

BILANS

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	70 185	185 908	166 463
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	2	898 998	372 932	743 271
1. W rachunku bieżącym		627 899	147 250	351 881
2. Terminowe		271 099	225 682	391 390
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	3 396 465	3 243 325	2 614 312
1. W rachunku bieżącym		742 442	608 686	537 821
2. Terminowe		2 654 023	2 634 639	2 076 491
V. Należności od sektora budżetowego	4	77	89	4
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe		77	89	4
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5			
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	617 671	572 342	397 683
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	7, 10	59 272	58 084	57 061
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	8, 10			
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9, 10			
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	50	52	50
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	11 215	1 579	
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	9 621	12 587	14 556
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	46 260	51 086	55 128
XV. Inne aktywa	16	19 597	63 256	71 003
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe		19 597	63 256	71 003
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	32 425	24 734	41 483
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		26 815	18 621	35 360
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		5 610	6 113	6 123
AKTYWA RAZEM		5 161 836	4 585 974	4 161 014
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	1 813 187	1 398 993	1 242 870
1. W rachunku bieżącym		491 924	523 833	435 470
2. Terminowe		1 321 263	875 160	807 400
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	2 566 570	2 473 541	2 105 766
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:				
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:		2 566 570	2 473 541	2 105 766
a) bieżące		1 337 969	1 158 846	916 914
b) terminowe		1 228 601	1 314 695	1 188 852
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	37 745	21 242	26 338
1. Bieżące		8 827	9 577	6 389
2. Terminowe		28 918	11 665	19 949
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23			
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24			
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		13 414	1 093	5 593
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	58 110	65 223	162 750
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	115 013	102 831	103 451
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		12 400	10 524	10 491
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		102 613	92 307	92 960
X. Rezerwy	27	11 061	6 875	7 947
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		7 441	5 083	7 462
2. Pozostałe rezerwy		3 620	1 792	485
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe		3 620	1 792	485

XI. Zobowiązania podporządkowane	28			
XII. Kapitał zakładowy	29	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30			
XV. Kapitał zapasowy	31	349 539	349 534	349 528
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	(12 100)	(7 336)	1 564
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	129 281	97 281	97 281
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		11 811	10 521	10 521
XIX. Zysk (strata) netto		38 050	36 021	17 250
PASYWA RAZEM		5 161 836	4 585 974	4 161 014

Współczynnik wypłacalności (w %)	34	12,89%	12,78%	14,99%
Wartość księgowa		546 736	516 176	506 299
Liczba akcji		15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	36,26	34,23	33,58
Rozwodniona liczba akcji				
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35			

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		2 818 383	1 924 276	1 416 780
1. Zobowiązania udzielone:	36	1 218 766	1 190 715	996 750
a) finansowe		997 778	1 025 886	865 768
b) gwarancyjne		220 988	164 829	130 982
2. Zobowiązania otrzymane:	37	1 599 617	733 561	420 030
a) finansowe		1 067 552	538 324	298 222
b) gwarancyjne		532 065	195 237	121 808
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		2 289 612	4 628 496	2 866 009
III. Pozostałe (z tytułu)		1 371 653	462 954	55 261
- operacje terminowe w walutach obcych		45 422	11 222	55 261
- instrumenty pochodne spekulacyjne		1 026 231	151 732	
- instrumenty pochodne zabezpieczające		300 000	300 000	
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		6 479 648	7 015 726	4 338 050

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
I. Przychody z tytułu odsetek	38	128 419	108 315
II. Koszty odsetek	39	52 176	51 518
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		76 243	56 797
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	38 932	36 888
V. Koszty z tytułu prowizji		5 769	5 802
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		33 163	31 086
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41		
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek			
VIII. Wynik operacji finansowych	42	(240)	588
IX. Wynik z pozycji wymiany		29 633	21 413
X. Wynik działalności bankowej		138 799	109 884
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	3 141	3 160
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	1 891	2 668
XIII. Koszty działania banku	45	73 112	69 383
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		11 914	13 756
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	20 040	33 998
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		20 040	33 998
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	8 720	28 068
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		8 720	28 068
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(11 320)	(5 930)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		43 703	21 307
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych			
1. Zyski nadzwyczajne	49		
2. Straty nadzwyczajne	50		
XX. Zysk (strata) brutto		43 703	21 307
XXI. Podatek dochodowy	51	7 705	4 414
1. Część bieżąca		11 554	3 733
2. Część odroczone		(3 849)	681
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	2 052	357
XXIV. Zysk (strata) netto	54	38 050	17 250

Zysk (strata) netto (zanalizowany)		56 821	29 617
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	3,77	1,96
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 -31.12.03	01.01.03 -30.06.03
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	516 176	519 652	519 652
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(2 731)		
b) korekty błędów podstawowych			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	513 445	519 652	519 652
I. Kapitał zakładowy na początek okresu	30 155	30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- emisji akcji			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			

1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	30 155	30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu			
3. Akcje własne na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1 Akcje własne na koniec okresu			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	349 534	352 244	352 244
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	5	(2 710)	(2 716)
a) zwiększenia (z tytułu)	5	6	
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	5	6	
b) zmniejszenia (z tytułu)		(2 716)	(2 716)
- pokrycia straty z lat ubiegłych z tytułu zmian w ustawie o rachunkowości		(2 716)	(2 716)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 539	349 534	349 528
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(7 336)	2 011	2 011
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(4 764)	(9 347)	(447)
a) zwiększenia (z tytułu)	4 649	11 925	989
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	2 646		
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	194	7 908	661
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 809	4 017	328
b) zmniejszenia (z tytułu)	(9 413)	(21 272)	(1 436)
- zbycia środków trwałych			
- likwidacji środków trwałych	(5)	(6)	
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 888)	(18 431)	(1 273)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(1 057)	(981)	
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(463)	(1 854)	(163)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(12 100)	(7 336)	1 564
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	80 263	79 044	79 044
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	32 000	1 219	1 219
a) zwiększenia (z tytułu)	32 000	1 219	1 219
- odpisu z zysku	32 000	1 219	1 219
b) zmniejszenia (z tytułu)			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	112 263	80 263	80 263
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	17 018	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	17 018	17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	46 542	39 180	39 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	46 542	41 896	41 896
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	46 542	41 896	41 896
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(32 000)	(31 375)	(31 375)
a) zwiększenia (z tytułu)			
- podziału zysku z lat ubiegłych			
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) zmniejszenia (z tytułu)	(32 000)	(31 375)	(31 375)
- podziału zysku	(32 000)	(31 375)	(31 375)
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	14 542	10 521	10 521
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		(2 716)	(2 716)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(2 731)		
b) korekty błędów podstawowych			
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(2 731)	(2 716)	(2 716)

8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		2 716	2 716
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)		2 716	2 716
- podziału zysku			
- pokrycia straty z kapitału zapasowego		2 716	2 716
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 731)		
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	11 811	10 521	10 521
9. Wynik netto	38 050	36 021	17 250
a) zysk netto	38 050	36 021	17 250
b) strata netto			
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	546 736	516 176	506 299
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	546 736	516 176	506 299

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 -31.12.03	01.01.03 -30.06.03
A. PRZEPIYU PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*	(242 711)	11 490	(212 544)
I. Zysk (strata) netto	38 050	36 021	17 250
II. Korekty razem:	(280 761)	(24 531)	(229 794)
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(2 052)	(2 019)	(357)
2. Amortyzacja	11 914	26 402	13 756
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(58 621)	(66 355)	(62 157)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	7 126	3 875	2 631
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(52)	(7 885)	(10 301)
6. Zmiany stanu rezerw	11 184	(9 491)	(13 672)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	92 660	15 733	11 099
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(45 415)	28 325	(137 369)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(160 128)	(1 065 354)	(430 675)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(9 634)	1 830	3 411
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(301 565)	870 545	527 172
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	109 532	187 581	(175 098)
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 787	7 151	70 875
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(5 375)	20 807	4 025
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	7 485	15 012	15 665
19. Inne korekty	59 393	(50 688)	(48 799)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	(242 711)	11 490	(212 544)
B. PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	549 765	4 224 126	2 060 609
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych			
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	548 574	4 198 676	2 042 846
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	33	1 252	577
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
7. Inne wpływy inwestycyjne	1 158	24 198	17 186
II. Wydatki	(709 153)	(4 182 555)	(1 831 300)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		(50 000)	(50 000)
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(704 897)	(4 120 211)	(1 775 795)

5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(2 709)	(12 344)	(5 505)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(1 547)		
7. Inne wydatki inwestycyjne			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(159 388)	41 571	229 309
C. PRZEPIŁYWKI ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	1 289 130	20 368	17 913
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 289 130	20 368	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego			17 913
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych			
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału			
6. Inne wpływy finansowe			
II. Wydatki	(522 105)	(231 577)	(7 640)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(502 954)	(185 508)	
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(11 751)		
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych			
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(27 159)	
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		(2 996)	
9. Nabywanie akcji własnych			
10. Inne wydatki finansowe	(7 400)	(15 914)	(7 640)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	767 025	(211 209)	10 273
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	364 926	(158 148)	27 038
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	364 926	(158 148)	27 038
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(6 743)	4 690	4 499
F. Środki pieniężne na początek okresu	333 158	491 306	491 306
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	698 084	333 158	518 344
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

NOTY OBJAŚNIAJĄCE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	70 056	185 864	166 413
b) rezerwa obowiązkowa			
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego			
d) inne środki	129	44	50
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	70 185	185 908	166 463

Na dzień 30 czerwca 2004 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 90 571 tys. PLN, na dzień 31 grudnia 2003 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 81 047 tys. PLN, na dzień 30 czerwca 2003 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 97 239 tys. PLN.

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	25 377	147 063	129 654
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	44 808	38 845	36 809
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	5 967	6 976	5 268
tys. zł	27 104	32 907	23 479
b2. jednostka/waluta tys. / USD	4 168	1 098	3 259
tys. zł	15 618	4 108	12 697
b3. jednostka/waluta tys. / CAD	245		84
tys. zł	681		242
b4. jednostka/waluta tys. / SEK	987	268	27
tys. zł	491	139	13
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	914	1 691	378
Środki pieniężne, razem	70 185	185 908	166 463

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) rachunki bieżące	627 847	147 231	351 844
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	236 895	200 673	362 299
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	165 227	151 208	324 140
c) skupione wierzytelności			
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
e) inne należności (z tytułu)	27 813	23 678	26 622
- z tytułu operacji dokumentowych	14 100	21 215	24 085
- dyskontowania akredytyw	13 674	2 463	2 537
- rozliczenia z tytułu kart VISA	39		
f) odsetki:	6 528	1 437	2 588
- niezapadłe	6 492	1 404	2 561
- zapadłe	36	33	27
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	899 083	373 019	743 353
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(85)	(87)	(82)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	898 998	372 932	743 271

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	627 847	147 231	351 844
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	264 708	224 351	388 921
- do 1 miesiąca	99 520	49 252	236 020
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 260	2 385	90 655
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 561	21 216	24 294
- powyżej 1 roku do 5 lat			37 269
- powyżej 5 lat	146 282	151 208	
- dla których termin zapadalności upłynął	85	290	683
c) odsetki	6 528	1 437	2 588
- niezapadłe	6 492	1 404	2 561
- zapadłe	36	33	27
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	899 083	373 019	743 353

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	627 847	147 231	351 844
b) należności terminowe o okresie spłaty:	264 708	224 351	388 921
- do 1 miesiąca	27 642		65 470
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 506	2 227	215 000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	15 611	21 451	70 486
- powyżej 1 roku do 5 lat	71 667	49 465	37 965
- powyżej 5 lat	146 282	151 208	
c) odsetki	6 528	1 437	2 588
- niezapadłe	6 492	1 404	2 561
- zapadłe	36	33	27
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	899 083	373 019	743 353

NOTA 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	469 144	305 336	483 898
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	429 939	67 683	259 455
b1. jednostka/waluta tys. / USD	63 782	13 661	38 515
tys. zł	238 992	51 097	150 079
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	36 782	1 989	23 956
tys. zł	167 069	9 384	106 769
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	3 628	1 322	90
tys. zł	10 784	4 003	259
b4. jednostka/waluta tys. / GBP	1 122	54	68
tys. zł	7 602	362	234
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	5 492	2 837	2 114
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	899 083	373 019	743 353

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Należności normalne	892 470	371 292	740 082
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:	85	290	683
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe		203	601
c) stracone	85	87	82
4. Odsetki:	6 528	1 437	2 588
a) niezapadłe	6 492	1 404	2 561
b) zapadłe	36	33	27
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych	36	33	27
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	899 083	373 019	743 353

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) pod obserwacją			
b) zagrożonych		203	601
- poniżej standardu			
- wątpliwych		203	601
- straconych			
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem		203	601

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) na należności pod obserwacją			
b) na należności zagrożone	85	87	82
- poniżej standardu			
- wątpliwe			
- stracone	85	87	82
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	85	87	82

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	87	99	99
a) zwiększenia (z tytułu)	2	13	8
- utworzenie rezerwy	2		
- różnice kursowe		13	8
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)	(4)	(25)	(25)
- spłaty zadłużenia		(25)	(25)
- różnice kursowe	(4)		
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	85	87	82
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	85	87	82

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) kredyty i pożyczki	3 425 940	3 270 225	2 647 896
b) skupione wierzytelności	5 008	6 314	8 602
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	4 061	3 721	3 779
d) inne należności (z tytułu)	12 447	11 507	10 488
- rozrachunki z tytułu kart VISA	10 979	11 507	10 488
- z tytułu operacji dokumentowych	1 427		
- dyskontowania akredytyw	41		
e) odsetki	108 300	103 849	101 438
- niezapadłe	17 883	19 187	18 427
- zapadłe	90 417	84 662	83 011
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 555 756	3 395 616	2 772 203
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(159 291)	(152 291)	(157 891)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	3 396 465	3 243 325	2 614 312

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	741 061	557 116	519 962
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 706 395	2 734 651	2 150 803
- do 1 miesiąca	44 692	128 614	118 814
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	102 353	121 788	94 239
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	510 047	468 651	419 438
- powyżej 1 roku do 5 lat	655 554	587 092	516 142
- powyżej 5 lat	1 053 521	981 329	611 665
- dla których termin zapadalności upłynął	340 228	447 177	390 505
c) odsetki	108 300	103 849	101 438
- niezapadłe	17 883	19 187	18 427
- zapadłe	90 417	84 662	83 011
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 555 756	3 395 616	2 772 203

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym	741 061	557 116	519 962
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	2 706 395	2 734 651	2 150 803
- do 1 miesiąca	88 433	49 343	10 498
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	33 045	92 869	90 795
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	730 444	743 853	667 481
- powyżej 1 roku do 5 lat	625 912	683 920	627 087
- powyżej 5 lat	1 228 561	1 164 666	754 942
c) odsetki	108 300	103 849	101 438
- niezapadłe	17 883	19 187	18 427
- zapadłe	90 417	84 662	83 011
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 555 756	3 395 616	2 772 203

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	1 889 073	1 618 965	1 377 832
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 666 683	1 776 651	1 394 371
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	253 263	257 179	222 560
tys. zł	1 150 372	1 213 112	991 951
b2. jednostka/waluta tys. / USD	85 376	113 582	94 153
tys. zł	319 905	424 853	366 875
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	65 726	45 409	11 709
tys. zł	195 376	137 504	33 636
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 030	1 182	1 909
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 555 756	3 395 616	2 772 203

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Należności normalne	3 049 448	2 797 372	2 196 468
2. Należności pod obserwacją	57 549	47 218	83 792
3. Należności zagrożone, w tym:	340 459	447 177	390 505
a) poniżej standardu	44 526	104 146	82 056
b) wątpliwe	110 045	120 009	69 280
c) stracone	185 888	223 022	239 169
4. Odsetki:	108 300	103 849	101 438
a) niezapadłe	17 883	19 187	18 427
b) zapadłe	90 417	84 662	83 011
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 312	85	308
- od należności zagrożonych	89 105	84 577	82 703
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 555 756	3 395 616	2 772 203

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) normalnych			
b) pod obserwacją	37 039	32 126	43 104
c) zagrożonych	275 291	284 971	240 404
- poniżej standardu	41 947	78 481	63 803
- wątpliwych	87 530	102 698	54 323
- straconych	145 814	103 792	122 278
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	312 330	317 097	283 508

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) na należności normalne	3 786	1 617	1 240
b) na należności pod obserwacją	435	345	987
c) na należności zagrożone	155 070	150 329	155 664
- poniżej standardu	4 071	6 218	4 523
- wątpliwe	14 053	10 902	8 753
- stracone	136 946	133 209	142 388
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	159 291	152 291	157 891

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	152 291	147 735	147 735
a) zwiększenia (z tytułu)	19 962	65 482	37 765
- zmiana kategorii ryzyka	19 962	56 834	33 754
- różnice kursowe		8 648	3 976
- pozostałe			35
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązania (z tytułu)	(12 962)	(60 926)	(27 609)
- spłata	(6 498)	(27 695)	(21 955)
- zmiana kategorii ryzyka	(3 790)	(6 655)	(3 440)
- umorzenie kredytu	(1 016)	(23 618)	(2 214)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(1 658)	(2 958)	
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	159 291	152 291	157 891
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	159 291	152 291	157 891

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) kredyty i pożyczki	72	88	
b) skupione wierzytelności			
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
d) inne należności (z tytułu)	5		
- rozrachunki z tytułu kart VISA	5		
e) odsetki		1	4
- niezapadłe		1	4
- zapadłe			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	77	89	4
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)			
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	77	89	4

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym			
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	77	88	-
- do 1 miesiąca	5		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat	72	88	
- powyżej 5 lat			
- dla których termin zapadalności upłynął			
c) odsetki		1	4
- niezapadłe		1	4
- zapadłe			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	77	89	4

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w rachunku bieżącym			
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	77	88	
- do 1 miesiąca	5		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat	72	88	
- powyżej 5 lat			
c) odsetki		1	4
- niezapadłe		1	4
- zapadłe			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	77	89	4

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	77	89	4
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys. / tys. zł			
b2. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	77	89	4

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO, RAZEM	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Należności normalne	77	88	
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:			
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe			
c) stracone			
4. Odsetki:		1	4
a) niezapadłe		1	4
b) zapadłe			
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	77	89	4

NOTA 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) normalnych			
b) pod obserwacją			
c) zagrożonych			
- poniżej standardu			
- wątpliwych			
- straconych			
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem			

NOTA 4G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) na należności normalne			
b) na należności pod obserwacją			
c) na należności zagrożone			
- poniżej standardu			
- wątpliwe			
- stracone			
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem			

NOTA 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu			
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami			

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) od sektora finansowego			
b) od sektora niefinansowego			
c) sektora budżetowego			
c) odsetki			
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem			

NOTA 6A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	92 038	146 206	111 955
- obligacje wyrażone w walutach obcych			
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
c) emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
d) emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	525 633	426 136	285 728
- wyrażone w walutach obcych			
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe			
Dłużne papiery wartościowe, razem	617 671	572 342	397 683

NOTA 6B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	525 633	426 136	285 728
a) obligacje	192 053	171 788	181 949
b) bony skarbowe	333 580	254 348	103 779
c) inne (wg rodzaju):			
2. emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
3. emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
4. emitowane przez jednostki zależne, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
5. emitowane przez jednostki współzależne, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
6. emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
7. emitowane przez inne jednostki, w tym:	92 038	146 206	111 955
a) obligacje	25 476	26 218	25 475
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	25 476	26 218	25 475
b) inne (wg rodzaju):	66 562	119 988	86 480
- bony pieniężne NBP	66 562	119 988	86 480
Dłużne papiery wartościowe razem	617 671	572 342	397 683

NOTA 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) stan na początek okresu	572 342	679 744	679 744
b) zwiększenia (z tytułu)	1 396 319	4 122 391	1 778 729
- zakup	1 388 571	4 120 164	1 775 796
- dyskonto	7 748	2 227	2 823
- odsetki			
- premia			
- wycena			110
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1 350 990)	(4 229 793)	(2 060 790)
- sprzedaż	(1 342 645)	(4 212 813)	(2 053 877)
- odsetki	(1 629)	(927)	(5 548)
- dyskonto	(1 208)	(4 824)	
- premia			
- wycena	(5 508)	(11 229)	(1 365)
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	617 671	572 342	397 683

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

* bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- na dzień 30.06.2004 roku 1300 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 000 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2003 roku 1200 sztuk o łącznej wartości nominalnej 12 000 tys. PLN,
- na dzień 30.06.2003 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,

* bony skarbowe zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP (kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów)

- na dzień 30.06.2004 roku o wartości nominalnej 310 000 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2003 roku o wartości nominalnej 194 000 tys. PLN,
- na dzień 30.06.2003 roku o wartości nominalnej 78 000 tys. PLN,

* obligacje zbywalne (zamienione przez NBP w lutym 2002), związane z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej

- na dzień 30.06.2004 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2003 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,
- na dzień 30.06.2003 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN.

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego	59 272	58 084	57 061
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	59 272	58 084	57 061

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	58 084	6 572	6 572
a) zwiększenia (z tytułu)	2 248	53 476	50 489
- objęcie emisji akcji		50 000	50 000
- rozwiązania rezerwy	2 248	3 476	489
b) zmniejszenia (z tytułu)	(1 060)	(1 964)	
- utworzenia rezerwy	(1 060)	(1 964)	
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	59 272	58 084	57 061

NOTA 7C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy - jednostki zależne			
b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne			

NOTA 7D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
- utworzenia rezerwy celowej na trwałą utratę wartości			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

NOTA 7E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			

NOTA 8A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego			
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem			

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu			

NOTA 8C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy - jednostki współzależne			
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne			

NOTA 8D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

NOTA 8E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego			
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem			

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu			

NOTA 9C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone			
b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone			

NOTA 9D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

NOTA 9E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			

Nota 10 A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / znaczącego wpływu
1.	Fortis Securities Polska S.A.	Polska	działalność maklerska	jednostka zależna	wycena metodą praw własności	23.12.1999	68 196	8 924	59 272	100%	100%	

Nota 10 B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																
Lp.	a nazwa jednostki	m kapitał własny jednostki, w tym:						n zobowiązania jednostki, w tym:			o należności jednostki, w tym:		p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	t otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		zobowiązania krótko - terminowe	zobowiązania długo - terminowe	należności krótko - terminowe	należności długo - terminowe						
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto										
1.	Fortis Securities Polska S.A.	59 813	53 036	5 778	999	2 111	149	149	782	452	330	60 302	2 124			

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 30 czerwca 2004 r. Dane te nie były poddane badaniu przez biegłych rewidentów.

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) w podmiotach sektora finansowego			
b) w podmiotach sektora niefinansowego	50	52	50
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	50	52	50

Na dzień 30.06.2004 r. Bank posiadał 7 (siedem) akcji EUR o wartości nominalnej 11 113,41 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	52	45	45
a) zwiększenia (z tytułu)		7	5
- zakup			
- dyskonto			
- odsetki			
- pozostałe (różnice kursowe)		7	5
b) zmniejszenia (z tytułu)	(2)		
- sprzedaż			
- odsetki			
- premia			
- dyskonto			
- pozostałe (różnice kursowe)	(2)		
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	50	52	50

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	h
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji	wartość bilansowa	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: kapitał zakładowy			
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	50						

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) prawa poboru			
b) prawa pochodne			
c) inne (wg rodzaju)	11 215	1 579	
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	11 215	1 579	
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	11 215	1 579	

NOTA 12B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu	1 579	3 416	3 416
a) zwiększenia (z tytułu)	39 612	12 229	
- zakup			
- wyceny instrumentów finansowych	39 612	12 229	
b) zmniejszenia (z tytułu)	(29 976)	(14 066)	(3 416)
- wyceny instrumentów finansowych	(29 976)	(14 066)	(3 416)
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	11 215	1 579	

NOTA 12C

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	11 129	1 579	
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	86		
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	19		
tys. zł	86		
b2. jednostka/waluta tys. /			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	11 215	1 579	

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki pieniężne	109 428	189 322	173 395
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	39 334	141 972	73 182
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	4 256 297	3 612 932	3 350 655
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności			
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	589 602	432 001	324 551
Aktywa finansowe, razem	4 994 661	4 376 227	3 921 783

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	2 917 184	2 553 668	2 293 767
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 077 477	1 822 559	1 628 016
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	286 544	257 839	243 017
tys. zł	1 301 542	1 216 227	1 083 125
b2. jednostka/waluta tys. / USD	148 122	123 328	130 237
tys. zł	555 012	461 309	507 481
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	68 909	46 277	11 337
tys. zł	204 837	140 131	32 567
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	16 086	4 892	4 843
Aktywa finansowe, razem	4 994 661	4 376 227	3 921 783

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	28 119	140 393	73 182
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			

b) obligacje (wartość bilansowa):	23 571	10 816	47 162
- wartość godziwa	23 571	10 816	47 162
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	25 027	11 724	47 122
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	4 548	129 577	26 020
c1) bony skarbowe	4 548	129 577	26 020
- wartość godziwa	4 548	129 577	26 020
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	4 466	128 189	25 566
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1) bony skarbowe			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	11 215	1 579	
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	11 215	1 579	
c1) wycena instrumentów finansowych	11 215	1 579	
- wartość godziwa	11 215	1 579	
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)			
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
Wartość według cen nabycia razem	29 493	139 913	72 688
Wartość na początek okresu razem	141 972	155 620	155 620
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	(1 374)	480	494
Wartość bilansowa, razem	39 334	141 972	73 182

NOTA 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			

b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- umorzenie jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu		16 764	16 764
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
Wartość według cen nabycia razem			
Wartość na początek okresu razem		16 764	16 764
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem			
Wartość bilansowa, razem			

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	168 482	187 190	134 787
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	168 482	187 190	134 787
- wartość godziwa	168 482	187 190	134 787
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	180 742	194 551	131 937
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	395 594	244 759	164 239
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	395 594	244 759	164 239
c1) bony skarbowe	329 032	124 771	77 759
- wartość godziwa	329 032	124 771	77 759
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	321 681	122 907	74 242
c2) bony pieniężne	66 562	119 988	86 480
- wartość godziwa	66 562	119 988	86 480
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	66 504	119 935	86 335
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	25 526	52	25 525
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	50	52	50
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	50	52	50
- wartość wg cen nabycia	50	52	50
b) obligacje (wartość bilansowa):	25 476		25 475
- wartość godziwa	25 476		25 475
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	24 979		24 979
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
Wartość według cen nabycia razem	593 956	437 445	317 543
Wartość na początek okresu razem	432 001	510 821	535 800
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	(4 354)	(5 444)	7 008
Wartość bilansowa, razem	589 602	432 001	324 551

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) koszty zakończonych prac rozwojowych			
b) wartość firmy			
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	9 621	12 587	14 556
- oprogramowanie komputerowe	9 621	12 587	14 556
d) inne wartości niematerialne i prawne			
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych			
Wartości niematerialne i prawne, razem	9 621	12 587	14 556

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
			koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			41 704	41 704			41 704
b) zwiększenia (z tytułu)			2 099	2 099			2 099
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			1 334	1 334			1 334
- rozliczenie inwestycji			765	765			765
- inne							
c) zmniejszenia (z tytułu)			(811)	(811)			(811)
- likwidacja							
- inne			(811)	(811)			(811)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			42 992	42 992			42 992
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(29 117)	(29 117)			(29 117)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(4 254)	(4 254)			(4 254)
- rozszerzenie spółki							-
- naliczenie amortyzacji			(4 254)	(4 254)			(4 254)
- likwidacja							
- inne							
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(33 371)	(33 371)			(33 371)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							
- zwiększenie							
- zmniejszenie							
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu							
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-		9 621	9 621			9 621

W pierwszym półroczu 2004 w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) własne	9 621	12 587	14 556
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:			
Wartości niematerialne i prawne, razem	9 621	12 587	14 556

NOTA 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki trwałe, w tym:	45 194	50 381	53 988
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			
- urządzenia techniczne i maszyny	9 408	11 916	13 105
- środki transportu	3 771	3 893	4 332
- pozostałe środki trwałe	32 015	34 572	36 551
b) środki trwałe w budowie	1 066	705	1 140
c) zaliczki na środki trwałe w budowie			
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	46 260	51 086	55 128

NOTA 15B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			50 945	8 538	58 537	118 020
b) zwiększenia (z tytułu)			1 153	882	430	2 465
- zakupu			573	882	94	1 549
- rozliczenie inwestycji			411		336	747
- inne			169			169
c) zmniejszenia (z tytułu)			(588)	(127)	(3)	(718)
- sprzedaży			(356)	(38)	(3)	(397)
- likwidacji			(131)	(89)		(220)
- inne			(101)			(101)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			51 510	9 293	58 964	119 767
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(39 029)	(4 644)	(23 966)	(67 639)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(3 073)	(878)	(2 983)	(6 934)
- naliczenie amortyzacji			(3 659)	(949)	(2 986)	(7 594)
- sprzedaży			354	29	3	386
- likwidacji			157	42		199
- inne			75			75
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(42 102)	(5 522)	(26 949)	(74 573)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu						-
- zwiększenie						-
- zmniejszenie						-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu						-
J) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			9 408	3 771	32 015	45 194

W pierwszym półroczu 2004 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych.

NOTA 15C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) własne	46 260	51 086	55 118
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:			10
- leasing operacyjny			10
- zaliczki na środki trwałe w budowie			
Środki trwałe bilansowe razem	46 260	51 086	55 128

NOTA 15D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:			
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto			
Środki trwałe pozabilansowe, razem			

NOTA 16A

INNE AKTYWA	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) przejęte aktywa do zbycia			
b) pozostałe, w tym:	19 597	63 256	71 003
- rozrachunki międzybankowe	2 076	48 818	51 267
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	3 030	1 980	2 716
- rozrachunki z pracownikami	1 209	752	1 092
- roszczenia sporne			
- rozrachunki z tytułu podatków	9 097	9 097	945
- pozostałe rozrachunki	5 268	3 737	16 541
- rezerwy na pozostałe aktywa	(1 083)	(1 128)	(1 558)
Inne aktywa, razem	19 597	63 256	71 003

NOTA 16B

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki trwałe w budowie			
b) nieruchomości			
c) inne			
Przejęte aktywa do - zbycia, razem			

NOTA 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- przejęcie za wierzytelności			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- sprzedaż			
Stan na koniec okresu (wg tytułów)			

NOTA 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) długoterminowe	30 760	21 844	39 728
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 815	18 621	35 360
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 945	3 223	4 368
b) krótkoterminowe, w tym:	1 665	2 890	1 755
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	938	1 346	1 755
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu czynszów	727	1 544	
Rozliczenia międzyokresowe, razem	32 425	24 734	41 483

NOTA 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
I. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	18 621	37 050	37 050
a) odniesionych na wynik finansowy	17 009	37 050	37 050
- odsetki do zapłacenia	1 392	3 094	3 094
- dochody pobrane z góry	36	70	70
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	11 338	28 312	28 312
- pozostałe rezerwy	4 227	5 574	5 574
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2		
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	14		
- rozliczenie prowizji metodą liniową			
b) odniesionych na kapitał własny	1 612		
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	1 612		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

2. Zwiększenia	8 194	1 628	2 239
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	6 208	16	2 239
- odsetki do zapłacenia	2 515		
- dochody pobrane z góry	8		
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	2 704		
- pozostałe rezerwy	239		713
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	129	2	1 510
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	51	14	16
- rozliczenie prowizji metodą liniową	562		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 986	1 612	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	1 346	1 612	
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo	640		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
3. Zmniejszenia		20 057	3 929
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		20 057	3 929
- odsetki do zapłacenia		1 702	900
- dochody pobrane z góry		34	41
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej		16 974	2 988
- pozostałe rezerwy		1 347	
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej			
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			
- rozliczenie prowizji metodą liniową			
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	26 815	18 621	35 360
a) odniesionych na wynik finansowy	23 217	17 009	35 360
- odsetki do zapłacenia	3 907	1 392	2 194
- dochody pobrane z góry	44	36	29
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	14 042	11 338	25 324
- pozostałe rezerwy	4 466	4 227	6 287
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	131	2	1 510
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	65	14	16
- rozliczenie prowizji metodą liniową	562		
b) odniesionych na kapitał własny	3 598	1 612	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	2 958	1 612	
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo	640		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

NOTA 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 743	4 260	4 109
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	938	1 346	1 755
- koszty BFG	591		544
- czynsze	727	1 544	38
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	357		402
- ubezpieczenia	365	779	268
- pozostałe	1 765	591	1 102
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	867	1 853	2 014
- opłaty do otrzymania	867	1 853	2 014
Rozliczenia międzyokresowe razem	5 610	6 113	6 123

NOTA 18

POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE			
1.	2.		3.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania
	waluta	tys. zł.	
			4. Termin wymagalności

NOTA 20A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	497 241	813 478	496 829
- depozyty banków i innych podmiotów	459 157	289 702	62 402
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 291 120	575 361	743 379
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	21 162	7 841	10
- zobowiązania z tytułu polis ubezpieczeniowych	20 674	7 631	
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	488	210	10
f) odsetki	3 664	2 313	2 652
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 813 187	1 398 993	1 242 870

NOTA 20B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	491 842	523 777	435 426
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 317 681	872 903	804 792
- do 1 miesiąca	5 661	312 484	61 379
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	147	534	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	43 401	7 631	34
- powyżej 1 roku do 5 lat	953 925	552 254	743 379
- powyżej 5 lat do 10 lat	314 547		
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	3 664	2 313	2 652
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 813 187	1 398 993	1 242 870

NOTA 20C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	491 842	523 777	435 426
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 317 681	872 903	804 792
- do 1 miesiąca	5 452	28 375	2 620
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	356	261 302	36 473
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	20 753	7 865	22 319
- powyżej 1 roku do 5 lat	976 573	105 655	297 879
- powyżej 5 lat do 10 lat	314 547	469 706	445 501
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	3 664	2 313	2 652
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 813 187	1 398 993	1 242 870

NOTA 20D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	516 948	412 058	257 866
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 296 239	986 935	985 004
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	215 676	177 351	197 914
tys. zł	979 644	836 563	882 101
b2. jednostka/waluta / CHF	68 046	1 400	7 501
tys. zł	202 275	4 240	21 547
b3. jednostka/waluta tys. / USD	30 510	39 067	20 879
tys. zł	114 320	146 131	81 356
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		1	
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 813 187	1 398 993	1 242 870

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 341 767	2 250 587	1 896 426
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	219 205	217 965	203 905
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	217 823	216 992	201 864
- rozrachunki z tytułu kart VISA	1 296	908	2 041
- rozliczenie depozytów terminowych	86	65	
f) odsetki	5 598	4 989	5 435
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 566 570	2 473 541	2 105 766

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem			

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem			

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	1 337 896	1 158 779	916 845
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 223 076	1 309 773	1 183 486
- do 1 miesiąca	591 015	591 541	584 585
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	371 435	376 001	390 041
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	218 877	296 206	129 081
- powyżej 1 roku do 5 lat	27 654	28 509	57 112
- powyżej 5 lat do 10 lat	13 995	17 516	22 507
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat	100		160
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 598	4 989	5 435
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 566 570	2 473 541	2 105 766

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	1 337 896	1 158 779	916 845
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 223 076	1 309 773	1 183 486
- do 1 miesiąca	386 726	402 781	381 291
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	452 141	474 256	483 847
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	313 338	354 074	207 220
- powyżej 1 roku do 5 lat	54 211	58 384	86 430
- powyżej 5 lat do 10 lat	15 110	16 649	20 462
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 450	3 629	4 076
- powyżej 20 lat	100		160
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 598	4 989	5 435
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 566 570	2 473 541	2 105 766

NOTA 21F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	1 875 252	2 030 421	1 691 268
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	691 318	443 120	414 498
b1. jednostka/waluta tys. / USD	109 816	68 600	63 842
tys. zł	411 480	256 598	248 767
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	59 990	39 061	36 290
tys. zł	272 484	184 251	161 743
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	586	123	266
tys. zł	3 971	817	1 707
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	564		589
tys. zł	1 677		1 693
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 706	1 454	588
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 566 570	2 473 541	2 105 766

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	37 696	21 217	24 969
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)			1 330
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			1 330
f) odsetki	49	25	39
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	37 745	21 242	26 338

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem			

NOTA 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem			

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	8 826	9 576	6 385
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	28 870	11 641	19 914
- do 1 miesiąca	27 404	11 340	19 914
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 459	301	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	7		
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	49	25	39
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	37 745	21 242	26 338

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) zobowiązania bieżące	8 826	9 576	6 385
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	28 870	11 641	19 914
- do 1 miesiąca	27 420	6 299	15 469
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 450	5 342	4 445
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	49	25	39
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	37 745	21 242	26 338

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	36 372	20 398	25 568
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 373	844	770
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	302	179	173
tys. zł	1 373	844	770
b2. jednostka/waluta tys. / USD			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	37 745	21 242	26 338

NOTA 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) wobec sektora finansowego			
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego			
c) odsetki			
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem			

NOTA 24A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) obligacji			
b) certyfikatów			
- pozostałych (wg rodzaju)			
c) odsetki			
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem			

NOTA 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
-			
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu			

NOTA 24C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH					
a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

NOTA 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) fundusze specjalne (z tytułu)	1 942	1 051	1 674
- fundusz socjalny	1 146	714	1 043
- inne	796	337	631
b) inne zobowiązania (z tytułu)	56 168	64 172	161 076
- rozrachunki międzybankowe	31 428	50 691	101 254
- rozrachunki z tytułu podatków	7 604	2 906	2 826
- rozliczenia z tytułu wpływów dotyczących akredytyw	6 252		
- rozrachunki z tytułu skupu wierzytelności	3 431	3 279	2 835
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	1 952	795	15 178
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	1 028	3 689	1 907
- rozrachunki z pracownikami	60	56	52
- rozrachunki z akcjonariuszami			30 155
- pozostałe	4 413	2 756	6 869
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	58 110	65 223	162 750

NOTA 26A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:	12 400	10 524	10 491
- rezerwa na umowy podnajmu lokali	1 631	3 362	3 916
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	3 583	4 418	1 841
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 230	2 230	1 836
- rezerwa na czynsze	612	92	884
- rezerwa na zobowiązanie wobec dostawców oprogramowania	1 220		
- rezerwa na marketing	1 726		233
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	385	380	391
- rezerwa na szkolenia pracownicze	92		98
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	921	42	1 292
b) długoterminowe, w tym:			
-			
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	12 400	10 524	10 491

NOTA 26B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu			

NOTA 26C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:	6 564	189	109
- dochody pobierane z góry	6 564	189	109
b) długoterminowe, w tym:	96 049	92 118	92 851
- przychody zastrzeżone	96 049	92 118	92 851
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	102 613	92 307	92 960

NOTA 27A

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	5 083	8 505	8 505
a) odniesionej na wynik finansowy	5 083	7 954	7 954
-odsetki od papierów wartościowych	987	1 052	1 052
-pozostałe odsetki do otrzymania	2 241	2 573	2 573
-wycena instrumentów pochodnych	24	922	922
-niezapłacone dyskonto	705	2 249	2 249
-netto ulgi inwestycyjnej	583	988	988
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	543		
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		170	170
b) odniesionej na kapitał własny		551	551
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		551	551
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			
2. Zwiększenia	3 372	543	1 030
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	3 372	543	1 030
-odsetki od papierów wartościowych			
-pozostałe odsetki do otrzymania	1 173		403
-wycena instrumentów pochodnych	175		
-niezapłacone dyskonto	1 335		
-netto ulgi inwestycyjnej	555		
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	134	543	627
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych			
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			

3. Zmniejszenia	1 014	3 965	2 073
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 014	3 414	1 908
-odsetki od papierów wartościowych	309	65	75
-pozostałe odsetki do otrzymania		332	
-wycena instrumentów pochodnych		898	922
-niezapłacone dyskonto	122	1 544	663
-netto ulgi inwestycyjnej	583	405	92
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej			
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		170	156
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		551	165
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)		551	165
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	7 441	5 083	7 462
a) odniesionych na wynik finansowy	7 441	5 083	7 076
-odsetki od papierów wartościowych	678	987	977
-pozostałe odsetki do otrzymania	3 414	2 241	2 976
-wycena instrumentów pochodnych	199	24	-
-niezapłacone dyskonto	1 918	705	1 586
-netto ulgi inwestycyjnej	555	583	896
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych			14
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	677	543	627
b) odniesionych na kapitał własny			386
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)			386
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

NOTA 27B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	7 441	5 083	7 462
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys. / USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta tys. / EUR			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	7 441	5 083	7 462

NOTA 27C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 214	1 628	460
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	406	164	
- rezerwa na świadczenia pracownicze			
- na ryzyko prawne			25
Pozostałe rezerwy, razem	3 620	1 792	485

NOTA 27D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) krótkoterminowe, w tym:			
-			
b) długoterminowe, w tym:	3 620	1 792	485
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 214	1 628	460
- na ryzyko prawne	406	164	25
Pozostałe rezerwy, razem	3 620	1 792	485

NOTA 27E

POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a. w walucie polskiej	1 888	1 414	319
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 732	378	166
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	381	60	37
tys. zł	1 732	282	166
b2. jednostka/waluta tys. / USD		26	
tys. zł		96	
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Pozostałe rezerwy, razem	3 620	1 792	485

NOTA 27F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)			
-			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)			
-			
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem			

NOTA 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)	1 792	2 843	2 843
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 628	2 843	2 843
- rezerwa na ryzyko prawne	164		
a) zwiększenia (z tytułu)	3 166	1 889	282
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	2 619	1 700	244
- utworzenie rezerwy na na ryzyko prawne	242	164	25
- utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych	305	25	13
b) wykorzystanie (z tytułu)			
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)	(1 338)	(2 940)	(2 640)
- rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(1 040)	(2 933)	(2 640)
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze			
- rozwiązanie rezerwy z tytułu różnic kursowych	(298)	(7)	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	3 620	1 792	485
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 214	1 628	460
- rezerwa na na ryzyko prawne	406	164	25
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	3 620	1 792	485

NOTA 28A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
1.	2.		3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki	Termin	Stan zobowiązań	Odsetki
	waluta	tys. zł.	oprocentowania	wymagalności	podporządkowanych	

NOTA 28B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
-			
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu			

NOTA 29

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)							
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	/ emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634 060	1 268 120	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej wpłaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 115 940	2 231 880	gotówka	30.04.1991	od daty pełnej wpłaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	2 000 000	4 000 000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	625 000	1 250 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	740 000	1 480 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	761 500	1 523 000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 675 300	3 350 600	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	5 025 900	10 051 800	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
Liczba akcji razem			15 077 700				
Kapitał zakładowy razem				30 155 400			
Wartość nominalna jednej akcji = 2 zł							

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2004 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 99,10% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11.308.275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,10% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może wykonywać – zgodnie art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji PPABanku SA przez Fortis Bank – na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.

NOTA 30A

AKCJE WŁASNE				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

NOTA 30B

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

NOTA 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	349 539	349 534	349 528
b) utworzony ustawowo			
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość			
d) z dopłat akcjonariuszy			
e) inny			
-			
Kapitał zapasowy razem	349 539	349 534	349 528

NOTA 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	511	515	521
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 958	1 612	(386)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			
d) inny (wg rodzaju)	(15 569)	(9 463)	1 429
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(13 724)	(8 482)	1 429
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(1 845)	(981)	
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	(12 100)	(7 336)	1 564

NOTA 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	112 263	80 263	80 263
- pozostałe kapitały	17 018	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	129 281	97 281	97 281

NOTA 34

Współczynnik wypłacalności	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Ważona wartość aktywów	3 291 699	3 053 077	2 584 900
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	190 454	211 533	212 370
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	3 482 153	3 264 610	2 797 270
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 534	349 528
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	112 263	80 263	80 263
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	511	515	521
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku finansowego	(1 845)	(981)	
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	11 811	10 521	10 521
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	68 893	64 651	65 795
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	59 272	58 084	57 061
- 100%/60% wartości niematerialnych i prawnych w 2004/2003 r.	9 621	6 567	8 734
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	450 559	422 374	422 211
Kapitał krótkoterminowy	2 789		
Ryzyko kredytowe	278 572		
Ryzyko stóp procentowych	1 805	3 141	
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	984		
Całkowity wymóg kapitałowy	281 361	264 310	225 273
Współczynnik wypłacalności w %	12,89%	12,78%	14,99%

NOTA 35

Wartość księgowa na jedną akcję	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 534	349 528
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	112 263	80 263	80 263
Kapitał z aktualizacji wyceny	(12 100)	(7 336)	1 564
Zysk strata z lat ubiegłych	11 811	10 521	10 521
Zysk netto	38 050	36 021	17 250
Razem	546 736	516 176	506 299
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	36,26	34,23	33,58

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
Kapitał podstawowy			
Kapitał zapasowy			
Kapitał rezerwowy			
Fundusz ogólnego ryzyka			
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego			
Zysk netto			
Zysk strata z lat ubiegłych			
Razem			
Liczba akcji			
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			

NOTA 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 952	2 038	1 211
- jednostkom zależnym			
- jednostkom współzależnym			
- jednostkom stowarzyszonym			
- znaczącemu inwestorowi			
- jednostce dominującej	2 501	2 038	887
b) pozostałe (z tytułu)	15 287	50 683	18 372
potwierdzone akredytywy eksportowe			5 518
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
otwarte limity kart VISA	57	8	85
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	49		75
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
linie kredytowe w rachunku kredytu	12 530	37 764	5 785
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
otwarte akredytywy importowe	2 700	12 911	6 984
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	18 239	52 721	19 583

NOTA 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2004	2003	półrocze / 2003
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	148 516	144 289	93 323
- od jednostek zależnych			
- od jednostek współzależnych			
- od jednostek stowarzyszonych			
- od znaczącego inwestora			
- od jednostki dominującej	129 802	133 173	79 261
b) pozostałe (z tytułu)	601 629	7 753	11 329
linie kredytowe otrzymane	601 629	7 753	11 329
- w tym: od jednostek zależnych			
- w tym: od jednostek współzależnych			
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej			
-			
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	750 145	152 042	104 652

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**NOTA 38**

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) od sektora finansowego	12 329	19 363
b) od sektora niefinansowego	98 288	74 413
c) sektora budżetowego	4	41
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 798	14 497
e) pozostałe		1
Przychody z tytułu odsetek, razem	128 419	108 315

NOTA 39

KOSZTY ODSETEK	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) od sektora finansowego	19 125	15 071
b) od sektora niefinansowego	31 994	35 736
c) sektora budżetowego	636	687
d) pozostałe	421	24
Koszty odsetek, razem	52 176	51 518

NOTA 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	38 932	36 888
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	38 932	36 888

NOTA 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek		
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem		

NOTA 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(240)	588
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	56 669	5 759
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	56 909	5 171
b) pozostałych		
Wynik operacji finansowych, razem	(240)	588

NOTA 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	33	592
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	601	2
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	96	495
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	2 411	2 071
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	877	800
- rozwiązanie rezerwy na należności publiczno-prawne	500	
- przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	472	200
- przychody z tytułu zwróconych kosztów sądowych	92	242
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	181	181
- pozostałe	289	648

Pozostałe przychody operacyjne, razem	3 141	3 160
--	--------------	--------------

NOTA 44

POZOSTALE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	57	927
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	173	281
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	96	32
e) przekazane darowizny	30	45
f) inne (z tytułu)	1 535	1 383
- koszty tworzenia rezerw aktualizujących należności publiczno-prawne	500	
- koszty dochodzenia należności	395	303
- koszty tworzenia rezerw na ryzyko prawne	242	25
- koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne	99	543
- pozostałe	299	512
Pozostałe koszty operacyjne, razem	1 891	2 668

NOTA 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) wynagrodzenia	29 682	27 869
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	6 740	6 582
c) koszty rzeczowe	35 886	34 271
d) podatki i opłaty	216	114
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	588	547
f) pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku, razem	73 112	69 383

NOTA 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) odpisy na rezerwy na:	20 040	33 998
- należności normalne	2 671	489
- należności pod obserwacją	196	598
- należności zagrożone	14 511	32 667
- na zobowiązania pozabilansowe	2 596	244
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne	66	
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	20 040	33 998

NOTA 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) rozwiązanie rezerw na:	8 720	28 068
- należności normalne	501	499
- należności pod obserwacją	59	53
- należności zagrożone	7 119	24 843
- na zobowiązania pozabilansowe	1 040	2 628
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne	1	45
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem	8 720	28 068

NOTA 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		

Zyski nadzwyczajne, razem		
----------------------------------	--	--

NOTA 50

STRATY NADZWYCZAJNE	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
Straty nadzwyczajne razem		

NOTA 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
1. Zysk (strata) brutto	43 703	21 307
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem doch., wg. tytułów	17 106	(7 482)
- trwałe	(3 716)	(4 832)
- przejściowe	20 842	(2 605)
- różne	(20)	(45)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	60 809	13 825
4. Podatek dochodowy wg stawki 19% 2004r / 27% 2003r	11 554	3 733
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	8 523	5 611
- wykazany w rachunku zysków i strat	11 554	3 733
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

NOTA 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(3 849)	681
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego		
- inne składniki podatku odroczonego		
podatek dochodowy odroczonego, razem	(3 849)	681

Informacja o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic, w szczególności:		
a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 30.06.2004 r. oraz na 30.06.2003 r. nie wystąpiło		
b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	20 tys	45 tys
c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego nie wystąpiło		
d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 30.06.2004 r. oraz na 30.06.2003 r. z podziałem na tytuły, ze wskazaniem	30.06.2004 r.	30.06.2003 r.
Odsetki od papierów wartościowych	3 567 tys	3 619 tys
Pozostałe odsetki do otrzymania	17 971 tys	11 020 tys
Wycena instrumentów pochodnych	1 047 tys	- tys
Niezapłacone dyskonto	10 096 tys	5 875 tys
Netto ulgi inwestycyjnej	2 922 tys	3 319 tys
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	3 561 tys	2 325 tys
Wycena papierów wartościowych	- tys	1 480 tys
Podstawa naliczenia rezerwy	39 164 tys	27 638 tys
Podatek	7 441 tys	7 462 tys
stawki podatku	19%	27%
e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 30.06.2004 r. oraz na 30.06.2003 r. z podziałem na tytuły	30.06.2004 r.	30.06.2003 r.
Odsetki do zapłacenia	20 562 tys	8 126 tys
Dochody pobierane z góry	234 tys	108 tys
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	60 905 tys	93 792 tys
Wycena instrumentów pochodnych	691 tys	5 593 tys
Pozostałe rezerwy	23 502 tys	23 285 tys
Inne	3 299 tys	58 tys
Podstawa naliczenia	109 193 tys	130 962 tys
stawki podatku	19%	27%
Podatek po korektach	20 747 tys	35 360 tys
Rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 rok	9 147 tys	
stawki podatku	27%	
podatek	2 470 tys	
Razem podatek	23 217 tys	35 360 tys
Różnica między zobowiązaniem a należnością	(15 776) tys	(27 898) tys
f) zmiany z tytułu stawek podatkowych		
g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie wystąpiło		
h) Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0		

NOTA 51C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	01.01.04 - 30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
- ujętego w kapitale własnym	3 598	386
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

NOTA 51D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	01.01.04 - 30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
- działalności zaniechanej		
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

NOTA 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	01.01.04 - 30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
-		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem		

NOTA 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK POPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto		357

NOTA 54**Zysk (strata) netto**

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za rok 2004 na zwiększenie funduszy własnych Banku.

NOTA 55

Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	56 821	29 617
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,77	1,96

Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		
Średnia ważona liczba akcji		
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Gotówka w kasach i skarbcu	67 247	66 839
Czeki podróż.i znaki wart.	55	50
Nostro NBP	2 808	99 574
Nostro banków krajowych	316	353
Nostro banków zagranicznych	9 848	6 580
Saldo debet na vostro banków zagranicznych	29 079	
Lokaty overnight banków krajowych	80 026	118 966
Lokaty overnight banków zagranicznych	508 366	225 880
Kredyt w rachunku bieżącym udzielony podmiotowi finansowemu	211	64
Odsetki do otrzymania	128	38
Razem	698 084	518 344

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Darowizny przekazane	30	44
Odsetki od kredytu lombardowego		
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych	13 357	1 897
Zmiana stanu pozostałych aktywów	46 006	(50 740)
Razem	59 393	(48 799)

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Odsetki od papierów wartościowych z memoriału 2003/2002 otrzymane w 2004/2003	914	12 222
Odsetki od papierów wartościowych kasowo zrealizowane i naliczone w 2004/2003	244	4 964
Razem	1 158	17 186

Pozostałe wydatki - działalność finansowa	01.01.04 -30.06.04	01.01.03 - 30.06.03
Przekazane darowizny	(30)	(44)
Odsetki od długoterminowych kredytów od banków	(7 192)	(7 596)
Odsetki od długoterminowych kredytów od innych niż banki instytucji finansowych	(178)	
Razem	(7 400)	(7 640)

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Banku przynoszącą dochód. Kwota przepływów środków pieniężnych z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań Banku z punktu widzenia pozyskiwanych środków pieniężnych na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów bez sięgania do finansowania zewnętrznego. Działalność operacyjna dotyczy w szczególności podstawowych czynności bankowych jak:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie lokat bankowych.

Ponadto do działalności operacyjnej Bank zalicza wydatki z tytułu podatku dochodowego i wpływy z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego oraz korekty wyniku finansowego netto o amortyzację i wszystkie pozycje niepieniężne związane z działalnością inwestycyjną i finansową.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabywaniem oraz sprzedażą aktywów długoterminowych, pozwalających na generowanie przyszłych zysków i środków pieniężnych, a w szczególności:

- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia akcji, udziałów w spółkach,
- wpływy / wydatki ze sprzedaży / nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.

Działalność finansowa to działalność powodująca zmiany w rozmiarach i relacji kapitału własnego i obcego zaangażowanego w Banku, a w szczególności:

- zaciągnięcie / spłata długoterminowych pożyczek wobec banków,
- wpływy z emisji akcji własnych,
- wydatki z tytułu wypłaconej dywidendy na rzecz właścicieli
- wydatki na cele społecznie użyteczne (darowizny).