 553
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	508 581	1 344 888
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	234 456	5 271
Wykup dłużnych papierów wartościowych	624 289	1 675 421
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania	1 650	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	234	178
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	421 420	-
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków oraz od pożyczek podporządkowanych	28 905	186 795
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(1 427 167)</b>	<b>(416 832)</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)</b>	<b>(1 808 952)</b>	<b>(2 568 701)</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	80	(3 215)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	7 578 317	4 675 211
<b>Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 769 445</b>	<b>2 103 295</b>

## **Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

### **1. Informacje o Grupie BRE Banku SA**

Grupę Kapitałową BRE Banku SA („Grupa”) stanowią podmioty, nad którymi BRE Bank SA („Bank”) sprawuje kontrolę i mające dla Banku charakter:

- strategiczny - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne piony biznesowe BRE Banku SA (pion korporacji i rynków finansowych, bankowości detalicznej oraz pozostałe) o horyzoncie inwestowania nie krótszym niż 3 lata. Utworzenie lub nabycie tych spółek miało na celu rozszerzenie oferty dla klientów Banku;
- inny - akcje i udziały spółek nabyte za wierzytelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

Jednostką dominującą Grupy jest BRE Bank SA będący spółką akcyjną zarejestrowaną w Polsce, wchodzącą w skład Grupy Commerzbank AG.

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa Kapitałowa BRE Banku SA objęta skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

#### **BRE Bank SA; podmiot dominujący**

Bank Rozwoju Eksportu SA powołany został uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest świadczenie usług bankowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Bank prowadzi działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym private banking) na terenie całego kraju oraz prowadzi działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską.

Bank świadczy usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych jak i walutach obcych.

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

W ramach bankowości detalicznej BRE Banku, działalność prowadzą oddziały zagraniczne mBanku w Czechach i na Słowacji.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku zatrudnienie w BRE Banku SA wynosiło 4 720 etatów, a w Grupie 6 107 etatów (30 czerwca 2012 r.: Bank 4 686 etatów; Grupa 6 145 etatów).

Na dzień 30 czerwca 2013 roku zatrudnienie w BRE Banku SA wynosiło 5 687 osób, a w Grupie 7 845 osób (30 czerwca 2012 r.: Bank 5 619 osób; Grupa 8 070 osób).

Działalność Grupy realizowana jest w następujących segmentach, szczegółowo opisanych w Nocie 4.

#### **Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:**

##### **Klienci Korporacyjni i Instytucje**

- BRE Holding Sp. z o.o. - podmiot zależny
- BRE Faktoring SA - podmiot zależny
- BRE Leasing Sp. z o.o. - podmiot zależny
- Garbary Sp. z o.o. - podmiot zależny
- Transfinance a.s. - podmiot zależny

## **Działalność Handlowa i Inwestycyjna**

- BRE Finance France SA - podmiot zależny
- Dom Inwestycyjny BRE Banku SA - podmiot zależny

## **Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)**

- Aspiro SA - podmiot zależny
- BRE Bank Hipoteczny SA - podmiot zależny
- BRE Wealth Management SA - podmiot zależny
- BRE Ubezpieczenia TUIR SA - podmiot zależny, ubezpieczyciel
- BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. - podmiot zależny, pośrednik ubezpieczeniowy
- BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. - podmiot zależny, agent ubezpieczeniowy.

## **Pozostała działalność**

- BRE Centrum Operacji Sp. z o.o. - podmiot zależny
- BRE.locum SA - podmiot zależny

## **Pozostałe informacje o spółkach Grupy**

Z początkiem 2013 roku nastąpiła zmiana przypisania do segmentu spółki BRE Bank Hipoteczny. Spółka ta została przypisana do Segmentu Bankowości Detalicznej (poprzednio była częścią segmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna).

W czerwcu 2013 roku Grupa zaprzestała konsolidacji spółki zależnej MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna w związku z procesem jej likwidacji. W dniu 15 lipca 2013 roku został złożony wniosek o wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców KRS.

Szczegółowy opis działalności spółek Grupy BRE Banku SA został zaprezentowany w Notach objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2012 rok, opublikowanego w dniu 7 marca 2013 roku.

Dodatkowo, informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 4 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, „Segmenty działalności”.

## **2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości**

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

### **2.1. Podstawa sporządzenia**

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BRE Banku SA sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku.

Prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BRE Banku SA za pierwsze półrocze 2013 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BRE Banku SA za pierwsze półrocze 2013 roku powinno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy BRE Banku za 2012 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BRE Banku SA dane za pierwsze półrocze 2013 roku i pierwsze półrocze 2012 roku były przedmiotem przeglądu biegłego rewidenta, natomiast prezentowane dane za rok 2012 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 3.

### **2.2. Konsolidacja**

#### **Jednostki zależne:**

Jednostki zależne to wszelkie jednostki (w tym jednostki specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których Grupa ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Przy dokonywaniu oceny, czy Grupa kontroluje daną jednostkę, uwzględnia się istnienie i wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić.

Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Grupę. Przestaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli. Przejęcie jednostek zależnych przez Grupę rozlicza się metodą nabycia. Koszt przejęcia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany. Możliwe do zidentyfikowania aktywa nabyte oraz zobowiązania i zobowiązania warunkowe przejęte w ramach połączenia jednostek gospodarczych wycenia się początkowo według ich wartości godziwej na dzień przejęcia, niezależnie od wielkości ewentualnych udziałów niekontrolujących. Nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach netto ujmuje się jako wartość firmy. Jeżeli koszt przejęcia jest niższy od wartości godziwej aktywów netto przejętej jednostki zależnej, różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat (zob. Nota 2.18).

Zmiany udziału jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną, są ujmowane jako transakcje kapitałowe (tj. jako transakcje z właścicielami działającymi w ramach uprawnień właścicieli).

Transakcje, rozrachunki i niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy spółkami Grupy są eliminowane. Niezrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przekazanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki zależne zostały zmienione, tam gdzie było to konieczne, dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

Połączenia jednostek gospodarczych dotyczące jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą rozlicza się metodą nabycia, zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”.

Konsolidacją nie objęto spółek, których rozmiary działalności nie są istotne w stosunku do rozmiarów działalności Grupy Kapitałowej. Spółki te są wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

#### Jednostki stowarzyszone:

Jednostki stowarzyszone to wszelkie jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz których nie kontroluje, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych rozlicza się metodą praw własności i ujmuje początkowo według kosztu. Inwestycja Grupy w jednostkach stowarzyszonych obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną w dniu nabycia (zob. Nota 2.18).

Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w kapitałach od dnia nabycia - w pozostałych dochodach całkowitych. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia. Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej, obejmującego ewentualne inne niż zabezpieczone należności, Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki stowarzyszonej.

Niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy Grupą, a jej jednostkami stowarzyszonymi eliminuje się proporcjonalnie do udziału Grupy w jednostkach stowarzyszonych. Niezrealizowane straty również są eliminowane, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki stowarzyszone zostały, tam gdzie było to konieczne, zmienione dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2013		30.06.2012	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
Aspiro SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Bank Hipoteczny SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Centrum Operacji Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Faktoring SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Holding Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Leasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia TUiR SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Wealth Management SA	100%	pełna	100%	pełna
Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
Transfinance a.s.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Finance France SA	99,98%	pełna	99,98%	pełna
BRE.locum SA	79,99%	pełna	79,99%	pełna
BRE GOLD FIZ Aktywów Niepublicznych	-	-	100% certyfikatów	pełna

W czerwcu 2013 roku Grupa zaprzestała konsolidacji spółki zależnej MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna w związku z procesem jej likwidacji. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje wynik osiągnięty przez spółkę do dnia zaprzestania konsolidacji.

### **2.3. Przychody i koszty z tytułu odsetek**

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Grupa szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie dokonania odpisu z tytułu utraty wartości aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz lokacyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako należności od banków lub pozostałych klientów.

W kalkulacji efektywnej stopy procentowej uwzględniane są przepływy pieniężne wynikające tylko z takich wbudowanych instrumentów pochodnych, które są ściśle powiązane z umową zasadniczą.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Do portfela bankowego zalicza się transakcje, które nie są dokonywane w celach handlowych tj. nie mające na celu uzyskania korzyści finansowych w krótkim okresie czasu (do 6 miesięcy) oraz takie, które nie stanowią zabezpieczenia ryzyka wynikającego z operacji zaliczonych do portfela handlowego.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

### **2.4. Przychody z tytułu opłat i prowizji**

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmuje się według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Opłaty za uruchomienie kredytu dotyczące kredytów, które prawdopodobnie zostaną wykorzystane, są odraczane (wraz z odnośnymi kosztami bezpośrednimi) i uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej kredytu. Opłaty z tytułu udostępnienia kredytów konsorcjalnych wykazuje się jako przychód w momencie zakończenia procesu organizacji konsorcjum, jeżeli Grupa nie zachowała dla siebie żadnej części ryzyka kredytowego lub zachowała część o tej samej efektywnej stopie procentowej co inni uczestnicy. Prowizje i opłaty z tytułu negocjowania lub uczestnictwa w negocjowaniu transakcji na rzecz osoby trzeciej, takiej jak nabycie akcji/udziałów lub innych papierów wartościowych bądź nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, ujmuje się z chwilą zrealizowania odnośnej transakcji. Opłaty z tytułu zarządzania portfelem i inne opłaty za usługi zarządzania, doradztwa i inne są ujmowane na podstawie odpowiednich umów o świadczenie usług, zazwyczaj proporcjonalnie do upływu czasu. Tę samą zasadę stosuje się przy usługach zarządzania majątkiem klientów, planowania finansowego i powiernictwa, które świadczy się nieprzerwanie przez dłuższy okres.

Prowizje i opłaty pobierane przez Grupę z tytułu wydania, odnowienia i zmiany limitu kart kredytowych i płatniczych, udzielonych gwarancji oraz z tytułu otwarcia, przedłużenia i podwyższenia akredytyw rozliczane są metodą liniową.

Prowizje i opłaty pobierane przez Grupę z tytułu operacji gotówkowych, prowadzenia rachunków klientów, realizacji przekazów oraz z tytułu działalności maklerskiej rozpoznawane są w rachunku zysków i strat jednorazowo.

Dodatkowo w ramach działalności ubezpieczeniowej przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują przychody z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego oraz przychody z tytułu opłaty pobieranej od produktów ubezpieczeniowych sprzedawanych poprzez platformę internetową za rozłożenie składki na raty. Opłata za rozłożenie składki na raty jest ujmowana w całości w terminie wystawienia polisy.

Przychody z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego ujmowane są z chwilą wykonania usługi w kwocie netto, po potrąceniu bezpośrednio powiązanych z nimi kosztów usług świadczonych przez jednostki spoza Grupy.

Do wyniku z tytułu opłat i prowizji Grupa zalicza także wynagrodzenie uzyskane z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych podmiotów trzecich. Sposób ujęcia tych opłat w rachunku zysków i strat uzależniony jest między innymi od dobrowolności ubezpieczenia, dochodowości produktu powiązanego oraz poziomu składek w odniesieniu do podobnych instrumentów na rynku. W przypadku jednorazowego ujęcia tego typu opłat, Grupa odracza część przychodów w związku z możliwością zwrotu części składek.

## **2.5. Przypis składki**

Przychody z tytułu przypisu składki, osiągane w ramach działalności ubezpieczeniowej, są ujmowane w terminie wystawienia polisy i zarachowywane proporcjonalnie do upływu okresu ochrony ubezpieczeniowej. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy przypis składki ujęty jest w pozostałych przychodach operacyjnych.

## **2.6. Odszkodowania i świadczenia netto**

Odszkodowania i świadczenia netto dotyczą działalności ubezpieczeniowej. Obejmują one wszelkie wypłaty i obciążenia dokonywane w okresie sprawozdawczym z tytułu odszkodowań i świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, łącznie z kosztami likwidacji szkód i windykacji regresów, pomniejszone o otrzymane zwroty, regresy i wszelkie odzyski, w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach i pomniejszone o udział reasekuratorów w tych pozycjach. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania spornego. Pozycja obejmuje również odszkodowania i świadczenia z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział Grupy. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy odszkodowania i świadczenia netto ujęte są łącznie z przypisem składki w pozostałych przychodach operacyjnych.

## **2.7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów**

Segment operacyjny jest częścią składową Grupy, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi Grupy), oraz której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, jak również w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Grupa przyjęła, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Grupa wyodrębniła następujące segmenty operacyjne: Bankowość Detaliczna, Korporacje i Rynki Finansowe, w których skład wchodzi Klienci Korporacyjni i Instytucje oraz Działalność Handlowa i Inwestycyjna, oraz pozostała działalność.

## **2.8. Aktywa finansowe**

Grupa klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, pożyczki i należności, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. O klasyfikacji aktywów finansowych decyduje kierownictwo w momencie ich początkowego ujęcia.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Grupa dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie lub jeżeli został zaliczony do tej kategorii przez spółki Grupy. Instrumenty pochodne również zalicza się do „przeznaczonych do obrotu”, o ile nie zostały przeznaczone na zabezpieczenia.

Rozchód dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu następuje według średniej ważonej metody rozchodu.



Grupa klasyfikuje aktywa finansowe/zobowiązania finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jeśli spełniony został którykolwiek z poniższych warunków:

- aktywa/zobowiązania kwalifikowane są jako przeznaczone do obrotu, tj.: są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie, są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego, faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub są instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi),
- przy początkowym ujęciu aktywa/zobowiązania zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Jeśli umowa zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, Grupa wyznacza całą hybrydową (łączną) umowę jako składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o ile:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie przeprowadzonej podczas rozważenia po raz pierwszy hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) byłoby zabronione, jak na przykład opcja przedpłaty wbudowana w pożyczkę pozwalająca jej posiadaczowi na spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

Grupa dokonuje również klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

W momencie początkowego ujęcia aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są w wartości godziwej.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej (Nota 2.3), z wyjątkiem instrumentów pochodnych, których sposób ujęcia jest opisany w nocie 2.15, ujmują się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej ujęte są w wyniku na działalności handlowej.

#### Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Powstają wówczas, gdy Grupa wydaje środki pieniężne, towary lub usługi bezpośrednio dłużnikowi, nie mając zamiaru wprowadzać swojej należności do obrotu.

#### Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności (UDTZ) to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Grupa zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności.

W przypadku sprzedaży przez Grupę przed terminem zapadalności części aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, której nie można uznać za nieistotną, następuje tzw. „zarażenie portfela UDTZ”, a tym samym wszystkie aktywa z tej kategorii są przekwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, w Grupie nie było aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

#### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to inwestycje, które Grupa zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, np. w celu poprawy płynności, w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen instrumentów kapitałowych.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmują się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmują się w wyniku na lokacyjnych papierach wartościowych.



Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są odnoszone bezpośrednio na pozostałe dochody całkowite do czasu usunięcia danego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości - wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny, Grupa ustala wartość godziwą stosując techniki wyceny. Obejmują one wykorzystanie niedawno przeprowadzonych transakcji na normalnych zasadach rynkowych, odwołanie się do innych instrumentów, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz modele wyceny opcji oraz inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku.

Jeżeli poprzez zastosowanie technik wyceny nie można uzyskać wiarygodnej wartości godziwej inwestycji w nienotowane na aktywnym rynku instrumenty kapitałowe, wycenia się je po koszcie nabycia.

## **2.9. Aktywa reasekuracyjne**

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej w ramach działalności ubezpieczeniowej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

Testy na utratę wartości aktywów reasekuracyjnych są przeprowadzane wtedy, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów reasekuracyjnych tworzony jest wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na to, że Grupa może nie otrzymać wszystkich należnych kwot w myśl warunków umów oraz gdy wartość takiego odpisu można określić w wiarygodny sposób.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zmniejszyła się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to odwrócenie uprzednio ujętej straty z tego tytułu ujmuje się w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby amortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia w sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca.

## **2.10. Kompensowanie instrumentów finansowych**

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

## **2.11. Utrata wartości aktywów finansowych**

### Aktywa wykazywane według amortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Przesłanki niewykonania zobowiązania klienta wobec Banku podzielono na twarde przesłanki utraty wartości, których zajście jest jednoznaczne z koniecznością klasyfikacji klienta do kategorii default oraz miękkie przesłanki utraty wartości gdzie zajście danego zdarzenia może, ale nie musi, świadczyć o konieczności klasyfikacji klienta do kategorii default.

Lista twardych przesłanek utraty wartości:

1. Niespłacenie lub opóźniona spłata odsetek lub części kapitałowej zobowiązania przez klienta.
2. Zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej dłużnika.
3. Dokonanie przez Bank wymuszonej restrukturyzacji ekspozycji, czego następstwem jest zmiana harmonogramu obsługi kredytu/transakcji z uwagi na brak możliwości wywiązania się przez dłużnika z umowy kredytowej/transakcji według jej pierwotnych założeń, co doprowadziło do:
  - a) zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie części zobowiązania, lub
  - b) odroczenia istotnej części spłaty kwoty głównej, odsetek lub (jeżeli dotyczy) prowizji, pod warunkiem, że brak zgody na restrukturyzację skutkowałby opóźnieniem dłużnika w płatności powyżej 90 dni kalendarzowych dotyczącym istotnej części zobowiązania.
4. Złożenie przez Bank, podmiot dominujący wobec Banku lub podmiot zależny od Banku wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.
5. Postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego Banku lub podmiotu zależnego Banku.
6. Wypowiedzenie przez Bank umowy w części lub całości i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych/wyndykacyjnych.
7. Oszustwo (defraudacja) ze strony klienta.

Lista miękkich przesłanek utraty wartości jest opracowana oddzielnie dla każdego z typów podmiotów.

Grupa najpierw ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Grupa ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny, czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (po raz pierwszy lub kolejny), nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na utratę wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest bieżąca efektywna stopa procentowa ustalona zgodnie z umową.

Kalkulacja bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przejęcia zabezpieczenia pomniejszone o koszty jego nabycia i sprzedaży, niezależnie od tego, czy przejęcie jest prawdopodobne, czy nie.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości ekspozycje kredytowe są grupowane na potrzeby zapewnienia jednorodności ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Do grupowania na jednorodne portfele może zostać użytych wiele parametrów, np.: typ kontrahenta, typ ekspozycji, szacowane prawdopodobieństwa defaultu, typ zabezpieczenia, przeterminowanie, zapadalności oraz ich kombinacje. Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Przyszłe przepływy pieniężne dotyczące grupy aktywów finansowych ocenianych zbiorczo pod kątem utraty wartości są szacowane na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z umów oraz historycznych parametrów strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka.

Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Do wyliczenia kwoty rezerwy na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo zostało wykorzystane prawdopodobieństwo wystąpienia defaultu (PD). Poprzez odpowiednie skalibrowanie wartości PD uwzględniające specyfikę poszczególnych produktów i okresów ujawniania się strat na tych produktach, są to wartości PD

pozwalające na wykrycie już zaistniałych strat i obejmujące jedynie okres w jakim straty, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości, powinny się skryzalizować.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu należy przeprowadzić wszystkie wymagane procedury i ustalić kwotę straty. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

#### Aktywa wyceniane w wartości godziwej

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów kapitałowych klasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę m.in. znaczny lub długotrwały spadek wartości godziwej papieru wartościowego poniżej jego ceny nabycia, wynikający ze zwiększenia ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata - ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą - zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat. Tak wyliczona strata powinna zostać pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazywaną w rachunku zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych ujęte w rachunku zysków i strat nie są odwracane przez rachunek zysków i strat, lecz przez kapitał własny. Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat.

#### Umowy renegotiowane

Grupa traktuje renegotiację warunków umownych pożyczek i kredytów jako przesłankę utraty wartości, chyba że renegotiacja warunków umownych nie była wymuszona sytuacją dłużnika, a przeprowadzona była na normalnych zasadach biznesowych. Następnie Grupa ocenia, czy utrata wartości takich pożyczek i kredytów powinna zostać rozpoznana na bazie indywidualnej czy grupowej.

### **2.12. Umowy gwarancji finansowych**

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu nie dokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:

- wartości ustalonej zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

### **2.13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle złotowe, o terminie zapadalności do trzech miesięcy.

### **2.14. Umowy sprzedaży i odkupu**

Transakcje repo i reverse repo określane są jako operacje sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i określonej umownej cenie i są ujmowane na dzień przekazania środków.

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (ang. *repos/sell buy back*) są reklasyfikowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa będące przedmiotem zastawu, jeżeli jednostka przejmująca ma wynikające z umowy lub zwyczaju prawo do sprzedaży lub ponownego zastawienia zabezpieczenia. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się w zobowiązaniach wobec innych banków, depozytach innych banków, innych depozytach lub zobowiązaniach wobec klientów z tytułu depozytów, w zależności od jego charakteru. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (ang. *reverse repos/buy sell back*) ujmuje się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, w zależności od ich charakteru.

Przy zawieraniu transakcji repo i reverse repo Grupa BRE Banku sprzedaje lub nabywa papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej umownej cenie. Transakcje te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub lokacyjne aktywa finansowe oraz zobowiązania w przypadku dokonania transakcji „sell buy back” i jako należności w przypadku transakcji typu „buy sell back”.

Pożyczonych przez Grupę papierów wartościowych nie ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, chyba że zostały sprzedane osobom trzecim. W takim wypadku, transakcje kupna i sprzedaży ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, zaś odnośne zyski i straty uwzględnia się w wyniku na działalności handlowej. Obowiązek zwrotu pożyczonych papierów ujmuje się według wartości godziwej jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu. Nie rozpoznaje się jako aktywów finansowych papierów wartościowych pożyczonych w transakcjach „buy sell back” oraz ponownie wypożyczonych w transakcjach „sell buy back”.

W wyniku zawierania transakcji „sell buy back” na papierach posiadanych przez Grupę, dokonuje się przeniesienia aktywów finansowych w taki sposób, że nie kwalifikują się one do wyłączenia. W związku z tym Grupa zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści związane z posiadaniem aktywów finansowych.

## 2.15. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji, oraz w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej - jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Grupa wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.16.

Wbudowane instrumenty pochodne, traktuje się jako odrębne instrumenty pochodne, jeżeli ryzyka z nimi związane oraz ich charakterystyka nie są ściśle powiązane z ryzykami i charakterystyką zasadniczego kontraktu oraz kontrakt zasadniczy nie jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Tego rodzaju wbudowane instrumenty pochodne wycenia się według wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej wykazuje się w rachunku zysków i strat.

Zgodnie z zapisami MSR 39 OS 30: (i), opcja wcześniejszej spłaty nie musi być wydzielana z instrumentu dłużnego i wyceniana na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ wartość wykonania opcji wcześniejszej spłaty jest w przybliżeniu równa wartości zamortyzowanego kosztu instrumentu dłużnego na każdy dzień rozliczania. W przypadku, gdyby wartość opcji wcześniejszej spłaty nie była ściśle związana z instrumentem dłużnym, byłaby ona wyceniona oraz ujawniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy; (ii), cena wykonania opcji przedpłaty daje pożyczkodawcy zwrot w kwocie w przybliżeniu równej wartości bieżącej utraconych odsetek za pozostały do końca okres zasadniczej umowy. Utracone odsetki są rezultatem pomnożenia kwoty nominalu objętej przedpłatą, przez różnicę stóp procentowych. Różnica stóp procentowych jest to nadwyżka efektywnej stopy procentowej umowy zasadniczej nad efektywną stopą procentową, którą jednostka uzyskaby na dzień przedpłaty, gdyby dokonała reinwestycji kwoty nominalu objętej przedpłatą w ramach podobnej umowy obejmującej okres pozostały do końca umowy zasadniczej.

Ocena tego, czy opcja kupna lub sprzedaży jest ściśle powiązana z zasadniczym instrumentem dłużnym, dokonywana jest przed wydzieleniem składnika kapitałowego z zamiennego instrumentu dłużnego zgodnie z MSR 32.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Grupa wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych). W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Grupy, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem.

- Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego.
- W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia, musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat.
- Efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione.
- Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Grupa dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Grupa dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Ze względu na podział instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz zaklasyfikowanych do księgi handlowej, Grupa stosuje odmienne podejście do prezentowania przychodów/kosztów odsetkowych dla każdej z tych grup instrumentów pochodnych, które zostało opisane w Nocie 2.3 Przychody i koszty z tytułu odsetek. Pozostały wynik z wyceny do wartości godziwej instrumentów ujmuje się w wyniku na działalności handlowej.

Szczegółowe informacje na temat przekształcenia danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji przychodów/kosztów odsetkowych od instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz od instrumentów pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń zostały zawarte w Nocie 2.32 Dane porównawcze.

#### Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego wg efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności. Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego kapitałowego papieru wartościowego jest wykazywana w pozostałych dochodach całkowitych do czasu zbycia tego papieru wartościowego.

#### Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych dochodach całkowitych. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaśł albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych dochodach całkowitych pozostają w pozostałych dochodach całkowitych, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w pozostałych dochodach całkowitych są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

#### Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Grupa posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

#### *Instrumenty na ryzyko rynkowe:*

- Kontrakty futures na obligacje, na indeks
- Opcje na papiery wartościowe i indeksy giełdowe
- Opcje na kontrakty futures
- Transakcje terminowe na papiery wartościowe

- Swapy towarowe

*Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:*

- Forward Rate Agreement (FRA)
- Interest Rate Swap (IRS), Overnight Index Swap (OIS)
- Opcje na stopę procentową

*Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:*

- Walutowe transakcje terminowe, fx swap, fx forward
- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- Opcje walutowe

## 2.16. Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Grupa zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z odpowiedniego modelu wyceny może być różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („*day one profit and loss*”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczane do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych, lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia.

## 2.17. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte

Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte ujmują się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki oraz depozyty przyjęte wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmują się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

## 2.18. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

### Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejętej jednostki zależnej/stowarzyszonej na dzień przejęcia. Wartość firmy z przejęcia jednostek zależnych ujmują się w ramach wartości niematerialnych. Wartość firmy z przejęcia jednostek stowarzyszonych ujmują się w ramach inwestycji w jednostki stowarzyszone. Wartość firmy nie jest amortyzowana, lecz jest testowana corocznie pod kątem utraty wartości i wykazywana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według kosztu pomniejszonego o skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Zyski i straty ze zbycia jednostki uwzględniają wartość bilansową wartości firmy dotyczącą sprzedanej jednostki. W celu przeprowadzenia testu pod kątem możliwej utraty wartości wartość firmy jest alokowana do ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Alokację robi się dla takich ośrodków bądź grup ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które według oczekiwań będą czerpać korzyści z połączenia, dzięki któremu ta wartość firmy powstała, określonych zgodnie z MSSF 8.

### Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-11 lat). Wydatki związane z tworzeniem lub utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia. Koszty bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować i unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez



Grupę, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne. Koszty bezpośrednie obejmują koszty osobowe związane z tworzeniem oprogramowania i odpowiednią część odnośnych kosztów ogólnych.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Oprogramowanie komputerowe bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

#### Koszty zakończonych prac rozwojowych

Grupa identyfikuje koszty zakończonych prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Grupa ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności. Grupa wykazuje osobno te koszty, które wynikają z prac rozwojowych we własnym zakresie i z transakcji połączenia jednostek gospodarczych.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania.

## **2.19. Rzeczowe aktywa trwałe**

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Grupy, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć. Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Zasady rachunkowości dotyczące aktywów przeznaczonych do likwidacji lub wycofania z używania opisane zostały w Nocie 2.21.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Budynki i budowle	25-40 lat,
- Urządzenia techniczne i maszyny	5-15 lat,
- Środki transportu	5 lat,
- Sprzęt informatyczny	3,33-5 lat,
- Inwestycje w obce środki trwałe	10-40 lat lub okres najmu/ dzierżawy/ leasingu,
- Sprzęt biurowy, meble	5-10 lat.

Grunty i budynki obejmują głównie oddziały i biura. Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Grupa ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

## 2.20. Zapasy

Zapasy wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia bądź kosztu wytworzenia lub ceny sprzedaży netto. Do kosztu wytworzenia zapasów zalicza się koszty bezpośrednie produkcji, odpowiadającą część ponoszonych w procesie wytwarzania stałych pośrednich kosztów produkcji oraz koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu danego składnika. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o odpowiadające zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce zaliczając do kosztu wytworzenia sprzedanych produktów. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania zostaje ujęte jako zmniejszenie kwoty zapasów ujętych jako koszt okresu, w którym odwrócenie odpisu wartości miało miejsce. Wartość rozchodu pozycji zapasów wycenia się w drodze szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia lub kosztów wytworzenia składników, które dotyczą realizacji konkretnych wydzielonych przedsięwzięć. W szczególności do zapasów zalicza się grunty oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów przeznaczone do zagospodarowania w ramach realizowanych inwestycji budownictwa. Obejmują one także środki trwałe przeznaczone do leasingu oraz środki trwałe przejęte z wypowiedzianych umów leasingu.

## 2.21. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych do zbycia klasyfikowane są aktywa trwałe w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych do zbycia nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Grupa wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do zbycia (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do zbycia) w kwocie niższej z dwóch:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży;
- jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Grupy, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

## 2.22. Odroczonego podatek dochodowy

Grupa tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną różnicą między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań wykazywaną w sprawozdaniu finansowym a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”. Do wyliczenia podatku odroczonego stosuje się metodę bilansową.

Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Zobowiązania lub aktywa z tego tytułu ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, i które to stawki zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji aktywów lub regulowania zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego.



Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych, leasingu finansowego podatkowo traktowanego jako operacyjny, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, w tym kontraktów na instrumenty pochodne oraz transakcje terminowe, rezerw na świadczenia emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia, a także strat podatkowych przysługujących do odliczenia.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane w księgach w wysokości możliwej do zrealizowania. Jeżeli prognozowana kwota dochodu ustalonego dla celów podatkowych nie pozwala na realizację aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w całości lub w części, aktywa te są tworzone w odpowiedniej wysokości. Powyższa zasada dotyczy także ujmowanych w aktywie odroczonym kwot strat podatkowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Grupa wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Aktywa i rezerwy można kompensować, jeżeli Grupa ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

W przypadku Banku, aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensowaniu na poziomie każdego z krajów, w którym Bank prowadzi działalność i rozlicza się z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Grupa ujawnia oddzielnie kwotę ujemnych różnic przejściowych (głównie z tytułu nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych), w związku z którymi nie ujęto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a także kwotę różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Grupa ujmuje w kalkulacji podatku odroczonego zobowiązania lub aktywa z tytułu różnic przejściowych powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone, chyba że na podstawie posiadanych dowodów realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży i aktualizacji transakcji zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujmuje się, tak jak aktualizację wyceny, bezpośrednio w innych pozycjach kapitału własnego, a następnie przenosi do rachunku zysków i strat w momencie, gdy dana inwestycja lub pozycja zabezpieczana wpływa na rachunek zysków i strat.

## **2.23. Aktywa przejęte za długi**

Aktywa przejęte za długi to finansowe i niefinansowe aktywa przejęte przez Bank w celu rozliczenia przeterminowanych należności kredytowych. Aktywa te wycenia się w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej i klasyfikuje jako rzeczowe aktywa trwałe, aktywa finansowe lub inne aktywa w zależności od rodzaju aktywów i intencji Banku odnośnie sposobu realizacji korzyści z tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

W późniejszym okresie aktywa przejęte za długi są ujmowane i wyceniane zgodnie z polityką przewidzianą dla aktywów danej kategorii.

## **2.24. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów**

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Grupy, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Do przychodów przyszłych okresów zalicza się prowizje reasekuracyjne i koasekuracyjne z tytułu wystawionych umów ubezpieczeniowych objętych umowami reasekuracji oraz koasekuracji, podlegające rozliczeniu w czasie, w części przypadającej na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Koszty akwizycji w części przypadającej na następne okresy sprawozdawcze podlegają rozliczeniu w czasie proporcjonalnie do długości trwania umów ubezpieczenia, których dotyczą.

**2.25. Leasing**Grupa BRE Banku SA jako leasingodawca

Dla aktywów używanych na podstawie umowy leasingu finansowego wartość równą inwestycji leasingowej netto ujmuje się jako należności. Różnicę pomiędzy kwotą należności brutto a wartością bieżącą należności ujmuje się jako niezrealizowane przychody finansowe.

Przychody z tytułu leasingu ujmuje się w następujący sposób:

■ **Odsetki z tytułu leasingu finansowego**

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o stałą stopę zwrotu skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

■ **Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego**

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny, poniesione w celu uzyskania tych przychodów, ujmuje się w wartości netto jako pozostałe przychody operacyjne w rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres leasingu, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie zmniejszania się korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

Grupa BRE Banku SA jako leasingobiorca

Większość dotychczasowych umów leasingowych Grupy to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej.

**2.26. Rezerwy**

Rezerwy na zobowiązania warunkowe o charakterze niewykorzystanych gwarancji i akredytyw (własnych), jak również na niewykorzystane, nieodwołalne, bezwarunkowo przyznane limity kredytowe, są wyceniane zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

W odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej występują rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które obejmują rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwy składek.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych ze zdarzeniami zaszły przed datą okresu sprawozdawczego wraz z kosztami likwidacji z nimi związanymi.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń ustalana jest metodą ryczałtową.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana na bazie dziennej, przy czym w przypadku umów ubezpieczenia, których ryzyko nie jest rozłożone równomiernie w okresie trwania ubezpieczenia, rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

W każdym dniu sprawozdawczym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się czy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o odroczone koszty akwizycji są wystarczalne. Test adekwatności przeprowadzany jest przy wykorzystaniu aktualnych oszacowań przyszłych przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia, w tym kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis.

Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczalna w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w skonsolidowanym rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztu akwizycji lub/i utworzenie dodatkowych rezerw.

## 2.27. Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

### Świadczenia emerytalne

Grupa tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, na podstawie modelu aktuarialnego. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar rachunku zysków i strat.

### Świadczenia oparte na akcjach

Bank prowadzi programy wynagrodzeń opartych na i regulowanych akcjami własnymi oraz opartych na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla i rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te są rozliczane zgodnie z MSSF 2 „Płatności związane z akcjami”. Wartość godziwa świadczonej przez pracowników pracy, w zamian za przyznanie opcji i akcji, powiększa koszty danego okresu odpowiednio w korespondencji z kapitałami własnymi w przypadku transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych, lub zobowiązaniami w przypadku transakcji rozliczanej środkami pieniężnymi, opartej na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla. Łączną kwotę, jaką należy rozliczyć w koszty przez okres nabywania uprawnień przez pracowników do realizacji opcji i akcji, ustala się w oparciu o wartość godziwą przyznanych opcji i akcji. Nie występują warunki rynkowe nabywania uprawnień, które byłyby uwzględnione przy szacowaniu na dzień wyceny wartości godziwej opcji na akcje oraz akcji. Warunki nabycia uprawnień inne niż warunki rynkowe nie są uwzględniane przy szacowaniu wartości godziwej opcji na akcje i akcji, lecz są uwzględniane przez korektę liczby instrumentów kapitałowych. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank koryguje szacunek co do poziomu liczby opcji i akcji, co do których oczekuje się, że będą możliwe do wykorzystania. Zgodnie z MSSF 2, w trakcie trwania programów nie jest konieczne ujawnienie zmiany wartości godziwej płatności opartej na akcjach. W przypadku części programu regulowanego akcjami rozliczanej gotówkowo, do czasu, gdy zobowiązanie wynikające z transakcji opartej na akcjach rozliczanej gotówkowo zostanie uregulowane, Bank na każdy dzień sprawozdawczy, a także na dzień rozliczenia wycenia zobowiązanie w wartości godziwej, a ewentualne zmiany wartości ujmuje w zysku lub stracie danego okresu.

## 2.28. Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku i kapitały przypadające na udziały niekontrolujące, tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową Spółek Grupy.

### Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

#### ■ Akcje własne

W przypadku nabycia akcji lub udziałów Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

### Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

#### ■ Koszty emisji akcji

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, emisją opcji lub nabyciem jednostki gospodarczej, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

### Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Ponadto w pozostałym kapitale rezerwowym ujmuje się wycenę opcji pracowniczych.

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „pozostałych zobowiązań”.

#### Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych.

## **2.29. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych**

### Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy, w tym oddziałów zagranicznych Banku, wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą prezentacji Grupy i walutą funkcjonalną Banku.

### Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji niepieniężnych jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uwzględnia się w pozostałych dochodach całkowitych.

Zmiana wartości godziwej pieniężnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obejmuje różnice kursowe wynikające z wyceny według zamortyzowanego kosztu, które ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oddziałów zagranicznych przeliczane są na walutę prezentacji z waluty funkcjonalnej z zastosowaniem kursu średniego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje rachunku zysków i strat tych jednostek przelicza się na walutę prezentacji z zastosowaniem kursów średnich z końca poszczególnych miesięcy okresu sprawozdawczego. Powstałe w ten sposób różnice kursowe ujmowane są w innych pozycjach kapitałów.

### Spółki wchodzące w skład Grupy

Wyniki i sytuację finansową wszystkich jednostek Grupy, z których żadna nie prowadzi działalności w warunkach hiperinflacji, których waluty funkcjonalne różnią się od waluty prezentacji, przelicza się na walutę prezentacji w następujący sposób:

- aktywa i zobowiązania w każdym prezentowanym w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przelicza się według kursu średniego NBP obowiązującego na koniec tego okresu sprawozdawczego,
- przychody i koszty w każdym rachunku zysków i strat przelicza się według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP na ostatni dzień każdego z 6 miesięcy prezentowanych okresów obrotowych,
- wszystkie wynikające stąd różnice kursowe ujmuje się jako odrębny składnik pozostałych dochodów całkowitych.

Przy konsolidacji, różnice kursowe z tytułu przeliczenia inwestycji netto w jednostkach działających za granicą ujmuje się pozostałych dochodach całkowitych. Przy sprzedaży jednostki prowadzącej działalność za granicą, takie różnice kursowe ujmuje się w rachunku zysków i strat jako część zysku lub straty ze sprzedaży.

Wartość firmy i korekty do poziomu wartości godziwej, które powstają przy nabyciu jednostek działających za granicą, traktuje się jako aktywa i zobowiązania jednostek działających zagranicą oraz przelicza według kursu zamknięcia.

### Działalność leasingowa

Do rachunku zysków i strat zalicza się ujemne bądź dodatnie różnice kursowe z tytułu wyceny zobowiązań kredytowych finansujących zakup przedmiotów w leasingu operacyjnym. W umowach leasingu operacyjnego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej środki trwale będące przedmiotem tych umów wykazuje się na moment rozpoczęcia umowy w przeliczeniu na złote, zaś kredyty w walucie obcej, z których je sfinansowano, podlegają wycenie kursowej.

Dodatkowo w przypadku umów leasingu operacyjnego wszystkie przyszłe należności z tytułu rat leasingowych (w tym należności wyrażone w walutach obcych) ujmuje się poza ewidencją księgową. W przypadku umów leasingu finansowego różnice kursowe z wyceny należności leasingowych, jak i zobowiązań w walucie obcej, na koniec okresu sprawozdawczego odnosi się na rachunek zysków i strat.

## **2.30. Działalność powiernicza**

BRE Bank SA prowadzi działalność powierniczą w zakresie krajowych i zagranicznych papierów wartościowych oraz obsługi funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Dom Inwestycyjny BRE Banku SA prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Aktywa te nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Grupy.

Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

## **2.31. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów**

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, za wyjątkiem wymienionych poniżej - standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują Bank za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2013 roku:

### **Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:**

- MSSF 10, Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe (zastępuje wymogi konsolidacji w MSR 27), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 11, Wspólne przedsięwzięcia, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 12, Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 13, Wycena według wartości godziwej, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 19 (Zmieniony), Świadczenia Pracownicze, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 27, Jednostkowe Sprawozdania Finansowe (razem z MSSF 10 zastępuje MSR 27 Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdania Finansowe), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia (zastępuje MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 1, Prezentacja Pozycji Pozostałych Całkowitych Dochodów, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2012 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 7, Ujawnienia - Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 oraz MSSF 12 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe, Wspólne porozumienia oraz Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji: Wytyczne zastosowania, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Poprawki do MSSF 2009 - 2011, obowiązujące w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Kredyty rządowe (zmiany do MSSF 1), obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.

Grupa uważa, że zastosowanie wymienionych wyżej standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

### **Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:**

- Zmiany do MSR 32, Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.

**Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską:**

- MSSF 9, Instrumenty finansowe Część 1: Klasyfikacja i wycena, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2015 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 27, Jednostki Inwestycyjne, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- KIMSF 21, Opłaty, obowiązująca za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 36, Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej dla aktywów niefinansowych, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 39, Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja Rachunkowości zabezpieczeń, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.

Grupa uważa, że zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało wpływu na łączny poziom rozpoznawanych kosztów opłat w roku obrotowym, natomiast może mieć wpływ na poziom rozpoznawanych tego typu kosztów w poszczególnych kwartałach roku obrotowego. Grupa rozważa wpływ i moment, w którym zostanie zastosowany standard MSSF 9. Grupa uważa, że zastosowanie pozostałych standardów i interpretacji nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

**2.32. Dane porównawcze**

Dane porównawcze zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

W czwartym kwartale 2012 roku Grupa zaprzestała wykazywania w oddzielnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej aktywów zastawionych. Dłużne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia, zostały zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zgodnie z ich klasyfikacją przed ustanowieniem zabezpieczenia w pozycjach „Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu” lub „Lokacyjne papiery wartościowe”. Informacje na temat dłużnych papierów wartościowych, na których ustanowiono zabezpieczenia, w dalszym ciągu dostępne są w Nocie 15 oraz 18.

Przekształcenie danych porównawczych nie miało wpływu na wysokość wyniku i kapitałów w prezentowanych danych porównawczych na dzień 30 czerwca 2012 roku.

Wpływ przekształceń wprowadzonych w 2013 roku na prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawia poniższe zestawienie.

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy BRE Banku SA na dzień 30 czerwca 2012 roku.

	30.06.2012 przed przekształceniem	korekty prezentacyjne	30.06.2012 po przekształceniu
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	866 528	292 668	1 159 196
Lokacyjne papiery wartościowe	15 194 988	3 468 564	18 663 552
Aktywa zastawione	3 761 232	(3 761 232)	-
Suma aktywów razem	95 044 775	-	95 044 775

**3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości**

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

**Utrata wartości kredytów i pożyczek**

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom.

**Wartość godziwa instrumentów pochodnych**

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane



wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

#### Utrata wartości inwestycji finansowych dostępnych do sprzedaży

Grupa dokonuje przeglądu swoich dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży na każdy dzień sprawozdawczy w celu oszacowania czy nastąpiła utrata wartości. Wymaga to podobnego oszacowania jak w odniesieniu do indywidualnej oceny kredytów i należności. Grupa księguje również odpisy aktualizujące wartość inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży w przypadku, gdy nastąpił istotny lub długotrwały spadek wartości godziwej poniżej ich kosztu nabycia. Ustalanie co oznacza „istotny” lub „długotrwały” spadek wartości wymaga oszacowania. Dokonując tego oszacowania Grupa ocenia między innymi historyczne ruchy cen akcji oraz czas trwania i zakres, w jakim wartość godziwa inwestycji jest niższa od jej kosztu nabycia.

#### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej, ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

#### Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych

Koszty programów świadczeń emerytalnych są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych programów takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

#### Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń, ustalana jest metodą ryczałtową. Wysokości wskaźników ryczałtowych dla poszczególnych ryzyk ustalone zostały na bazie informacji o średniej wysokości szkody z danego ryzyka.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku rezerwa na szkody, które zaistniały, lecz nie zostały jeszcze zgłoszone ubezpieczycielowi (IBNR), ustalona została metodami aktuarialnymi („Naive loss ratio” oraz Bornhuetter-Ferguson). Oczekiwane współczynniki szkodowości ustalone są na bazie dostępnych opracowań rynkowych dotyczących szkodowości danej grupy ryzyk.

## **4. Segmenty działalności**

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego”, informacje o segmentach są przedstawiane na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej dostarczanej Zarządowi Banku (główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Segmenty wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji. Ten sposób podziału obszarów biznesu jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą i oferowania klientowi kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Powiązanie sposobu prezentowania wyników z modelem zarządzania biznesem zapewnia koncentrację działań Banku na kreowaniu wartości dodanej w relacjach z klientami Banku oraz spółek Grupy i jest podstawowym podziałem służącym do sterowania i postrzegania biznesu przez Grupę.

Działalność Grupy jest realizowana w ramach różnych segmentów biznesowych, które oferują określone produkty i usługi adresowane do konkretnych grup klientów i segmentów rynku. Grupa obecnie prowadzi swoją działalność w ramach następujących segmentów:

- **Segment Bankowości Detalicznej**, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku, klientów MultiBanku i klientów BRE Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zależnych zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, inwestycyjne oraz usługi maklerskie oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje również wyniki spółek: BRE Bank Hipoteczny SA, BRE Wealth Management SA, Aspiro SA oraz BRE Ubezpieczenia TUiR SA, BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. i BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

■ Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:

- *Klienci Korporacyjni i Instytucje*, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, obligacje średnioterminowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe i usługi faktoringowe. Podsegment Klientów Korporacyjnych i Instytucji obejmuje wyniki następujących spółek zależnych: BRE Leasing Sp. z o.o., BRE Faktoring SA, BRE Holding Sp. z o.o., Transfinance a.s., Garbary Sp. z o.o., a także wynik osiągnięty przez MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna do dnia zaprzestania konsolidacji w związku z procesem likwidacji spółki.
- *Działalność Handlowa i Inwestycyjna*, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN, organizowanie emisji instrumentów dłużnych dla instytucji finansowych. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczone przez KUKE mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki BRE Finance France SA i Dom Inwestycyjny BRE Banku SA.
- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostała działalność”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek BRE.locum SA i BRE Centrum Operacji Sp. z o.o.

Poniżej przedstawiono zasady przyjęte przy dokonywaniu podziału działalności Grupy na segmenty.

Transakcje pomiędzy segmentami działalności odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Zaangażowania w spółki Grupy przydzielane do poszczególnych segmentów powodują transfer kosztów finansowania kapitału. Rozliczenia zaalokowanego kapitału oparte są o średni ważony koszt kapitału Grupy i wykazywane w przychodach operacyjnych.

Wewnętrzny transfer funduszy pomiędzy jednostkami Banku oparty jest o stawki transferowe bazujące na stopach rynkowych. Stawki transferowe są określane według tych samych zasad dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów. Rozliczenia wewnętrzne z tytułu wewnętrznej wyceny transferu funduszy są uwzględnione w wynikach każdego segmentu.

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część sprawozdania z sytuacji finansowej, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

Wydzielenia aktywów i pasywów segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym obszarom biznesu zostały przypisane aktywa i pasywa poszczególnych segmentów klientów i związane z tymi aktywami i pasywami przychody i koszty. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Działalność poszczególnych spółek Grupy została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do określonego segmentu.

Z początkiem 2013 roku nastąpiła zmiana przypisania do segmentu spółki BRE Bank Hipoteczny. Spółka ta została przypisana do Segmentu Bankowości Detalicznej (poprzednio była częścią segmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna). Zmiana ta została dokonana w związku z nową strategią przyjętą przez BRE Bank Hipoteczny SA, która zakłada, że spółka będzie w przyszłości źródłem finansowania dla kredytów hipotecznych oferowanych klientom detalicznym.

W związku z powyższą zmianą dane porównawcze dotyczące segmentów działalności Grupy zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest według segmentów geograficznych w podziale na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółek zagranicznych, Transfinance a.s. i BRE Finance France SA.



# Grupa BRE Banku SA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku

(w tys. zł)

## Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku SA

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku

za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detałiczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wyłączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	371 924	10 259	662 018	(5 413)	-	1 038 788	1 038 788
- sprzedaż klientom zewnętrznym	317 842	380 757	343 085	(2 896)	-	1 038 788	
- sprzedaż innym segmentom	54 082	(370 498)	318 933	(2 517)	-	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	165 361	21 622	224 484	(2 537)	10 069	418 999	418 999
- sprzedaż klientom zewnętrznym	156 452	28 876	236 213	(2 542)	-	418 999	
- sprzedaż innym segmentom	8 909	(7 254)	(11 729)	5	10 069	-	
Przychody z tytułu dywidend	11	76	22	2 200	-	2 309	2 309
Wynik na działalności handlowej	106 260	10 746	60 128	1 124	-	178 258	178 258
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(256)	23 748	13 442	-	-	36 934	36 934
Pozostałe przychody operacyjne	38 676	458	72 456	73 987	(10 069)	175 508	175 508
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(56 453)	538	(131 190)	(8)	-	(187 113)	(187 113)
Ogólne koszty administracyjne	(251 148)	(62 517)	(399 180)	(16 299)	-	(729 144)	(729 144)
Amortyzacja	(34 040)	(6 093)	(48 765)	(1 536)	-	(90 434)	(90 434)
Pozostałe koszty operacyjne	(22 908)	(1 707)	(29 557)	(41 129)	-	(95 301)	(95 301)
Wynik segmentu (brutto)	317 427	(2 870)	423 858	10 389	-	748 804	748 804
Podatek dochodowy						(151 235)	(151 235)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA						596 450	596 450
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						1 119	1 119
Aktywa segmentu	25 636 620	38 364 736	43 348 721	881 446	-	108 231 523	108 231 523
Zobowiązania segmentu	21 105 143	39 650 817	37 069 099	718 425	-	98 543 484	98 543 484
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(37 804)	(3 536)	(33 570)	(50)	-	(74 960)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	1 626	(136 198)	6 765	-	-	(127 807)	
w tym: koszty bezgotówkowe	(340)	(1 094 515)	-	-	-	(1 094 855)	
przychody bezgotówkowe	1 966	958 317	6 765	-	-	967 048	

\* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

# Grupa BRE Banku SA

## Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku

za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku

(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wyłączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	727 168	133 281	1 385 805	(13 371)	749	2 233 632	2 233 632
- sprzedaż klientom zewnętrznym	594 238	854 850	784 891	(347)	-	2 233 632	
- sprzedaż innym segmentom	132 930	(721 569)	600 914	(13 024)	749	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	309 460	37 451	479 662	(2 739)	16 046	839 880	839 880
- sprzedaż klientom zewnętrznym	287 611	54 782	500 226	(2 739)	-	839 880	
- sprzedaż innym segmentom	21 849	(17 331)	(20 564)	-	16 046	-	
Przychody z tytułu dywidend	11 045	223	62	2 572	-	13 902	13 902
Wynik na działalności handlowej	184 315	37 958	134 785	(516)	-	356 542	356 542
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(974)	33 557	2 008	10 375	-	44 966	44 966
Pozostałe przychody operacyjne	78 543	4 721	117 182	119 667	(44 392)	275 721	275 721
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(166 661)	(15 383)	(262 584)	(7)	-	(444 635)	(444 635)
Ogólne koszty administracyjne	(510 327)	(125 380)	(820 397)	(37 281)	27 597	(1 465 788)	(1 465 788)
Amortyzacja	(79 350)	(11 550)	(101 627)	(3 090)	-	(195 617)	(195 617)
Pozostałe koszty operacyjne	(40 492)	(1 240)	(68 463)	(76 305)	-	(186 500)	(186 500)
Wynik segmentu (brutto)	512 727	93 638	866 433	(695)	-	1 472 103	1 472 103
Podatek dochodowy						(268 292)	(268 292)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA						1 203 230	1 203 230
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						581	581
Aktywa segmentu	25 136 704	34 087 188	42 177 386	834 768	-	102 236 046	102 236 046
Zobowiązania segmentu	20 660 447	33 081 039	37 810 589	973 987	-	92 526 062	92 526 062
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(112 233)	(24 152)	(86 477)	(1 834)	-	(224 696)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	6 137	53 372	5 934	133	-	65 576	
w tym: koszty bezgotówkowe	(877)	(2 243 438)	-	-	-	(2 244 315)	
przychody bezgotówkowe	7 014	2 296 810	5 934	133	-	2 309 891	

\* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

**Grupa BRE Banku SA**
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku**

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku

za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku

(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wyłączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	361 190	82 882	667 175	(6 179)	-	1 105 068	1 105 068
- sprzedaż klientom zewnętrznym	277 398	402 847	428 656	(3 833)	-	1 105 068	
- sprzedaż innym segmentom	83 792	(319 965)	238 519	(2 346)	-	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	166 611	21 849	241 830	(920)	11 111	440 481	440 481
- sprzedaż klientom zewnętrznym	155 461	30 297	255 643	(920)	-	440 481	
- sprzedaż innym segmentom	11 150	(8 448)	(13 813)	-	11 111	-	
Przychody z tytułu dywidend	-	103	20	2 539	-	2 662	2 662
Wynik na działalności handlowej	89 845	26 479	64 448	213	-	180 985	180 985
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(97)	26 216	-	10 375	-	36 494	36 494
Pozostałe przychody operacyjne	32 824	496	51 656	60 623	(13 344)	132 255	132 255
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(99 437)	231	(121 567)	(5)	-	(220 778)	(220 778)
Ogólne koszty administracyjne	(249 448)	(61 297)	(372 685)	(18 800)	2 233	(699 997)	(699 997)
Amortyzacja	(39 691)	(5 895)	(51 801)	(1 552)	-	(98 939)	(98 939)
Pozostałe koszty operacyjne	(10 392)	(705)	(13 048)	(36 306)	-	(60 451)	(60 451)
Wynik segmentu (brutto)	251 405	90 359	466 028	9 988	-	817 780	817 780
Podatek dochodowy						(167 019)	(167 019)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA						650 589	650 589
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						172	172
Aktywa segmentu	26 260 278	24 713 734	43 191 072	879 691	-	95 044 775	95 044 775
Zobowiązania segmentu	21 859 928	31 295 245	32 077 177	988 110	-	86 220 460	86 220 460
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(48 377)	(7 925)	(23 101)	(975)	-	(80 378)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	1 471	(25 590)	3 041	135	(370)	(21 313)	
w tym: koszty bezgotówkowe	(1 120)	(524 262)	-	-	1 586	(523 796)	
przychody bezgotówkowe	2 591	498 672	3 041	135	(1 956)	502 483	

\* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

**Grupa BRE Banku SA**
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku**
**(w tys. zł)**
**Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy BRE Banku SA**

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy BRE Banku za okres	od 1 stycznia do 30 czerwca 2013			od 1 stycznia do 31 grudnia 2012			od 1 stycznia do 30 czerwca 2012		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	993 922	44 866	1 038 788	2 140 429	93 203	2 233 632	1 066 344	38 724	1 105 068
Wynik z tytułu opłat i prowizji	410 175	8 824	418 999	820 318	19 562	839 880	431 198	9 283	440 481
Przychody z tytułu dywidend	2 309	-	2 309	13 902	-	13 902	2 662	-	2 662
Wynik na działalności handlowej	175 822	2 436	178 258	352 828	3 714	356 542	180 120	865	180 985
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	36 934	-	36 934	44 966	-	44 966	36 494	-	36 494
Pozostałe przychody operacyjne	174 835	673	175 508	270 590	5 131	275 721	131 333	922	132 255
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(180 742)	(6 371)	(187 113)	(430 487)	(14 148)	(444 635)	(215 220)	(5 558)	(220 778)
Ogólne koszty administracyjne	(680 912)	(48 232)	(729 144)	(1 387 658)	(78 130)	(1 465 788)	(662 350)	(37 647)	(699 997)
Amortyzacja	(88 091)	(2 343)	(90 434)	(190 779)	(4 838)	(195 617)	(96 468)	(2 471)	(98 939)
Pozostałe koszty operacyjne	(93 267)	(2 034)	(95 301)	(177 385)	(9 115)	(186 500)	(59 402)	(1 049)	(60 451)
Wynik segmentu (brutto)	750 985	(2 181)	748 804	1 456 724	15 379	1 472 103	814 711	3 069	817 780
Podatek dochodowy			(151 235)			(268 292)			(167 019)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA			596 450			1 203 230			650 589
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			1 119			581			172
Aktywa segmentu, w tym:	105 623 461	2 608 062	108 231 523	100 024 122	2 211 924	102 236 046	92 925 729	2 119 046	95 044 775
- aktywa trwałe	1 133 644	18 464	1 152 108	1 192 443	17 584	1 210 027	1 167 188	39 039	1 206 227
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	381 816	3 959	385 775	365 955	3 866	369 821	311 633	3 975	315 608
Zobowiązania segmentu	90 812 049	7 731 435	98 543 484	85 741 819	6 784 243	92 526 062	82 049 005	4 171 455	86 220 460

## 5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>			
Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości		1 437 331	1 576 490
Lokacyjne papiery wartościowe		453 415	413 566
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		47 040	62 712
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		23 629	33 976
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		49 258	81 341
Pozostałe		6 057	4 557
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>		<b>2 016 730</b>	<b>2 172 642</b>
<b>Koszty odsetek</b>			
Z tytułu rozliczeń z bankami		(132 470)	(196 684)
Z tytułu rozliczeń z klientami		(692 518)	(748 492)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(102 305)	(78 628)
Inne pożyczki		(30 581)	(31 236)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń		(283)	(515)
Pozostałe		(19 785)	(12 019)
<b>Koszty odsetek, razem</b>		<b>(977 942)</b>	<b>(1 067 574)</b>

Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 93 122 tys. zł (za okres zakończony 30 czerwca 2012 r.: 105 654 tys. zł).

## 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		187 132	190 685
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		120 067	116 523
Prowizje z działalności ubezpieczeniowej		86 374	87 550
Opłaty z tytułu działalności maklerskiej		44 036	41 688
Prowizje za prowadzenie rachunków		75 789	60 040
Prowizje za realizację przelewów		42 689	45 607
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		18 308	18 502
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		34 221	34 403
Prowizje z działalności powierniczej		9 143	8 486
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		5 710	3 304
Pozostałe		35 466	38 501
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>		<b>658 935</b>	<b>645 289</b>

<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	(108 193)	(83 168)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku	(39 032)	(32 103)
Koszty prowizji z działalności ubezpieczeniowej	(2 272)	(4 809)
Uiszczone opłaty maklerskie	(16 789)	(12 210)
Uiszczone pozostałe opłaty	(73 650)	(72 518)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(239 936)</b>	<b>(204 808)</b>

	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>za okres</b>		
<b>Prowizje z tytułu działalności ubezpieczeniowej, w tym:</b>		
- Przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	77 089	76 875
- Przychody z tytułu administracji polis	9 285	10 675
<b>Prowizje z działalności ubezpieczeniowej razem</b>	<b>86 374</b>	<b>87 550</b>

## 7. Przychody z tytułu dywidend

	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>za okres</b>		
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	4	103
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	2 305	2 559
<b>Przychody z tytułu dywidend, razem</b>	<b>2 309</b>	<b>2 662</b>

## 8. Wynik na działalności handlowej

	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>za okres</b>		
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>143 460</b>	<b>152 702</b>
Różnice kursowe netto z przeliczenia	294 807	196 593
Zyski z transakcji minus straty	(151 347)	(43 891)
<b>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>34 798</b>	<b>28 283</b>
Instrumenty odsetkowe	30 071	24 955
Instrumenty kapitałowe	(511)	852
Instrumenty na ryzyko rynkowe	1 765	2 387
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	3 473	89
- Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	13 172	(301)
- Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	(9 699)	390
<b>Wynik na działalności handlowej, razem</b>	<b>178 258</b>	<b>180 985</b>

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych, opcji, kontraktów typu futures i przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z tytułu obrotu instrumentami rynku pieniężnego, wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych, opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami kapitałowymi obejmuje wycenę oraz wynik z tytułu globalnego obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

Ponadto, począwszy od października 2012 roku Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej euroobligacji wyemitowanych przez BRE Finance France, podmiot zależny od BRE Banku. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

W obu powyżej opisanych przypadkach ryzyko zmiany stóp procentowych jest jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w powyższej notce.

#### 9. Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone

za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	36 934	36 599
Utrata wartości inwestycji w jednostkach zależnych	-	(105)
<b>Zyski i straty z lokacyjnych papierów wartościowych, razem</b>	<b>36 934</b>	<b>36 494</b>

#### 10. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	63 597	43 450
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto	37 523	39 609
Przychody ze sprzedaży usług	15 249	16 925
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego	7 792	9 600
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	23 082	5 719
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	208	38
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	69	187
Pozostałe	27 988	16 727
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>175 508</b>	<b>132 255</b>

Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie przychody spółki BRE.locum uzyskane z działalności deweloperskiej.

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Na kwotę przychodów z działalności ubezpieczeniowej netto składają się przychody z tytułu składek, reasekuracji i koasekuracji, pomniejszone o wypłacone odszkodowania i koszty likwidacji oraz skorygowane o zmiany stanu rezerw na odszkodowania, związane z działalnością ubezpieczeniową prowadzoną w ramach Grupy BRE Banku SA.

Na kwotę przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego składają się przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz towarzyszące im koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny, poniesione w celu uzyskania tych przychodów.

Poniżej przedstawiono przychody netto z działalności ubezpieczeniowej za pierwsze półrocze 2013 roku i pierwsze półrocze 2012 roku.

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>Przychody z tytułu składek</b>			
- Składki przypisane		87 759	86 813
- Zmiana stanu rezerwy składki		2 027	(587)
<b>Składki zarobione</b>		<b>89 786</b>	<b>86 226</b>
<b>Udział reasekuratorów</b>			
- Udział reasekuratorów w składkach przypisanych		(36 601)	(36 045)
- Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składki		(291)	4 147
<b>Składki zarobione na udziale reasekuratorów</b>		<b>(36 892)</b>	<b>(31 898)</b>
<b>Składki zarobione netto</b>		<b>52 894</b>	<b>54 328</b>
<b>Odszkodowania i świadczenia</b>			
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji brutto		(37 398)	(33 017)
- Zmiana stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji brutto		(9 767)	(4 366)
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji na udziale reasekuratora		26 678	21 761
- Zmiana stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji na udziale reasekuratora		7 094	3 303
<b>Odszkodowania i świadczenia netto</b>		<b>(13 393)</b>	<b>(12 319)</b>
- Pozostałe koszty na udziale własnym		(1 885)	(2 165)
- Pozostałe przychody operacyjne		3	(68)
- Koszty ekspertyz i atestów przy ocenie ryzyka		(96)	(167)
<b>Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto</b>		<b>37 523</b>	<b>39 609</b>

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego za pierwsze półrocze 2013 roku i pierwsze półrocze 2012 roku.

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:</b>			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		34 080	34 708
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(26 288)	(25 108)
<b>Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem</b>		<b>7 792</b>	<b>9 600</b>

## 11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Odpisy netto na należności od banków		109	532
Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom		(194 210)	(203 968)
Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów		6 988	(17 342)
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>		<b>(187 113)</b>	<b>(220 778)</b>



## 12. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Koszty pracownicze		(399 176)	(386 017)
Koszty rzeczowe		(280 036)	(264 117)
Podatki i opłaty		(19 620)	(15 884)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(26 815)	(30 227)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(3 243)	(3 132)
Pozostałe		(254)	(620)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>		<b>(729 144)</b>	<b>(699 997)</b>

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w pierwszym półroczu 2013 roku i w pierwszym półroczu 2012 roku.

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Koszty wynagrodzeń		(323 870)	(312 222)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(53 250)	(50 453)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(7 236)	(6 487)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje BRE Banku SA		(7 236)	(5 954)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		-	(533)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(14 820)	(16 855)
<b>Koszty pracownicze, razem</b>		<b>(399 176)</b>	<b>(386 017)</b>

## 13. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(46 921)	(32 005)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(14 394)	(10 062)
Przekazane darowizny		(2 628)	(2 578)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(642)	(178)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(483)	(1 071)
Koszty sprzedaży usług		(1 216)	(851)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		(78)	(77)
Koszty tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-	(16)
Pozostałe koszty operacyjne		(28 939)	(13 613)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>		<b>(95 301)</b>	<b>(60 451)</b>

Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie koszty spółki BRE.locum związane z działalnością deweloperską.

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

## 14. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 6 miesięcy

	za okres	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2012 do 30.06.2012
<b>Podstawowy:</b>			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA		596 450	650 589
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 141 459	42 102 746
<b>Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>14,15</b>	<b>15,45</b>
<b>Rozwodniony:</b>			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA, zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		596 450	650 589
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 141 459	42 102 746
Korekty na:			
- opcje na akcje		41 204	58 020
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 182 663	42 160 766
<b>Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)</b>		<b>14,14</b>	<b>15,43</b>

## 15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2013			31.12.2012			30.06.2012		
	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>383 717</b>	<b>1 320 499</b>	<b>1 704 216</b>	<b>550 040</b>	<b>559 644</b>	<b>1 109 684</b>	<b>833 853</b>	<b>292 668</b>	<b>1 126 521</b>
Emitowane przez rząd	258 755	1 320 499	1 579 254	246 453	559 644	806 097	597 739	292 668	890 407
- obligacje rządowe	258 755	1 320 499	1 579 254	246 134	559 644	805 778	588 109	292 489	880 598
- bony skarbowe	-	-	-	319	-	319	9 630	179	9 809
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	124 962	-	124 962	303 587	-	303 587	236 114	-	236 114
- obligacje banków	104 687	-	104 687	231 196	-	231 196	54 942	-	54 942
- certyfikaty depozytowe	-	-	-	26 459	-	26 459	31 692	-	31 692
- obligacje korporacyjne	20 275	-	20 275	45 932	-	45 932	149 480	-	149 480
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>37 527</b>	<b>-</b>	<b>37 527</b>	<b>41 202</b>	<b>-</b>	<b>41 202</b>	<b>32 675</b>	<b>-</b>	<b>32 675</b>
- notowane	4 627	-	4 627	10 986	-	10 986	9 925	-	9 925
- nie notowane	32 900	-	32 900	30 216	-	30 216	22 750	-	22 750
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem</b>	<b>421 244</b>	<b>1 320 499</b>	<b>1 741 743</b>	<b>591 242</b>	<b>559 644</b>	<b>1 150 886</b>	<b>866 528</b>	<b>292 668</b>	<b>1 159 196</b>

## 16. Pochodne instrumenty finansowe

	30.06.2013		31.12.2012		30.06.2012	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	34 299	130 080	158 840	39 540	112 398	142 802
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 494 829	2 956 220	2 643 855	3 430 946	1 189 646	1 775 741
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	15 306	1 527	-	6 198	18	1 867
<b>Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania</b>	<b>2 544 434</b>	<b>3 087 827</b>	<b>2 802 695</b>	<b>3 476 684</b>	<b>1 302 062</b>	<b>1 920 410</b>

Grupa wykorzystuje następujące instrumenty pochodne jako zabezpieczenia i dla potrzeb niezwiązanych z zabezpieczeniami:

**Walutowe transakcje terminowe** to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące nie zrealizowane transakcje spot. **Kontrakty typu futures dla walut i stóp procentowych** to zobowiązania w formie umowy do otrzymania lub zapłacenia określonej wartości netto, zależnie od zmian kursów wymiany walut lub stóp procentowych, bądź do kupna lub sprzedaży waluty obcej lub instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości po ustalonej cenie, określonej na zorganizowanym rynku finansowym. Z uwagi na fakt, że kontrakty futures są zabezpieczone środkami pieniężnymi lub papierami wartościowymi wycenianymi według wartości godziwej, zaś zmiany wartości nominalnej tych kontraktów rozliczane są codziennie w odniesieniu do notowań giełdowych, ryzyko kredytowe jest nieznaczne. **Kontrakty FRA** to kontrakty analogiczne do futures, tyle

że negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie teoretycznej kwoty kapitału.

**Walutowe i procentowe kontrakty swap** to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład, oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład, międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem określonych walutowych kontraktów swap, nie następuje w przypadku tych transakcji zamiana kapitału. Ryzyko kredytowe Grupy stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swap, jeżeli strony nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco przez odniesienie do aktualnej wartości godziwej, proporcji wartości nominalnej kontraktów oraz płynności rynkowej. W celu kontrolowania poziomu podejmowanego ryzyka kredytowego Grupa ocenia strony umowy przy pomocy tych samych metod, które stosuje się w działalności kredytowej.

W związku z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach, oraz wartości godziwej euroobligacji wyemitowanych przez BRE Finance France w ramach procentowych kontraktów swap Grupa wydzieliła instrumenty zabezpieczające ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 8.

**Opcje walutowe i procentowe** to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie - konkretnej ilości waluty obcej lub instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za powzięcie ryzyka walutowego lub ryzyka zmiany stóp procentowych, sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi pomiędzy Grupą a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

**Transakcje na ryzyko rynkowe** obejmują kontrakty futures i opcje na towary oraz opcje na akcje i indeksy giełdowe.

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują, jaki jest stopień narażenia Banku na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

## 17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:</b>	<b>39 149 388</b>	<b>37 816 508</b>	<b>38 791 144</b>
- należności bieżące	4 840 815	4 600 545	4 432 662
- kredyty terminowe, w tym:	34 308 573	33 215 963	34 358 482
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	29 902 594	29 171 827	30 544 828
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:</b>	<b>32 523 288</b>	<b>28 405 403</b>	<b>28 374 430</b>
- należności bieżące	4 422 438	4 255 092	5 254 471
- kredyty terminowe:	21 598 628	20 897 898	21 800 516
- udzielone dużym klientom	5 640 919	5 857 708	6 815 463
- udzielone średnim i małym klientom	15 957 709	15 040 190	14 985 053
- transakcje reverse repo / buy sell back	5 080 882	2 024 380	474 621
- pozostałe	1 421 340	1 228 033	844 822
<b>Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu</b>	<b>2 438 813</b>	<b>2 698 549</b>	<b>2 780 245</b>
<b>Inne należności</b>	<b>422 190</b>	<b>667 327</b>	<b>490 158</b>
<b>Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów</b>	<b>74 533 679</b>	<b>69 587 787</b>	<b>70 435 977</b>
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 629 374)	(2 528 533)	(2 546 580)
<b>Kredyty i pożyczki (netto) od klientów</b>	<b>71 904 305</b>	<b>67 059 254</b>	<b>67 889 397</b>
<b>Krótkoterminowe (do 1 roku)</b>			
	29 507 218	22 895 700	21 721 104
<b>Długoterminowe (powyżej 1 roku)</b>			
	42 397 087	44 163 554	46 168 293

## Grupa BRE Banku SA

### Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2013 roku

(w tys. zł)

W pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym Grupa prezentuje kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE Banku (mBank i Multibank).

Wartość kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi: 30 czerwca 2013 r. - 3 901 951 tys. zł, 31 grudnia 2012 r. - 3 609 923 tys. zł, 30 czerwca 2012 r. - 3 518 500 tys. zł.

#### Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
<b>Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty</b>			
Zaangażowanie bilansowe brutto	70 888 575	65 955 528	66 991 335
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo	(207 523)	(198 712)	(222 740)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>70 681 052</b>	<b>65 756 816</b>	<b>66 768 595</b>
<b>Należności, które utraciły wartość</b>			
Zaangażowanie bilansowe brutto	3 645 104	3 632 259	3 444 642
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 421 851)	(2 329 821)	(2 323 840)
<b>Zaangażowanie bilansowe netto</b>	<b>1 223 253</b>	<b>1 302 438</b>	<b>1 120 802</b>

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego Grupy BRE Banku SA w poszczególne branże.

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)		%	Zadłużenie kapitałowe (w tys.zł)		%
		30.06.2013			31.12.2012		
1.	Osoby fizyczne	39 149 388	52,53%		37 816 508	54,34%	
2.	Obsługa nieruchomości	5 003 935	6,71%		4 674 458	6,72%	
3.	Transport i biura turystyczne	2 356 910	3,16%		1 737 725	2,50%	
4.	Administracja publiczna	2 008 638	2,70%		2 177 125	3,13%	
5.	Budownictwo	1 709 895	2,29%		2 084 143	2,99%	
6.	Energetyka i ciepłownictwo	1 566 640	2,10%		1 474 800	2,12%	
7.	Metale	1 388 399	1,86%		1 223 564	1,76%	
8.	Paliwa płynne i gaz ziemny	1 119 905	1,50%		1 392 174	2,00%	
9.	Materiały budowlane	1 030 914	1,38%		742 360	1,07%	
10.	Motoryzacja	983 554	1,32%		880 978	1,26%	
11.	Chemia i tworzywa sztuczne	922 414	1,24%		719 518	1,03%	
12.	Podstawowe artykuły spożywcze	833 039	1,12%		855 409	1,23%	
13.	Drewno i meble	818 037	1,10%		632 047	0,91%	
14.	Leasing i wynajem	773 237	1,04%		429 591	0,62%	
15.	Farmacja i ochrona zdrowia	748 274	1,00%		680 846	0,98%	
16.	Pozostały handel hurtowy	680 990	0,91%		888 033	1,28%	
17.	Przemysł mięsny	642 171	0,86%		593 134	0,85%	
18.	Telekomunikacja	583 776	0,78%		618 089	0,89%	
19.	Zarządzanie, consulting, reklama	485 090	0,65%		404 098	0,58%	

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 czerwca 2013 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 31,72% portfela kredytowego (31 grudnia 2012 roku - 31,92%, 30 czerwca 2012 roku - 32,89%).

## 18. Lokacyjne papiery wartościowe

	30.06.2013			31.12.2012			30.06.2012		
	Lokacyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Lokacyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem lokacyjne papiery wartościowe	Lokacyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Lokacyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem lokacyjne papiery wartościowe	Lokacyjne papiery wartościowe, na których nie ustanowiono zabezpieczeń	Lokacyjne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenia	Razem lokacyjne papiery wartościowe
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>17 664 323</b>	<b>4 747 658</b>	<b>22 411 981</b>	<b>17 174 158</b>	<b>2 546 282</b>	<b>19 720 440</b>	<b>14 984 152</b>	<b>3 468 564</b>	<b>18 452 716</b>
Emitowane przez rząd	11 845 353	4 746 458	16 591 811	9 076 533	2 420 333	11 496 866	10 455 879	3 443 586	13 899 465
- obligacje rządowe	11 692 938	4 746 458	16 439 396	9 076 533	2 420 035	11 496 568	10 358 004	3 442 097	13 800 101
- bony skarbowe	152 415	-	152 415	-	298	298	97 875	1 489	99 364
Emitowane przez bank centralny	5 664 317	1 200	5 665 517	7 855 805	125 949	7 981 754	4 165 294	24 978	4 190 272
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	154 653	-	154 653	241 820	-	241 820	362 979	-	362 979
- obligacje banków	64 589	-	64 589	123 901	-	123 901	328 310	-	328 310
- obligacje korporacyjne	52 900	-	52 900	80 131	-	80 131	-	-	-
- obligacje komunalne	37 164	-	37 164	37 788	-	37 788	34 669	-	34 669
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>269 974</b>	<b>-</b>	<b>269 974</b>	<b>272 948</b>	<b>-</b>	<b>272 948</b>	<b>210 836</b>	<b>-</b>	<b>210 836</b>
Notowane	226 900	-	226 900	225 108	-	225 108	174 821	-	174 821
Nie notowane	43 074	-	43 074	47 840	-	47 840	36 015	-	36 015
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem</b>	<b>17 934 297</b>	<b>4 747 658</b>	<b>22 681 955</b>	<b>17 447 106</b>	<b>2 546 282</b>	<b>19 993 388</b>	<b>15 194 988</b>	<b>3 468 564</b>	<b>18 663 552</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	6 260 662	795 195	7 055 857	8 794 515	156 185	8 950 700	7 806 220	113 519	7 919 739
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 673 635	3 952 463	15 626 098	8 652 591	2 390 097	11 042 688	7 388 768	3 355 045	10 743 813

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe i bony skarbowe pod zastaw BFG, bony skarbowe i lokacyjne obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell buy back/repo, obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie depozytu złożonego przez klienta.

Zaprezentowana powyżej wartość kapitałowych papierów wartościowych na dzień 30 czerwca 2013 roku obejmuje rezerwy utworzone z tytułu utraty wartości w wysokości 10 470 tys. zł (31 grudnia 2012 r. - 10 970 tys. zł, 30 czerwca 2012 r. - 13 362 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitałowe papiery wartościowe notowane obejmują wartość godziwą akcji PZU SA w kwocie 193 858 tys. zł (31 grudnia 2012 r. - 206 775 tys. zł, 30 czerwca 2012 r. - 158 039 tys. zł).

## 19. Wartości niematerialne

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Koszty zakończonych prac rozwojowych	435	490	627
Wartość firmy	4 728	4 728	4 728
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	308 257	282 619	285 437
- oprogramowanie komputerowe	252 335	228 750	222 020
Inne wartości niematerialne	7 517	7 968	8 476
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	94 491	140 318	110 485
<b>Wartości niematerialne, razem</b>	<b>415 428</b>	<b>436 123</b>	<b>409 753</b>

## 20. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Środki trwałe, w tym:	688 256	733 553	755 418
- grunty	1 242	1 175	1 175
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	216 708	219 773	223 078
- urządzenia	154 773	162 573	167 310
- środki transportu	192 848	212 490	214 585
- pozostałe środki trwałe	122 685	137 542	149 270
Środki trwałe w budowie	48 424	40 351	41 056
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>736 680</b>	<b>773 904</b>	<b>796 474</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
<b>Klienci indywidualni:</b>	<b>33 689 231</b>	<b>33 233 757</b>	<b>26 978 822</b>
Środki na rachunkach bieżących	24 496 406	21 059 319	20 459 489
Depozyty terminowe	9 139 181	12 121 656	6 484 568
Inne zobowiązania (z tytułu)	53 644	52 782	34 765
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 903	32 763	23 743
- pozostałe	22 741	20 019	11 022
<b>Klienci korporacyjni:</b>	<b>27 351 389</b>	<b>24 248 650</b>	<b>24 633 099</b>
Środki na rachunkach bieżących	12 402 829	11 731 164	11 048 075
Depozyty terminowe	6 982 155	8 336 226	10 412 640
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 550 259	1 696 404	1 777 731
Transakcje repo	5 862 005	1 883 368	821 333
Inne zobowiązania (z tytułu)	554 141	601 488	573 320
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	411 592	408 776	446 833
- pozostałe	142 549	192 712	126 487
<b>Klienci sektora budżetowego:</b>	<b>1 154 578</b>	<b>501 193</b>	<b>578 030</b>
Środki na rachunkach bieżących	445 909	387 383	305 308
Depozyty terminowe	693 344	110 765	241 907
Inne zobowiązania (z tytułu)	15 325	3 045	30 815
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	152	-
- pozostałe	15 325	2 893	30 815
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>62 195 198</b>	<b>57 983 600</b>	<b>52 189 951</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	60 056 910	55 788 507	49 844 433
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 138 288	2 195 093	2 345 518

W pozycji zobowiązania wobec klientów indywidualnych Grupa prezentuje zobowiązania wobec mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE Banku (mBank i Multibank).

Wartość zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych przyjętych od mikroprzedsiębiorstw w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi odpowiednio: 30 czerwca 2013 r. - 2 178 799 tys. zł, 31 grudnia 2012 r. - 3 299 478 tys. zł, 30 czerwca 2012 r. - 1 856 249 tys. zł.

## 22. Rezerwy

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe*	40 017	46 462	48 187
Na sprawy sporne	47 342	47 204	34 651
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	84 512	84 512	78 435
Pozostałe	33 245	35 149	13 220
<b>Rezerwy, razem</b>	<b>205 116</b>	<b>213 327</b>	<b>174 493</b>

\* kwoty obejmują wycenę gwarancji finansowych

## Zmiana stanu rezerw

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
<b>Stan na początek okresu (wg tytułów)</b>	<b>213 327</b>	<b>153 168</b>	<b>153 168</b>
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	46 462	30 906	30 906
Na sprawy sporne	47 204	25 644	25 644
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	84 512	80 864	80 864
Pozostałe	35 149	15 754	15 754
<b>Zmiana w okresie (z tytułu)</b>	<b>(8 211)</b>	<b>60 159</b>	<b>21 325</b>
- odpis w koszty	57 136	224 404	102 284
- rozwiązanie rezerw	(54 295)	(160 168)	(78 258)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(11 385)	(2 697)	(2 551)
- wykorzystanie	(150)	-	-
- różnice kursowe	483	(1 380)	(150)
<b>Stan na koniec okresu (wg tytułów)</b>	<b>205 116</b>	<b>213 327</b>	<b>174 493</b>
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	40 017	46 462	48 187
Na sprawy sporne	47 342	47 204	34 651
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	84 512	84 512	78 435
Pozostałe	33 245	35 149	13 220

## 23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.06.2012</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>737 353</b>	<b>646 760</b>	<b>646 760</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(28 346)	95 463	47 732
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	165	(4 492)	(4 724)
- Pozostałe zmiany	(259)	(378)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>708 913</b>	<b>737 353</b>	<b>689 768</b>

  

<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>30.06.2012</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(369 194)</b>	<b>(339 966)</b>	<b>(339 966)</b>
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(4 225)	33 371	(18 119)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	47 722	(62 568)	(17 576)
- Pozostałe zmiany	-	(31)	(65)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(325 697)</b>	<b>(369 194)</b>	<b>(375 726)</b>

Bank nie uwzględnia w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego niewykorzystanych strat podatkowych poniesionych przez oddziały zagraniczne BRE Banku z uwagi na fakt, iż brak jest wystarczających podstaw do oceny prawdopodobieństwa występowania dochodu do opodatkowania umożliwiającego rozliczenie tych strat. Wynika to również z dużej zmienności parametrów makroekonomicznych, które powodują brak jednoznacznego trendu w kształtowaniu się dochodu podatkowego oddziałów zagranicznych. Jednocześnie oddziały zagraniczne dokonywać będą na bazie kwartalnej oceny prawdopodobieństwa rozliczenia strat z uwzględnieniem warunków otoczenia makroekonomicznego.

## 24. Współczynnik wypłacalności

W dniu 4 lipca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) i Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) udzieliły zgody warunkowej na stosowanie przez BRE Bank SA zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (metoda A-IRB) na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla portfela korporacyjnego oraz portfela detalicznych kredytów hipotecznych przy zastrzeżeniu, że do momentu spełnienia istotnych warunków określonych w tej decyzji, całkowity wymóg kapitałowy obliczony przy wykorzystaniu metody A-IRB musi być utrzymywany na poziomie uwzględniającym 100% wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obliczonego przy zastosowaniu metody standardowej. Ponadto w dniu 27 sierpnia 2012 roku KNF i BaFin wyraziły zgodę na stosowanie przez BRE Bank Hipoteczny SA metody wewnętrznych ratingów



w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W związku z tym, że BRE Bank SA spełnił wszystkie istotne warunki określone w zgodzie KNF i BaFin dotyczące stosowania metody A-IRB, w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności Grupy BRE Banku SA począwszy od 31 grudnia 2012 roku, całkowity wymóg kapitałowy jest wyznaczany z uwzględnieniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody A-IRB zgodnie z załącznikiem nr 5 do Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku (z późniejszymi zmianami). Jednocześnie fundusze własne są wyznaczone z zastosowaniem pomniejszenia wynikającego z metody A-IRB i kształtowały się na poziomie wyższym niż 80% porównawczego całkowitego wymogu kapitałowego, o którym mowa w par. 14 Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku (z późniejszymi zmianami).

Skonsolidowany współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku SA na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniósł 18,18%, a współczynnik wypłacalności BRE Banku SA wyniósł 19,86%. Jednocześnie skonsolidowany współczynnik wypłacalności Tier 1 Grupy BRE Banku SA wyniósł 13,12%, a współczynnik wypłacalności Tier 1 BRE Banku SA wyniósł 14,16%.

Gdyby w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa BRE Banku SA i BRE Bank SA w dalszym ciągu uwzględniały fundusze własne i całkowity wymóg kapitałowy wyliczone zgodnie z metodologią stosowaną w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności na dzień 30 czerwca 2012 roku, tj. przy zastosowaniu metody standardowej dla ryzyka kredytowego zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku (z późniejszymi zmianami), to skonsolidowany współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku SA na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniósłby 15,49%, a współczynnik wypłacalności BRE Banku SA wyniósłby 16,42%. Jednocześnie skonsolidowany współczynnik wypłacalności Tier 1 Grupy BRE Banku SA wyniósłby 11,09%, a współczynnik wypłacalności Tier 1 BRE Banku SA wyniósłby 11,65%.

## **Wybrane dane objaśniające**

### **1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I półrocze 2013 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

### **2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego**

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w punkcie 2 i 3 Not do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2013 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

### **3. Sezonowość lub cykliczność działalności**

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

### **4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

### **5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny**

W I półroczu 2013 roku nie wystąpiły istotne zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich okresach obrotowych.

### **6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych**

W I półroczu 2013 roku BRE Bank dokonał wykupu certyfikatów depozytowych o wartości nominalnej 206 900 tys. zł, a BRE Bank Hipoteczny (BBH) wyemitował obligacje na kwotę 230 000 tys. zł oraz listy zastawne na kwotę 80 000 tys. zł. W tym samym okresie BBH dokonał wykupu obligacji na kwotę 395 000 tys. zł oraz listów zastawnych na kwotę 25 000 tys. zł.

### **7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje**

W dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie BRE Banku SA podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku z decyzją o wypłacie dywidendy za rok 2012. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 421 419 860 zł, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 10 zł. Liczba akcji objętych dywidendą wynosiła 42 141 986 sztuk. Dzień dywidendy został ustalony na dzień 15 maja 2013 roku. Wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 29 maja 2013 roku.

### **8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

### **9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności**

W związku z procesem likwidacji spółki zależnej MLV 35 Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna w czerwcu 2013 roku Grupa zaprzestała jej konsolidacji. W dniu 15 lipca 2013 roku został złożony wniosek o wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców KRS.

**10. Zmiany zobowiązań warunkowych**

W I półroczu 2013 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

**11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów**

Powyższe zdarzenia w istotnych wartościach nie wystąpiły w Grupie.

**12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu**

Powyższe zdarzenia w istotnych wartościach nie wystąpiły w Grupie.

**13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych**

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 11 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych**

W I półroczu 2013 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez spółki Grupy działalności leasingowej i deweloperskiej.

**16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych**

W I półroczu 2013 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów**

Powyższe zmiany nie wystąpiły w Grupie.

**19. Korekty błędów poprzednich okresów**

W I półroczu 2013 roku nie dokonywano korekty błędów poprzednich okresów.

**20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych**

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

**21. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych**

BRE Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych na 2013 rok.

**22. Zarejestrowany kapitał akcyjny**

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniosła 42 141 986 sztuk (30 czerwca 2012 r.: 42 102 746 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję (30 czerwca 2012 r.: 4 zł każda). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

## ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2013 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 980 500	39 922 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	19 500	78 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	3 010	12 040	w całości opłacone gotówką	2013
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>42 141 986</b>			
<b>Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem (w zł)</b>				<b>168 567 944</b>		
<b>Wartość nominalna jednej akcji (w zł)</b>			<b>4</b>			

\* Stan akcji na dzień bilansowy

**23. Znaczące pakiety akcji**

W I półroczu 2013 roku nie było zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 czerwca 2013 roku posiadał 69,61% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku SA.

W I półroczu 2013 roku Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) dokonał rejestracji 3 010 akcji BRE Banku wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji BRE Banku osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. W wyniku rejestracji akcji Banku kapitał zakładowy BRE Banku wzrósł w I półroczu 2013 roku o kwotę 12 040 zł.

W związku z rejestracją w dniu 17 lipca 2013 roku przez KDPW 28 266 akcji BRE Banku kapitał zakładowy BRE Banku wzrósł z dniem 17 lipca 2013 roku o kwotę 113 064 zł. Akcje zostały wyemitowane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, w celu umożliwienia objęcia akcji BRE Banku osobom biorącym udział w programach motywacyjnych. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego kapitał zakładowy BRE Banku wynosił 168 681 008 zł i dzielił się na 42 170 252 akcji.

Zgodnie z zawiadomieniem przesłanym BRE Bankowi w dniu 8 lipca 2011 roku, Bank poinformował raportem bieżącym 46/2011, iż ING Powszechny Fundusz Emerytalny (Fundusz) stał się posiadaczem akcji BRE Banku stanowiących powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Przed nabyciem akcji Fundusz posiadał 2 085 431 akcji BRE Banku, które uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku i które stanowiły 4,96% kapitału zakładowego Banku i uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku, co stanowiło 4,96% ogólnej liczby głosów.

W dniu 8 lipca 2011 roku na rachunku papierów wartościowych Funduszu znajdowało się 2 290 882 akcji BRE Banku, co stanowi 5,44% kapitału zakładowego BRE Banku i uprawnia do wykonywania 2 290 882 głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku, co stanowiło 5,44% ogólnej liczby głosów.

**24. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące**

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2013 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2013 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2013 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2013 r.
<b>Zarząd Banku</b>				
1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Przemysław Gdański	-	1 950	1 950	-
3. Joerg Hessenmueller	-	-	-	-
4. Lidia Jabłonowska-Luba	-	-	-	-
5. Hans-Dieter Kemler	-	1 962	1 962	-
6. Cezary Kocik	-	-	-	-
7. Jarosław Mastalerz	-	2 187	2 187	-

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2013 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2013 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2013 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2013 r.
<b>Zarząd Banku</b>				
1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Przemysław Gdański	1 086	1 950	-	3 036
3. Joerg Hessenmueller	-	-	-	-
4. Lidia Jabłonowska-Luba	-	-	-	-
5. Hans-Dieter Kemler	-	1 962	-	1 962
6. Cezary Kocik	-	-	-	-
7. Jarosław Mastalerz	-	2 187	-	2 187

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2013 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2013 roku Członkowie Zarządu nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2013 roku Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku SA nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku. Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2013 roku Członek Rady Nadzorczej BRE Banku SA Pan Wiesław Thor posiadał 5 447 akcji Banku.

**25. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Ponadto łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2013 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Bank monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko Bankowi oraz poziom wymaganych rezerw.

**Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta****1. Sprawa z powództwa Banku BPH SA („BPH”) przeciwko Garbary Sp. z o.o. („Garbary”)**

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 lutego 2005 roku przez BPH. Wartość przedmiotu sporu określona została na kwotę 42 854 tys. zł. Przedmiotem sporu jest uznanie za bezskuteczne czynności związanych z zawiązaniem spółki Garbary oraz wniesieniem do niej aportu. Spór koncentruje się na określeniu wartości użytkowania wieczystego gruntu wraz z posadowionymi na nim budynkami, które zostały wniesione przez ZM Pozymeat SA jako aport do spółki Garbary na pokrycie udziałów w kapitale zakładowym o wartości 100 000 tys. zł. W dniu 6 czerwca 2006 roku Sąd Okręgowy w Poznaniu Wydział IX Gospodarczy wydał wyrok oddalający w całości powództwo powoda. Od wyroku Sądu Okręgowego powód wniósł apelację. Sąd Apelacyjny w dniu 6 lutego 2007 roku oddalił apelację powoda. Powód wniósł od wyroku Sądu Apelacyjnego skargę kasacyjną. Sąd Najwyższy w dniu 2 października 2007 roku uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. Po ponownym rozpoznaniu sprawy Sąd Apelacyjny w dniu 4 marca 2008 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w Poznaniu i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W dniu 16 września 2010 roku Sąd Okręgowy w całości oddalił powództwo. W dniu 19 października 2010 roku

BPH złożył apelację od przedmiotowego wyroku. W dniu 24 lutego 2011 roku Sąd Apelacyjny wydał postanowienie o uchyleniu wyroku i umorzeniu postępowania z udziałem Banku Pekao SA (przystąpił do postępowania jako następca prawny BPH) z uwagi na brak legitymacji procesowej po stronie tego banku. Sprawa zostaje zwrócona do sądu pierwszej instancji, w której będzie kontynuowana z udziałem BPH w charakterze powoda. Bank Pekao SA wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego na wyżej wymienione postanowienie. W dniu 25 kwietnia 2012 roku Sąd Najwyższy uchylił wyżej wymienione postanowienie Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania.

**2. Sprawa z powództwa Banku BPH SA przeciwko Bankowi oraz Tele-Tech Investment Sp. z o.o. („TTI”)**

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 listopada 2007 roku przez BPH o zapłatę odszkodowania w kwocie 34 880 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 20 listopada 2004 roku do dnia zapłaty, z tytułu rzekomych czynów niedozwolonych polegających na tym, iż w sytuacji grożącej ZM Pozmeat SA niewypłacalności doszło do wyzbycia się przez ten podmiot na rzecz TTI istotnego składnika majątku w postaci wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Garbary Sp. z o.o. (poprzednio Milenium Center Sp. z o.o.).

Bank złożył odpowiedź na pozew, w którym wniósł o oddalenie pozwu z powodu braku podstaw prawnych do jego uwzględnienia. Postanowieniem z dnia 1 grudnia 2009 roku Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowania upadłościowego spółki Pozmeat. W dniu 26 stycznia 2011 roku sąd wydał postanowienie o podjęciu zawieszonego postępowania z uwagi na zakończenie postępowania upadłościowego. W dniu 5 czerwca 2012 roku Sąd ponownie zawiesił postępowanie do czasu prawomocnego zakończenia sprawy z powództwa Banku BPH SA przeciwko Garbary Sp. z o.o.

**3. Roszczenia klientów Interbrok**

Do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Drożdż i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zażądały od Banku do próby ugodowej na łączną kwotę 385 520 tys. zł. Do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania. Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucają Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. Sąd Okręgowy w Warszawie rozstrzygnął 8 z wymienionych spraw sądowych i we wszystkich tych sprawach oddalił powództwo. Jeden z przedmiotowych wyroków uprawomocnił się na skutek wyroku Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 4 marca 2010 roku oddalającego apelację powoda. Sąd Najwyższy w dniu 22 czerwca 2011 roku oddalił skargę kasacyjną powoda w przedmiotowej sprawie. W pozostałych sprawach w dniu 21 grudnia 2010 roku oraz w dniu 17 stycznia 2012 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie uchylił wyroki Sądu Okręgowego i sprawy zostały przekazane do ponownego rozpoznania Sądowi Okręgowemu w Warszawie. W dniu 23 maja 2013 roku Sąd Okręgowy w Warszawie, po ponownym rozpoznaniu sprawy 6 byłych Klientów Interbrok oddalił powództwa na łączną kwotę 600 tys. zł. Wyrok nie jest prawomocny. W 9-tej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 275 423 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujących poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości InterBrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego InterBrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. Aktualnie postępowanie w sprawie znajduje się na etapie postępowania przed sądem pierwszej instancji.

We wszystkich sprawach Bank wnosi o oddalenie powództwa w całości, nie zgadzając się z zawartymi w pozwach zarzutami. Analiza prawna powyższych żądań wskazuje, iż brak jest istotnych przesłanek, które pozwalałyby na przyjęcie odpowiedzialności Banku w przedmiotowej sprawie. W związku z tym Grupa BRE Banku SA nie utworzyła rezerw na powyższe roszczenia.

**4. Pozew zbiorowy przeciwko BRE Bankowi**

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo, iż zdaniem powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. W dniu 18 lutego 2011 roku została złożona odpowiedź na pozew, w której Bank wniósł o oddalenie powództwa w całości.

W dniu 6 maja 2011 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił oddalić wniosek BRE Banku SA o odrzucenie pozwu oraz postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Na to postanowienie BRE Bank SA w dniu 13 czerwca 2011 roku złożył zażalenie do Sądu Apelacyjnego w Łodzi. W dniu 28 września 2011 roku Sąd Apelacyjny oddalił zażalenie BRE Banku SA. Sprawa obecnie toczy się w trybie właściwym dla postępowania grupowego. W marcu 2012 roku zakończył się etap przystępowania nowych członków do postępowania grupowego. Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1247 członków. Sąd Okręgowy w Łodzi nie ustanowił również kaucji na rzecz BRE Banku SA, o którą Bank wnosił. Bank w tej kwestii

złożył zażalenie na to postanowienie. W dniu 29 listopada 2012 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił zażalenie Banku dotyczące ustanowienia kaucji. Postanowienie jest prawomocne i Powód nie ma obowiązku wnoszenia kaucji. W styczniu została wysłana ostateczna odpowiedź na pozew, a w dniu 15 lutego 2013 roku Powód odniósł się w piśmie procesowym do odpowiedzi na pozew. Postanowieniem z dnia 18 lutego 2013 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił skierować strony do mediacji. Pismem z dnia 26 lutego 2013 roku Miejski Rzecznik Konsumentów złożył sprzeciw wobec skierowania sprawy do mediacji. W dniu 22 czerwca 2013 roku odbyła się rozprawa, a w dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. Bank złożył wniosek o uzasadnienie wyroku. Bank zamierza wnieść apelację. Wyrok sądu pierwszej instancji nie wpływa istotnie na postrzeganie przez Bank ryzyka prawnego w tej sprawie.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Natomiast łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2013 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

### Podatki

W dniu 7 stycznia 2013 roku w BRE Banku zostało wszczęte przez Dyrektora Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie postępowanie kontrolne w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczenia i wpłacenia podatku dochodowego od osób prawnych za 2007 rok. Postępowanie kontrolne nadal trwa.

W dniach od 24 sierpnia 2012 roku do 3 września 2012 roku w BRE Banku Hipotecznym SA została przeprowadzona kontrola podatkowa przez pracownika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie w zakresie prawidłowości rozliczeń z budżetem państwa z tytułu podatku od towarów i usług za czerwiec 2012 roku. W zakresie kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości.

W dniach od 20 czerwca do 29 czerwca 2012 roku w spółce BRE Leasing została przeprowadzona przez pracowników Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie kontrola podatkowa w zakresie rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług za miesiące styczeń-marzec 2007 roku oraz maj-grudzień 2007 roku. W zakresie kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

### 26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2013 roku, 31 grudnia 2012 roku i 30 czerwca 2012 roku.

	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:</b>	<b>18 865 172</b>	<b>18 314 932</b>	<b>18 871 811</b>
<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>17 561 120</b>	<b>17 537 692</b>	<b>17 973 161</b>
- finansowe	14 493 549	14 585 184	15 003 607
- gwarancje i inne produkty finansowe	2 901 462	2 549 874	2 969 554
- pozostałe zobowiązania	166 109	402 634	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>1 304 052</b>	<b>777 240</b>	<b>898 650</b>
- finansowe	434 260	-	426
- gwarancyjne	869 792	777 240	898 224
<b>2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)</b>	<b>719 738 161</b>	<b>643 818 208</b>	<b>568 766 245</b>
Instrumenty pochodne na stopę procentową	666 554 238	604 007 736	525 284 015
Walutowe instrumenty pochodne	51 509 149	38 923 265	40 772 839
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	1 674 774	887 207	2 709 391
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>738 603 333</b>	<b>662 133 140</b>	<b>587 638 056</b>



**27. Transakcje z podmiotami powiązanymi**

BRE Bank SA jest jednostką dominującą Grupy BRE Banku SA, a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i jednocześnie bezpośrednią jednostką dominującą wobec BRE Banku SA.

Do dnia 27 grudnia 2012 roku bezpośrednią jednostką dominującą wobec BRE Banku SA był Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, spółka w 100% zależna od Commerzbank AG.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań oraz związane z nimi koszty i przychody według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku, 31 grudnia 2012 roku i 30 czerwca 2012 roku przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Spółki zależne od BRE Banku nieobjęte konsolidacją pełną			Grupa Commerzbank AG		
Stan na koniec okresu	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>						
Aktywa	59 923	60 645	55 250	1 402 752	927 505	235 611
Zobowiązania	1 708	994	1 757	22 123 177	21 441 573	23 979 339
<b>Rachunek zysków i strat</b>						
Przychody z tytułu odsetek	1 830	3 623	1 797	60 872	114 886	47 197
Koszty z tytułu odsetek	(10)	(58)	(45)	(173 415)	(381 400)	(200 979)
Przychody z tytułu prowizji	18	83	16	-	-	-
Koszty z tytułu prowizji	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	1	-	1	132	113	78
Ogólne koszty administracyjne amortyzacja i pozostałe koszty	(26)	-	(85)	(5 269)	(12 309)	(5 973)
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>						
Zobowiązania udzielone	878	3 285	1 028	767 650	834 033	577 137
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	599 414	511 959	510 495

**28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych**

Na dzień 30 czerwca 2013 roku zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji przekraczające 10% funduszy własnych dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez BRE Finance France SA, spółkę zależną od BRE Banku. W dniu 4 października 2012 roku, w ramach Programu Emisji Euroobligacji spółka dokonała emisji euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 12 października 2015 roku. Gwarancja została udzielona w dniu 4 października 2012 roku na okres trwania Programu, tj. do dnia 12 października 2015 roku.

**29. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta**

- W dniu 11 kwietnia 2013 roku Rada Nadzorcza BRE Banku SA dokonała wyboru Zarządu BRE Banku SA na wspólną pięcioletnią kadencję, w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski - Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny,
2. Przemysław Gdański - Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Korporacyjnej,
3. Jörg Hessenmüller - Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Finansów,
4. Lidia Jabłonowska-Luba - Wiceprezes Zarządu,
5. Hans-Dieter Kemler - Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Inwestycyjnej,
6. Cezary Kocik - Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Detalicznej,
7. Jarosław Mastalerz - Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Operacji i Informatyki.

Ponadto Rada Nadzorcza postanowiła, iż od dnia 12 kwietnia 2013 roku do dnia wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pani Lidii Jabłonowskiej-Luby na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Banku oraz objęcie funkcji Dyrektora Banku ds. Zarządzania

Ryzykiem, obowiązki te zostają czasowo powierzone Panu Cezaremu Stypułkowskiemu, Prezesowi Zarządu BRE Banku SA.

W dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie BRE Banku SA powołało z dniem 12 kwietnia 2013 roku Pana Wiesława Thora oraz Pana Martina Blessinga na Członków Rady Nadzorczej BRE Banku SA na wspólną kadencję Rady Nadzorczej BRE Banku SA. Do dnia 11 kwietnia 2013 roku Pan Wiesław Thor pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem.

- W dniu 11 kwietnia 2013 roku XXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie BRE Banku SA, działając na podstawie paragrafu 11 lit. n) Statutu Banku, dokonało wyboru firmy Ernst & Young Audit Sp. z o.o. jako audytora do badania sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy BRE Banku SA za lata 2013 i 2014.

W związku z powyższą decyzją Walnego Zgromadzenia w dniu 20 maja 2013 roku Bank zawarł umowę z firmą Ernst & Young Audit Sp. z o.o. dotyczącą badań sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy BRE Banku S.A. za lata 2013 i 2014.

Firma Ernst & Young Audit Sp. z o.o. (z siedzibą przy Rondzie ONZ 1, 00-124 Warszawa) wpisana jest na listę audytorów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 130.

Bank nie współpracował w latach ubiegłych z firmą Ernst & Young Audit Sp. z o.o. w zakresie usług audytorskich.