

WPROWADZENIE

1. Podstawowe informacje o przedmiocie działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie SA (“Grupa Kapitałowa Banku”)

1.1. Działalność jednostki dominującej - Banku Handlowego w Warszawie SA (“Bank”)

Bank Handlowy w Warszawie SA („Bank”) ma siedzibę w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa. Bank został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 roku. Zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem KRS: 0000001538.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) podstawowym przedmiotem działalności Banku jest “Pozostała działalność bankowa”. Według klasyfikacji przyjętej przez rynek regulowany – Warszawską Giełdę Papierów Wartościowych działalność Banku zakwalifikowana jest do branży „finanse-banki”.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Zgodnie ze Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
- prowadzi inne rachunki bankowe,
- przeprowadza rozliczenia pieniężne we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- udziela kredytów i pożyczek pieniężnych w kraju i za granicą oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- wykonuje operacje czekowe i wekslowe,
- udziela i potwierdza poręczenia,
- udziela i potwierdza gwarancje bankowe oraz otwiera akredytywy,
- prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- pośredniczy w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- emituje bankowe papiery wartościowe,
- wykonuje zlecone czynności związane z emisją papierów wartościowych,
- przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- nabywa i zbywa wierzytelności,
- wykonuje terminowe operacje finansowe.

Ponadto Bank może:

- obejmować i nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- organizować i obsługiwać leasing finansowy,
- świadczyć usługi faktoringowe,
- dokonywać obrotu papierami wartościowymi na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie papierami wartościowymi,
- prowadzić rachunki papierów wartościowych,
- świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
- pełnić funkcje banku reprezentanta w rozumieniu Ustawy o obligacjach,
- nabywać i zbywać nieruchomości,
- rozliczać obrót papierami wartościowymi, prawami majątkowymi oraz pochodnymi instrumentami finansowymi,
- dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywać i zbywać pochodne instrumenty finansowe na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie tymi instrumentami,
- świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- przyjmować zlecenia nabywania i zbywania oraz prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
- świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej,
- wykonywać obowiązki depozytariusza dla funduszy emerytalnych,
- wykonywać obowiązki depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych.

W związku ze swoją działalnością, Bank ma prawo posiadania wartości dewizowych i obrotu tymi wartościami.

1.2. Działalność jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku

Podstawowe segmenty działalności jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku i pozostałych jednostek podporządkowanych (współzależnych i stowarzyszonych) przedstawiają się następująco:

- działalność bankowa,
- działalność maklerska,
- świadczenie usług finansowych, leasingowych i faktoringowych,
- działalność inwestycyjna,
- działalność ubezpieczeniowa (jednostka w likwidacji),
- produkcja przemysłowa o zróżnicowanym profilu produktów finalnych (wyłącznie jednostki do odsprzedaży).

W I półroczu 2004 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- nie powołani zostali na kolejną kadencję z dniem:

24 czerwca 2004 roku	Andrzej Gdula
24 czerwca 2004 roku	Allan J. Hirst
24 czerwca 2004 roku	Edward T. Walsh

Pismem z dnia 3 maja 2004 roku Pan Krzysztof Opawski złożył na ręce Prezesa Rady Nadzorczej Banku rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku. Bank został poinformowany o rezygnacji Pana Krzysztofa Opawskiego w dniu 25 maja 2004 roku.

- powołani zostali z dniem:

24 czerwca 2004 roku	Atif Aslam Bajwa
24 czerwca 2004 roku	Susan Helena Dean
24 czerwca 2004 roku	Jarosław Myjak
24 czerwca 2004 roku	Aneta M. Popławska

Na dzień podpisania półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku za 2004 rok skład Rady Nadzorczej Banku uległ zmianie, w związku z rezygnacją Pana Jean Paul Votron z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 4 sierpnia 2004 roku.

5. Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku i jednostek Grupy Kapitałowej Banku

Półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za 2004 rok oraz porównywalne dane finansowe za okresy sprawozdawcze 2003 roku zawierają dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku oraz jednostek Grupy Kapitałowej Banku, za pośrednictwem których prowadzona jest ich działalność. Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku i jednostki Grupy Kapitałowej Banku objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie sporządzają samodzielnego sprawozdania finansowego.

6. Połączenie spółek

W I półroczu 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku nie dokonano połączenia spółek.

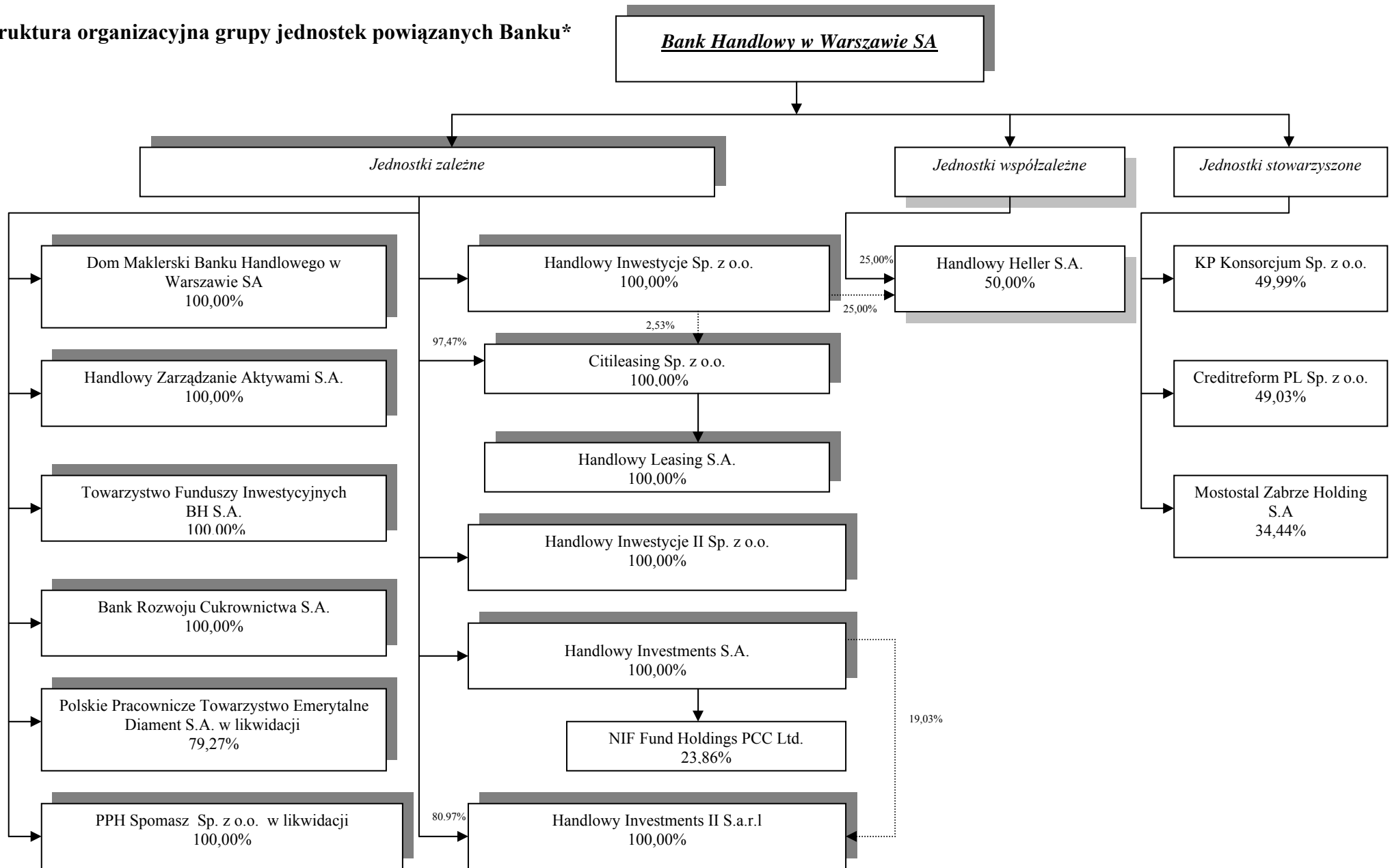
7. Kontynuacja działalności gospodarczej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2004 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank oraz przez jednostki Grupy Kapitałowej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości i nie zachodzą okoliczności bezpośrednio wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności, za wyjątkiem postawionych w stan likwidacji jednostek zależnych Polskie Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A. z dniem 23 czerwca 2003 roku oraz PPH Spomasz Sp. z o.o. z dniem 3 listopada 2000 roku.

Spośród pozostałych jednostek podporządkowanych Banku istnieje zagrożenie co do możliwości kontynuowania działalności przez jednostkę stowarzyszoną Mostostal Zabrze Holding S.A.

Zgodnie z informacją Zarządu spółki Mostostal Zabrze Holding S.A. zawartą w rozszerzonym raporcie kwartalnym za II kwartał 2004 roku w dniu 24 czerwca 2004 r. Mostostal Zabrze Holding S.A. złożył w Sądzie Rejonowym w Gliwicach wniosek o ogłoszenie upadłości z możliwością zawarcia układu i ustanowienie zarządu własnego Spółki oraz wniosek o zabezpieczenie majątku Mostostal Zabrze Holding S.A. (w tym o zawieszenie prowadzonych egzekucji i uchylenie dokonanych zajęć). Sąd przyjął wnioski do rozpoznania i prowadzi postępowanie upadłościowe.

8. Struktura organizacyjna grupy jednostek powiązanych Banku*



* jednostki podporządkowane – bezpośrednio i pośrednio poprzez jednostki zależne powiązane kapitałowo z Bankiem

9. Grupa Kapitałowa Banku (jednostki zależne) oraz pozostałe jednostki podporządkowane

9.1. Jednostki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku

9.1.1. Jednostki zależne finansowe wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku objęte konsolidacją (metodą pełną)

Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Organ Rejestrowy	Wartość bilansowa akcji / udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Dom Maklerski Banku Handlowego SA	Warszawa	Działalność maklerska	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000002963	-	100	100

Wartość nabycia udziałów w spółce w kwocie 70 950 tys. zł podlega eliminacji w korespondencji z kapitałem własnym spółki. W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok oraz w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok jednostka była objęta konsolidacją metodą pełną.

9.1.2. Jednostki zależne finansowe wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie objęte konsolidacją (metodą pełną), wycenione metodą praw własności

Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Organ Rejestrowy	Wartość bilansowa akcji / udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Citileasing Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność leasingowa	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000057370	174 944	100	100
Handlowy Leasing S.A.	Warszawa	Działalność leasingowa	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000031640	10 681	100	100
Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000038928	7 193	100	100
Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000033180	3 999	100	100
Handlowy Investments S.A.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	Sąd Okręgowy dla i w Luksemburgu, Rejestr Handlowy i Spółek Seksja: B, Nr 57746	-	100	100
Handlowy Investments II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	Sąd Okręgowy dla i w Luksemburgu, Rejestr Handlowy i Spółek Seksja: B, Nr 61343	17 331	100	100

Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Organ Rejestrowy	Wartość bilansowa akcji / udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A.	Warszawa	Działalność maklerska	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000034423	4 526	100	100
Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A. w likwidacji	Warszawa	Ubezpieczenia	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000081054	245	79,27	79,27
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000001538	20 012	100	100
Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A.	Poznań	Bankowość	Sąd Rejonowy w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000007876	38 921	100	100

W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok oraz w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok jednostki objęte były wyceną metodą praw własności.

9.1.2.1. Uzasadnienie odstąpienia od konsolidacji

Wymienione w pkt. 9.1.2 jednostki zależne finansowe nie objęte zostały konsolidacją (metodą pełną) na podstawie art. 57, ust. 1 oraz art. 58, ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami). Jednostka Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A. przeznaczona jest do sprzedaży oraz Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A. – do likwidacji. Dane finansowe pozostałych jednostek są nieznaczące w stosunku do danych finansowych Banku - jednostki dominującej i nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

Dane finansowe jednostek przedstawia poniższa tabela

Nazwa spółki	Suma bilansowa jednostki	Przychody odsetkowe z działalności bankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych	Kapitał własny, w tym:						Aktywa trwałe	Przeciętne zatrudnienie w I 2004oku
				Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostały kapitał własny, w tym:				
							Wynik finansowy netto z lat ubiegłych	Wynik finansowy netto		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	w etatach
Citileasing Sp. z o.o.	222 710	2 949	174 944	123 120	24 480	27 344	16 229	11 115	70 595	12
Handlowy Leasing S.A.	1 076 133	45 146	10 681	3 125	239	7 317	(15 782)	23 099	892 975	41
Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.	13 951	14	7 193	4	8 066	(877)	(6 263)	(7)	9 662	-
Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o.	4 004	127	3 999	4	10 080	(6 085)	(6 185)	99	31	-
Handlowy Investments S.A.	141 307	-	(61 229)	42 889	-	(104 118)	(101 873)	(2 660)	131 768	-
Handlowy Investments II S.a.r.l.	33 087	-	17 331	59 172	-	(41 841)	(47 620)	(579)	24 971	-
Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A.	5 256	2 133	4 526	5 000	5	(479)	95	(573)	153	14
Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A. w likwidacji	354	-	309	100	1 223	(1 014)	170	(37)	1	1
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A.	21 434	8 773	20 012	13 000	29 000	(21 988)	(24 870)	2 882	51	5
Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A.	42 439	777	38 921	25 064	8 711	5 146	1 035	239	2 259	7

9.1.3. Jednostki zależne niefinansowe wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie objęte wyceną metodą praw własności

Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Organ Rejestrowy	Wartość bilansowa akcji / udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
PPH Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	Produkcja urządzeń gastronomicznych i handlowych	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 3035	9 443	100,00	100,00

W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok oraz w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok jednostka nie była objęta wyceną metodą praw własności. Jednostka ta wyceniona była według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

9.1.3.1. Uzasadnienie odstąpienia od wyceny metodą praw własności

Wymieniona w pkt 9.1.3. jednostka zależna niefinansowa nie objęta została wyceną metodą praw własności na podstawie art. 57, ust. 1, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami). Wymieniona jednostka przeznaczona jest do likwidacji. Jednostka ta wyceniona jest według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

9.1.4. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

W I półroczu 2004 roku struktura Grupy Kapitałowej Banku nie uległa zmianie.

9.2. Pozostałe jednostki podporządkowane (współzależne i stowarzyszone)**9.2.1. Jednostki współzależne i stowarzyszone wycenione metodą praw własności**

Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Organ Rejestrowy	Wartość bilansowa akcji / udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Handlowy Heller S.A.	Warszawa	Faktoring	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000005577	11 374	50,00	50,00
KP Konsorcjum Sp. z o.o.	Warszawa	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000044147	12 839	49,99	49,99

W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok oraz w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok jednostki objęte były wyceną metodą praw własności.

9.2.2. Jednostki stowarzyszone nie objęte wyceną metodą praw własności

Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Organ Rejestrowy	Wartość bilansowa akcji / udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Mostostal Zabrze Holding S.A.	Zabrze	Budownictwo produkcyjno – usługowe	Sąd Rejestrowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000049844	-	34,44	34,44
NIF Fund Holdings PCC Ltd.	Guernsey	Działalność inwestycyjna	Brak danych	30 416	23,86	23,86
Creditreform PL. Sp. z o.o.	Warszawa	Wywiadownia gospodarcza	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS Nr rejestru: KRS 0000164993	328	49,03	49,03

W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok oraz w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2003 rok jednostki nie były objęte wyceną metodą praw własności. Jednostki te wycenione były według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

9.2.2.1. Uzasadnienie odstąpienia od wyceny metodą praw własności

Wymienione jednostki stowarzyszone niefinansowe nie objęte zostały wyceną metodą praw własności na podstawie art. 57, ust. 1, ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami). Wymienione jednostki przeznaczone są do sprzedaży. Jednostki te wycenione są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Dane finansowe jednostek przedstawia poniższa tabela

Nazwa spółki	Suma bilansowa jednostki	Przychody odsetkowe z działalności bankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych	Kapitał własny, w tym:						Aktywa trwałe	Przeciętne zatrudnienie w 2003 roku
				Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostały kapitał własny, w tym:				
							Wynik finansowy netto z lat ubiegłych	Wynik finansowy netto		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	w etatach
Mostostal Zabrze Holding S.A.	163 791	48 685	(72 033)	20 327	101	(92 461)	(93 787)	(2 749)	62 589	292
NIF Fund Holdings PCC Ltd.	Brak danych									
Creditreform PL. Sp. z o.o.	766	2 556	334	670	11	(347)	(505)	158	121	39

9.2.3. Zmiany w strukturze pozostałych jednostek podporządkowanych (współzależnych i stowarzyszonych)

W I półroczu 2004 roku nastąpiła zmiana składu jednostek współzależnych i stowarzyszonych z tytułu:

- sprzedaży przez podmiot zależny Handlowy Investments S.A. wszystkich posiadanych akcji jednostki Polimex Cekop S.A. reprezentujących 36,64% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki,
- umorzenia części udziałów w kapitale jednostki stowarzyszonej NIF Fund Holdings PCC Ltd posiadanej przez podmiot zależny Handlowy Investments S.A. Umorzone udziały stanowiły 2,37% kapitału jednostki. Udział w kapitale i głosach na zgromadzeniu wspólników tej jednostki nie uległ zmianie i wynosi 23,86%,
- sprzedaży części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Pia Piasecki S.A. Sprzedany pakiet akcji stanowił 17,40% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,12% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki,
- sprzedaży części posiadanych udziałów jednostki stowarzyszonej IPC JV Sp. z o.o. Sprzedany pakiet stanowił 11,12% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,88% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na zgromadzeniu wspólników tej jednostki,
- sprzedaży części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Elektromontaż Poznań S.A. Sprzedany pakiet akcji stanowił 5,42% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,88% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki,

10. Przekształcenia i prezentacja danych finansowych za 2003 rok

W celu zachowania porównywalności danych finansowych z ujęciem bieżącego okresu, prezentowane dane dotyczące okresów sprawozdawczych 2003 roku podlegały stosownym przekształceniom w stosunku do uprzednio opublikowanych danych w skonsolidowanych raportach okresowych. Przekształcenia te wynikają z wprowadzonej zmiany w zasadach ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży typu sell-buy-back („SBB”) i buy-sell-back („BSB”) na papierach wartościowych oraz zmian w prezentacji danych finansowych w Nocie objaśniającej do bilansu 17A, 2I, 3I, 21E i 22G.

Zestawienie różnic wynikających z dokonanego przekształcenia oraz skutki finansowe wprowadzonych zmian w zasadach ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży na papierach wartościowych wprowadzonych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2004 roku zostały przedstawione w dodatkowych notach objaśniających (patrz: Dodatkowe Noty Objasniające 32 i 33).

11. Opinia biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za poprzedni okres

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku na dzień 30 czerwca 2003 roku podlegało przeglądowi i nie zgłoszone zostały zastrzeżenia w raporcie z przeglądu biegłego rewidenta KPMG Audyt Sp. z o.o. (do dnia 9 maja 2004 roku pod nazwą KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.) Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2003 roku zostało zbadane przez biegłego rewidenta KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

12. Zasady rachunkowości

Informacje ogólne

Półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za 2004 rok sporządzone zostało na podstawie:

- Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 poz. 1569 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139 poz. 1568 z późniejszymi zmianami),

oraz zgodnie z przepisami określonymi w:

- Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz.1673 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152, poz.1728),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz.1674 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147).

12.1. Zasady rachunkowości Grupy Kapitałowej Banku

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank – jednostkę dominującą są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz wydanymi na jej podstawie regulacjami wykonawczymi uwzględniającymi specyfikę prowadzenia rachunkowości banków.

Zasady rachunkowości stosowane przez jednostkę objętą konsolidacją (metodą pełną) oraz przez krajowe jednostki wycenione metodą praw własności są zgodne w istotnych aspektach z zasadami stosowanymi przez Bank.

Zasady rachunkowości stosowane przez zagraniczne jednostki wycenione metodą praw własności są zgodne z zasadami rachunkowości obowiązującymi w krajach, w których jednostki te mają swoje siedziby. Pomimo, że podmioty te nie stosują jednakowych zasad rachunkowości, różnice wynikające z odmienności tych zasad nie mają istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku.

12.1.1. Zasady ujmowania w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku danych jednostek podporządkowanych

Zasady ujmowania jednostek podlegających konsolidacji

Zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. Bank zobowiązany jest do konsolidacji jednostek zależnych będących bankami oraz instytucjami finansowymi z możliwością zastosowania wyłączeń z konsolidacji oraz dodatkowych zwolnień z konsolidacji określonych w art. 57 ust. 1 i art. 58 ustawy.

W poprzednich okresach i według stanu na 30 czerwca 2004 roku konsolidacją, przy zastosowaniu metody konsolidacji pełnej obejmowane są dane jednostki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. Sprawozdanie finansowe jednostki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego w Warszawie S.A. („DM BH”) włączone zostało po raz pierwszy do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku za I półrocze 2001 roku przy zastosowaniu metody konsolidacji pełnej. Konsolidacji bilansów, rachunków zysków i strat oraz rachunków przepływu środków pieniężnych dokonano poprzez zsumowanie odpowiednich pozycji bilansów, rachunków zysków i strat oraz rachunków przepływu środków pieniężnych Banku i DM BH z uwzględnieniem korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Bilans oraz rachunek zysków i strat DM BH zostały przed włączeniem do konsolidacji odpowiednio przekształcone i dostosowane do sposobu grupowania i prezentowania operacji gospodarczych w bilansie i rachunku zysków i strat Banku.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wyłączeniu podlegają:

- kapitał zakładowy jednostki zależnej objętej konsolidacją,
- koszt nabycia akcji/udziałów jednostki zależnej objętej konsolidacją,
- wzajemne należności i zobowiązania jednostek objętych konsolidacją,
- przychody i koszty dotyczące operacji dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją,
- nie zrealizowane zyski lub straty powstałe w wyniku operacji dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji,
- dywidendy należne lub wypłacone przez jednostkę zależną jednostkom objętym konsolidacją.

Dane pozostałych zależnych jednostek finansowych włączone są do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą praw własności (patrz pkt 9).

Zasady ujmowania pozostałych jednostek podporządkowanych

Akcje i udziały w pozostałych jednostkach podporządkowanych (nie podlegających konsolidacji) stanowiące istotne pozycje aktywów trwałych Banku włączone są do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą praw własności za wyjątkiem jednostek przeznaczonych do sprzedaży. Akcje i udziały w tych jednostkach wykazywane są w bilansie według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wykaz pozostałych jednostek podporządkowanych, innych niż jednostki zależne finansowe wraz z określeniem zastosowanej metody wyceny przedstawiony został w pkt. 9.

Wycena jednostek podporządkowanych metodą praw własności dokonywana jest w sprawozdaniu finansowym Banku – jednostki dominującej poprzez wykazanie udziału Banku w wynikach tych jednostek. Wartość akcji i udziałów w jednostkach wycenianych metodą praw własności jest ustalana i wykazywana w bilansie skonsolidowanym proporcjonalnie do procentowego udziału jednostki dominującej w kapitale własnym jednostki na dzień będącym dniem bilansowym jednostki dominującej z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych.

Zmiany wartości jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności na dzień wyceny wykazywane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat jako „Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności”.

Zmiany w zasadach konsolidacji

W I półroczu 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku zasady ujmowania w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku danych jednostek podporządkowanych nie uległy zmianie.

Ustalenie kapitałów

Kapitały i fundusze własne wykazywane są według wartości nominalnej, za wyjątkiem funduszu z aktualizacji wyceny, który w części dotyczącej skutków wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wykazywany jest w ujęciu netto. Skonsolidowane kapitały i fundusze własne obejmują kapitały i fundusze własne Banku - jednostki dominującej oraz przypadający na rzecz Banku udział w zmianie kapitałów jednostki objętej konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, która nastąpiła w ciągu okresu objętego konsolidacją lub wyceną metodą praw własności skorygowane o otrzymane od jednostki objętej konsolidacją dywidendy.

Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy ustala się z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny oraz zasady memoriału i współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Skonsolidowany wynik finansowy obejmuje skorygowany wynik finansowy jednostki dominującej oraz przypadający jednostce dominującej udział w wynikach jednostek objętych konsolidacją lub wyceną metodą praw własności. Korekty konsolidacyjne wyniku finansowego jednostki dominującej dotyczą eliminacji otrzymanych od jednostek objętych konsolidacją lub wyceną metodą praw własności dywidend oraz odsetek.

Wartość firmy i ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych

Na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku nie występuje wartość firmy lub ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych wykazywany jest z uwzględnieniem bieżącego zobowiązania podatkowego Banku i DM BH (objętego konsolidacją metodą pełną) z tytułu osiągniętego dochodu oraz podatku odroczonego (patrz pkt 12.2.).

12.2. Zasady rachunkowości jednostki dominującej*Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne*

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o naliczone umorzenie, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy zastosowaniu stawek określonych w zatwierdzonym planie amortyzacji na 2004 rok.

Stosowane przez Bank przykładowe roczne stawki amortyzacji są następujące:

Budynki i budowle	1,5 % - 4,5 %
Środki transportu	14,0 % - 20,0 %
Komputery	34,0 %
Wyposażenie biurowe	20,0 %
Inne środki trwałe	7,0 % - 20,0 %
Oprogramowanie komputerowe i prawa autorskie (z wyjątkiem podstawowego systemu operacyjnego, do którego stosuje się stawkę 20%)	34,0 %
Wartość firmy	5,0%
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	20,0%

Składniki majątku o jednostkowej wartości początkowej nie przekraczającej 3.500 zł podlegają jednorazowemu odpisaniu w koszty pod datą wydania ich do używania.

Środki trwałe obejmują także prawa użytkowania wieczystego gruntów, które Bank otrzymał nieodpłatnie w latach ubiegłych, na mocy obowiązujących wówczas przepisów.

Wartość środków trwałych podlegała w przeszłości okresowym aktualizacjom według wskaźników publikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Wynik aktualizacji wyceny środków trwałych odnoszony był bezpośrednio na kapitały Banku. Należy zaznaczyć, iż od 31 grudnia 1995 roku nie dokonywano aktualizacji wyceny środków trwałych na podstawie wskaźników GUS.

Środki trwałe w budowie wykazywane są w wysokości ogółu poniesionych kosztów pozostających w bezpośrednim związku z nie zakończoną jeszcze budową, montażem lub ulepszeniem istniejącego środka trwałego.

Waluty obce

Pozycje bilansowe i pozabilansowe wyrażone w walutach obcych wycenione są według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia bilansu.

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji bilansowych pozycji walutowych zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego są następujące:

w zł

		30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
1	USD	3,7470	3,7405	3,8966
1	GBP	6,7749	6,6686	6,4240
1	EUR	4,5422	4,7170	4,4570

Inwestycje kapitałowe - akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych rozumianych jako jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone zaliczane są do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Aktywa trwałe, istotne akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są metodą praw własności. Zmiany ich wartości na dzień wyceny wykazywane są w rachunku zysków i strat jako udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży wykazywane są w bilansie według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje kapitałowe - akcje i udziały w pozostałych jednostkach

Akcje i udziały w innych jednostkach niż jednostki podporządkowane zaliczane są do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Wykazywane są w bilansie według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Kredyty i inne należności

Należności od instytucji finansowych, niefinansowych oraz sektora budżetowego wykazywane są w bilansie jako różnica między ich wartością nominalną, powiększoną o odsetki należne, a wartością rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego.

Skupione wierzytelności wykazywane są w bilansie jako różnica między ich wartością nominalną, pomniejszoną o nierozliczone dyskonto, a wartością rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego.

Rezerwy celowe utworzone są według zasad określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147). Rezerwy celowe na potencjalne ryzyko kredytowe obliczone są stosownie do klasyfikacji poszczególnych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych według grup ryzyka. Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące minimalne procentowe stopy rezerw celowych:

Zaangażowania normalne (wyłącznie pożyczki i kredyty konsumpcyjne) oraz zaangażowania pod obserwacją	1,5 %
Zaangażowania poniżej standardu	20 %
Zaangażowania wątpliwe	50 %
Zaangażowania stracone	100 %

Przy wyliczaniu niezbędnych rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto zgodnie z przepisami tego rozporządzenia wymagany poziom rezerw celowych na zaangażowania normalne z tytułu pożyczek i kredytów konsumpcyjnych oraz zaangażowania pod obserwacją pomniejszany jest o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

Należności kredytowe stanowiące należności nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe kwalifikowane są do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, dostępnych do sprzedaży oraz utrzymywanych do terminu zapadalności.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu odnoszone są odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, zaś do rachunku zysków i strat odnoszony jest wyłącznie wynik zrealizowany na sprzedaży tych papierów wartościowych.

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o odpis z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Odsetki, dyskonto lub premię od wszystkich rodzajów papierów wartościowych rozlicza się do rachunku zysków i strat metodą liniową. Korekty do wartości godziwej lub trwałej utraty wartości dokonywane są w stosunku do tak ustalonej wartości papierów.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży

Bank dokonuje transakcji z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży typu sell-buy-back („SBB”) i buy-sell-back („BSB”) na papierach wartościowych. Papiery wartościowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (SBB) prezentowane są w aktywach bilansu i jednocześnie ujmowane są po stronie pasywów jako zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. W przypadku transakcji typu BSB nabyte papiery wartościowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu.

Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów.

Rezerwy, odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

Rezerwy celowe i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości utworzone są według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe ustala się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, którym obciążone są poszczególne aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe.

Rezerwy celowe na należności od sektora finansowego, sektora niefinansowego i budżetowego, odpisy z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych i innych aktywów zmniejszają wartość odpowiednich pozycji aktywów bilansu. Natomiast rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe wykazywane są w pozycji "Pozostałe rezerwy" w pasywach bilansu.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami) Bank utworzył w latach ubiegłych rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne była tworzona w drodze odpisu w ciężar kosztów. Rezerwa ta wykazywana jest w pozycji "Pozostałe rezerwy" w pasywach bilansu.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów

W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których one dotyczą, Bank dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów. Dotyczy to w szczególności kosztów działania Banku.

Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne zaliczane są do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. Instrumenty pochodne wyceniane są według wartości rynkowej. Skutki zmiany wartości rynkowej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

Bank nie stosował dotychczas rachunkowości zabezpieczeń.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów oraz papierów wartościowych. Przychody z tytułu odsetek i dyskonta od należności, zakwalifikowanych jako normalne oraz pod obserwacją, ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriału. Przychody pobierane z góry ujmowane są w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą. Koszty okresu sprawozdawczego z tytułu odsetek od zobowiązań także ujmowane są w rachunku zysków i strat zgodnie z zasadą memoriału.

Przychody i koszty z tytułu prowizji, opłaty bankowe

Prowizje i opłaty bankowe obejmują głównie kwoty inne niż odsetki otrzymane od kredytów, gwarancji, akredytyw oraz kwoty za prowadzenie rachunków bankowych i wykonywanie operacji bankowych, obsługę kart płatniczych.

Prowizje i opłaty bankowe nie dotyczące jednorazowych zakończonych transakcji rozliczane są do rachunku zysków i strat na zasadzie liniowej przez okres trwania transakcji, której dotyczą.

Premie, odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę

Pracownicy Banku – w zależności od ich indywidualnego poziomu zaszergowania mogą otrzymać nagrodę z funduszu motywacyjnego, premię w ramach planu premiowego obowiązującego w danym obszarze lub uznaniową nagrodę roczną na zasadach określonych w wewnętrznych przepisach o wynagradzaniu pracowników. Premie i nagrody przyznawane są po zakończeniu okresu, za który oceniane są wyniki.

Pracownicy Banku mogą także otrzymać premie w postaci opcji menedżerskich. Na przyszłe wypłaty tworzona jest rezerwa, która jest weryfikowana i uaktualniana do momentu ich realizacji. Rezerwa ta wykazana jest w pasywach w pozycji „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone”.

W ramach systemu wynagrodzeń Bank gwarantuje pracownikom odprawy emerytalne, których wysokość uzależniona jest od liczby lat pracy w Banku i w podmiotach Citigroup przypadających bezpośrednio przed nabyciem prawa do odprawy. Pracownikom Banku, z którymi została zawarta umowa o pracę na podstawie Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy przysługuje ponadto nagroda za wieloletnią pracę. Pracownikom zatrudnionym w Banku przed 1 marca 2001 roku, do nagrody zostają zaliczone te okresy pracy, które były uwzględnione na zasadach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy obowiązującego od 1 stycznia 1997 roku. Na przyszłe wypłaty tworzona jest rezerwa, która jest wykazana w pasywach w pozycji „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone”.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych wykazywany jest z uwzględnieniem zobowiązania podatkowego Banku z tytułu osiągniętego dochodu oraz podatku odroczonego.

Podatek odroczony liczony jest przy zastosowaniu metody bilansowej, z uwzględnieniem przewidywanych do rozliczenia w podatku dochodowym od osób prawnych w następnych latach podatkowych pozycji zarówno aktywów jak też pasywów, stanowiących podstawę wyliczenia rezerwy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i odnoszony odpowiednio do rachunku zysków i strat lub na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie łącznie.

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 16 kwietnia 2004 r. o Funduszu Poręczeń Unijnych (Dz. U. Nr 121, poz. 1262) wprowadzającej art. 38a do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Bank zgodnie z tym przepisem ujął w bilansie jako inne aktywa oraz w rachunku zysków i strat należność od Budżetu Państwa z tytułu uprawnienia do pomniejszenia zobowiązania podatkowego przysługującego w latach 2007 - 2009 kwotę zmniejszającą obciążenie wyniku finansowego na dzień 30 czerwca 2004 roku.

13. Kursy wymiany na EUR

W okresach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i porównawczymi danymi finansowymi za 2003 rok obowiązywały następujące średnie kursy wymiany złotego w stosunku do EUR, ustalane przez NBP:

w zł

	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Kurs obowiązujący na dzień sprawozdawczy:	4,5422	4,7170	4,4570
Kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie sprawozdawczym	4,7311	4,4474	4,3110
Kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca kolejnych 12 miesięcy poprzedzających dzień sprawozdawczy	4,6574	4,4474	4,1739
Najwyższy kurs obowiązujący na ostatni dzień miesiąca w okresie	4,8746	4,7170	4,4570
Najniższy kurs obowiązujący na ostatni dzień miesiąca w okresie	4,5422	4,1286	4,1286

14. Podstawowe pozycje skonsolidowanego bilansu, skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych przeliczone na EUR

Podstawowe pozycje skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych dotyczące niniejszego sprawozdania oraz porównawczych skonsolidowanych danych finansowych przeliczone zostały na EUR według średnich kursów, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień prezentowanych okresów.

Podstawowe pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat przeliczone zostały na EUR według kursów stanowiących średnie arytmetyczne średnich kursów EUR, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień kończący każdy miesiąc prezentowanych okresów.

Zysk na jedną akcję zwykłą oraz rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą przeliczony został na EUR według kursów stanowiących średnie arytmetyczne średnich kursów EUR, ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień kończący każdy miesiąc kolejnych 12 miesięcy poprzedzających dzień sprawozdawczy.

	w tys. EUR		
SKONSOLIDOWANY BILANS	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	178 104	251 540	253 991
Należności od sektora finansowego	1 116 036	1 698 051	990 158
Należności od sektora niefinansowego	2 751 356	2 810 041	3 214 534
Należności od sektora budżetowego	152	687	1 541
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	82 098	61 183	3 599
Dłużne papiery wartościowe	2 123 932	829 439	1 038 236
Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	180 708	168 766	185 947
Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	61 923	54 980	68 372
Udziały lub akcje w innych jednostkach	8 268	8 635	12 448
Pozostałe papiery i inne aktywa finansowe	656 377	768 477	904 255
Majątek trwały i wartości niematerialne i prawne	439 181	436 646	474 221
Inne aktywa	138 029	126 941	177 808
A k t y w a r a z e m	7 736 164	7 215 386	7 325 110

w tys. EUR

SKONSOLIDOWANY BILANS**30 czerwca 2004****31 grudnia 2003****30 czerwca 2003**

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	373	8 723	18 764
Zobowiązania wobec sektora finansowego	966 618	759 435	737 338
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 934 841	3 828 795	3 669 443
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	130 348	98 803	113 173
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	122 858	99 810	10 376
Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	731 251	774 050	877 983
Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	81 736	47 640	45 429
Inne pasywa	421 885	242 426	448 308
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-
Rezerwy	61 590	94 834	100 212
Kapitały własne	1 284 664	1 260 870	1 304 084
P a s y w a r a z e m	7 736 164	7 215 386	7 325 110

w tys. EUR

PODSTAWOWE POZYCJE SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**6 miesięcy do 30 czerwca****2004****2003**

Wynik z tytułu odsetek	90 001	84 972
Wynik z tytułu prowizji	66 540	59 794
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3 282	121
Wynik operacji finansowych	(5 990)	22 829
Wynik z pozycji wymiany	51 348	45 064
Wynik działalności bankowej	205 182	212 780
Wynik działalności operacyjnej	54 915	31 439
Zysk (strata) brutto	54 915	31 439
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	4 523	4 003
Zysk (strata) netto	47 519	22 377

w tys. EUR

PODSTAWOWE POZYCJE SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6 miesięcy do 30 czerwca	
	2004	2003
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej – metoda pośrednia	(5 675)	15 804
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(7 672)	43 527
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(10 841)	687
Przepływy pieniężne netto, razem	(24 189)	60 018
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(24 189)	60 018
Środki pieniężne na początek okresu	266 805	226 311
Środki pieniężne na koniec okresu	242 616	286 329

15. Główne różnice między polskimi zasadami rachunkowości a międzynarodowymi standardami rachunkowości

Od 1 stycznia 2005 roku Bank jest zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) i w związku z tym prowadzi obecnie w wielu obszarach intensywne działania mające na celu ostateczne potwierdzenie zastosowanej metodologii oraz implementację rozwiązań systemowych m.in. w zakresie wyceny instrumentów finansowych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Z uwagi na fakt, że w chwili obecnej proces ten nie jest zakończony, dane liczbowe, którymi dysponuje w tym zakresie Bank mogą ulec zmianie i w związku z tym, w świetle przepisów Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 roku w sprawie szczegółowych warunków jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu, poniżej podano jedynie główne różnice pomiędzy polskimi a międzynarodowymi standardami, bez ich kwantyfikacji:

- zgodnie z MSSF odsetki, wybrane prowizje oraz bezpośrednie koszty pozyskania instrumentów finansowych powinny być wyceniane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W roku 2002 Bank wdrożył tę procedurę w jednym ze stosowanych systemów informatycznych użytkowanym w Sektorze Bankowości Detalicznej i obejmującym ewidencję kredytów konsumpcyjnych oraz kart kredytowych. W pozostałych obszarach Bank rozlicza obecnie prowizje i bezpośrednie koszty pozyskania instrumentów metodą liniową. Bank jest w trakcie wdrażania systemu umożliwiającego zastosowanie w pełni wyceny zgodnej z MSSF,
- zgodnie z MSSF konsolidacji podlegają wszystkie jednostki, nad którymi Bank sprawuje kontrolę. Do tej pory Bank wyłączał z konsolidacji część jednostek, z uwagi na fakt, że dane finansowe tych jednostek są nieznaczne w stosunku do danych finansowych Banku – jednostki dominującej i nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Grupy Kapitałowej. Bank planuje rozszerzenie zakresu konsolidacji na podmioty dotąd nią nie objęte,

- w sprawozdaniu finansowym według Polskich Standardów Rachunkowości (PSR) poziom odpisu aktualizującego wartość ekspozycji kredytowej wynika z zaklasyfikowania należności do określonej kategorii ryzyka określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku. Według MSSF rezerwy celowe wykazywane są w wartości stanowiącej różnicę między wartością bilansową ekspozycji kredytowej a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej danego instrumentu. Wysokość odpisu aktualizującego tworzonego według MSSF odzwierciedla prawdopodobieństwo odzyskania zarówno kapitału jak i odsetek, eliminując ewidencję odsetek zatrzymanych jako odrębnego składnika pasywów Banku. Po aktualizacji wartości składnika aktywów finansowych, przychody odsetkowe uznawane są na podstawie efektywnej stopy procentowej użytej dla potrzeb wyceny wartości bieżącej instrumentu,
- według PSR Bank utworzył w latach ubiegłych rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. MSSF nie przewidują możliwości tworzenia rezerw w sytuacji, gdy nie występują obiektywne dowody na utratę wartości lub nieściągalność składnika aktywów finansowych,
- zgodnie z PSR, Bank prezentuje wartość firmy jako różnicę między ceną nabycia jednostki a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów netto i amortyzuje ją metodą liniową. Tymczasem MSSF narzucają obowiązek rocznej weryfikacji wartości firmy w celu ujawnienia potencjalnej trwałej utraty wartości i nie dopuszczają możliwości dokonywania odpisów amortyzacyjnych,
- Bank prowadzi przegląd nieruchomości (zarówno własnych jak i przejętych za długi), w celu weryfikacji z warunkami MSR 40. W myśl standardów polskich – nieruchomości zaliczane do środków trwałych wykazywane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie naliczane metodą liniową (z wyjątkiem gruntów, które nie są amortyzowane) oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Natomiast nieruchomości przejęte za długi wykazywane są w wartości godziwej. W świetle standardów międzynarodowych, dla wszystkich nieruchomości spełniających warunki opisane w MSR 40, Bank powinien ujawnić wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą,
- Bank jest również w trakcie przeglądu aktywów długoterminowych w świetle zapisów MSSF 5, który nakłada obowiązek oszacowania wartości godziwej długoterminowych aktywów utrzymywanych do sprzedaży i spełniających szczególne warunki MSSF 5.

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	808 986	1 186 514	1 132 036
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	5 069 258	8 009 705	4 413 133
1. Należności krótkoterminowe		3 102 056	6 244 484	3 461 940
a) w rachunku bieżącym		3 002 484	6 163 517	3 389 827
b) pozostałe należności krótkoterminowe		99 572	80 967	72 113
2. Należności długoterminowe		1 967 202	1 765 221	951 193
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	12 497 208	13 254 962	14 327 179
1. Należności krótkoterminowe		3 751 491	3 530 576	4 311 048
a) w rachunku bieżącym		3 750 920	3 529 638	4 310 586
b) pozostałe należności krótkoterminowe		571	938	462
2. Należności długoterminowe		8 745 717	9 724 386	10 016 131
V. Należności od sektora budżetowego	4	692	3 239	6 869
1. Należności krótkoterminowe		277	195	212
a) w rachunku bieżącym		73	87	76
b) pozostałe należności krótkoterminowe		204	108	136
2. Należności długoterminowe		415	3 044	6 657
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	372 905	288 601	16 042
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	9 647 322	3 912 464	4 627 418
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2,3	820 812	796 069	828 768
1. Zależnych		734 127	774 795	813 484
2. Współzależnych		86 685	21 274	2 258
3. Stowarzyszonych		-	-	13 026
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7,10	262 740	247 958	277 990
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	8,10	5 687	5 323	21 210
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,10	12 839	6 059	5 536
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	37 556	40 729	55 479
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	2 981 396	3 624 910	4 030 263
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	1 259 156	1 295 051	1 331 139
- wartość firmy		1 207 423	1 243 645	1 279 868
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	-	-	-
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	735 690	764 609	782 462
XVII. Inne aktywa	17	313 430	315 717	369 514
1. Przejęte aktywa - do zbycia		23 425	21 025	23 377
2. Zapasy		-	-	-
3. Pozostałe		290 005	294 692	346 137
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	313 527	283 067	422 976
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		235 181	220 990	369 200
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		78 346	62 077	53 776
AKTYWA RAZEM		35 139 204	34 034 977	32 648 014
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 693	41 145	83 633
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	4 390 572	3 582 256	3 286 314
1. Zobowiązania krótkoterminowe		2 321 490	2 320 325	2 198 753
a) w rachunku bieżącym		2 236 777	2 252 627	2 139 726
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		84 713	67 698	59 027
2. Zobowiązania długoterminowe		2 069 082	1 261 931	1 087 561

III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	17 872 837	18 060 427	16 354 706
1. Zobowiązania krótkoterminowe		10 103 925	8 903 980	8 394 040
a) w rachunku bieżącym, w tym:		10 101 554	8 902 743	8 390 664
- oszczędnościowe		-	-	-
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		2 371	1 237	3 376
- oszczędnościowe		-	-	-
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		7 768 912	9 156 447	7 960 666
- oszczędnościowe		-	-	-
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	592 066	466 056	504 414
1. Zobowiązania krótkoterminowe		360 403	305 018	301 952
a) w rachunku bieżącym		359 299	304 415	301 602
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		1 104	603	350
2. Zobowiązania długoterminowe		231 663	161 038	202 462
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	558 045	470 803	46 248
	21,22,2 3,25	-	-	-
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		3 321 489	3 651 195	3 913 172
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21,22,2 3	371 260	224 719	202 475
1. Zależnych		371 260	213 968	195 648
2. Współzależnych		-	74	1 069
3. Stowarzyszonych		-	10 677	5 758
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	886 401	222 120	1 052 951
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	1 029 886	921 402	945 156
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		166 986	124 667	124 720
2. Ujemna wartość firmy		-	-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		862 900	796 735	820 436
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	-	-	-
XII. Rezerwy	29	279 753	447 331	446 643
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
2. Pozostałe rezerwy		279 753	447 331	446 643
a) krótkoterminowe		47 472	96 558	56 621
b) długoterminowe		232 281	350 773	390 022
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	-	-	-
XIV. Kapitały mniejszości	31	-	-	-
XV. Kapitał zakładowy	32	522 638	522 638	522 638
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-	-
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	33	-	-	-
XVIII. Kapitał zapasowy	34	3 068 974	3 068 974	3 068 974
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	(108 228)	(13 212)	52 056
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	2 086 404	2 082 580	2 082 179
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		-	-	-
1. Dodatnie różnice kursowe				
2. Ujemne różnice kursowe				
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		40 598	(10 016)	(10 014)
XXIII. Zysk (strata) netto		224 816	296 559	96 469
PASYWA RAZEM		35 139 204	34 034 977	32 648 014
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	17,60	16,25	14,54
Wartość księgowa		5 835 202	5 947 523	5 812 302
Liczba akcji		130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	44,66	45,52	44,48
Rozwodniona liczba akcji		-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	-	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		14 543 596	18 356 245	13 200 686
1. Zobowiązania udzielone:	39	11 331 468	15 058 891	9 680 546
a) finansowe		8 448 045	12 020 986	6 997 328
b) gwarancyjne		2 883 423	3 037 905	2 683 218
2. Zobowiązania otrzymane:	40	3 212 128	3 297 354	3 520 140
a) finansowe		50 325	480 000	400 000
b) gwarancyjne		3 161 803	2 817 354	3 120 140
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		199 221 964	167 002 522	127 575 893
III. Pozostałe (z tytułu)		6 768 456	6 264 593	5 993 077
- Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		6 768 456	6 264 593	5 993 077
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m		220 534 016	191 623 360	146 769 656

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
I. Przychody z tytułu odsetek	41	761 565	713 774
II. Koszty odsetek	42	(335 759)	(347 460)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		425 806	366 314
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	352 490	277 872
V. Koszty prowizji		(37 683)	(20 098)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		314 807	257 774
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów			
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów			
IX. Koszty sprzedaży			
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)		-	-
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	15 526	523
1. Od jednostek zależnych		15 185	500
2. Od jednostek współzależnych			-
3. Od jednostek stowarzyszonych		341	23
4. Od innych jednostek			-
XII. Wynik operacji finansowych	45	(28 338)	98 414
XIII. Wynik z pozycji wymiany		242 934	194 269
XIV. Wynik działalności bankowej		970 735	917 294
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	37 041	31 870
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	(51 238)	(54 831)
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	(625 607)	(550 020)
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(72 526)	(76 732)
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	(551 465)	(692 912)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		(551 465)	(677 613)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			(15 299)
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	552 868	560 863
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		551 368	556 312
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 500	4 551
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX-XX)		1 403	(132 049)
XXII. Wynik działalności operacyjnej		259 808	135 532

XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		-	-
1. Zyski nadzwyczajne	52		
2. Straty nadzwyczajne	53		
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	-	-
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	-	-
XXVI. Zysk (strata) brutto		259 808	135 532
XXVII. Podatek dochodowy	56	(56 390)	(56 320)
1. Część bieżąca		(136 621)	(110 523)
2. Część odroczone		80 231	54 203
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	57	-	-
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		21 398	17 257
XXX. (Zyski) straty mniejszości		-	-
XXXI. Zysk (strata) netto	58	224 816	96 469

Zysk (strata) netto (zanualizowany)		424 906	181 290
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 659 600	130 659 600
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	3,25	1,39
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁE WŁASNYM

	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 947 523	5 961 896	5 961 896
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(76)	(76)
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	5 947 523	5 961 820	5 961 820
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	522 638	500 902	500 902
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	21 736	21 736
a) zwiększenia (z tytułu)		21 736	21 736
- emisji akcji		-	-
- zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje		21 736	21 736
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	-
- umorzenia akcji		-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	522 638	522 638	522 638
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	3 068 974	3 067 344	3 067 344
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	-	1 630	1 630
a) zwiększenia (z tytułu)		1 630	1 630
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		-	-
- podziału zysku (ustawowo)		1 630	1 630
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	-
- pokrycia straty			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 068 974	3 068 974	3 068 974

5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(13 212)	45 968	45 968
a) zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	10 771	10 771
5a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(13 212)	56 739	56 739
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(95 016)	(69 951)	(4 683)
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(95 016)	(69 951)	(4 683)
- zbycia środków trwałych	(128)	(1 075)	(673)
- aktualizacji wyceny aktywów finansowych	(94 888)	(68 876)	(4 010)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(108 228)	(13 212)	52 056
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	390 000	390 000	390 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)			
- podziału zysku			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	390 000	390 000	390 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 692 580	1 684 205	1 684 205
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	3 824	8 375	7 973
a) zwiększenia (z tytułu)	3 824	35 143	34 741
- podziału zysku	790	969	969
- zbycia środków trwałych	128	1 075	673
- przeniesienia zysku grupy za poprzedni okres	2 906	-	-
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych - korekta BO 2002 zmiana zasad rachunkowości	-	33 099	33 099
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(26 768)	(26 768)
- zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje		(21 736)	(21 736)
- przeniesienia zysku grupy za poprzedni okres		(5 032)	(5 032)
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 696 404	1 692 580	1 692 179
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych na początek okresu	-	-	-
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	286 543	273 477	273 477
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	297 390	273 477	273 477
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	297 390	273 477	273 477
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(245 945)	(272 646)	(272 644)
a) zwiększenia (z tytułu)	(2 906)	3 144	3 144
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	-
- przeniesienia na kapitał grupy	(2 906)	3 144	3 144
b) zmniejszenia (z tytułu)	(243 039)	(275 790)	(275 788)
-przeniesienia na kapitał jednostki dominującej	(790)	(969)	(969)
- dywidendy dla akcjonariuszy jednostki dominującej	(241 720)	(241 720)	(241 720)
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych na kapitał rezerwowy grupy - korekta BO 2002 rok zmiana zasad rachunkowości	-	(33 099)	(33 099)
- inne	(529)	(2)	-
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	51 445	831	833
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(10 847)	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(10 847)	(10 847)
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-

9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(10 847)	(10 847)	(10 847)
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(10 847)	(10 847)	(10 847)
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	40 598	(10 016)	(10 014)
10. Wynik netto	224 816	296 559	96 469
a) zysk netto	224 816	296 559	96 469
b) strata netto	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 835 202	5 947 523	5 812 302
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 835 202	5 705 803	5 812 302

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
(metoda pośrednia)		
I. Zysk (strata) netto	224 816	96 469
II. Korekty razem:	(250 594)	(26 031)
1. Zyski (straty) mniejszości	-	-
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(21 398)	(17 257)
3. Amortyzacja, w tym:	72 526	76 732
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
4. (Zysk)straty z tytułu różnic kursowych	(3 442)	18 322
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 706	(8 973)
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	22 355	5 872
7. Zmiany stanu rezerw	(167 578)	(5 811)
8. Zmiany stanu zapasów	-	-
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(5 737 458)	(289 682)
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 183 476	273 300
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	760 302	(781 482)
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(84 304)	3 725
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	644 276	494 493
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	967 852	17 793
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(72 241)	124 594
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	87 242	(194 526)
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	225 578	65 763
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	11 845	(71 438)
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	67 570	89 473
21. Inne korekty	(210 901)	173 071
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	(25 778)	70 438

B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	13 238	253 822
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	500
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	2 096	144
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	908	249 320
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 183	1 058
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
7. Inne wpływy inwestycyjne	8 051	2 800
II. Wydatki	(48 088)	(59 822)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
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	-	(14 781)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(48 088)	(45 041)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
7. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(34 850)	194 000
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	-	34 392
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		19 611
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		14 781
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	(49 242)	(31 329)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(16 846)	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(5 094)	(4 703)
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	-	-
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
10. Nabycie akcji własnych	-	-
11. Inne wydatki finansowe	(27 302)	(26 626)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(49 242)	3 063
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	(109 870)	267 501
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(109 870)	267 501
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(1 982)	3 480
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 211 881	1 008 669
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D), W TYM:	1 102 011	1 276 170
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	808 986	1 186 514	1 132 036
b) rezerwa obowiązkowa	-	-	-
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-	-
d) inne środki	-	-	0
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	808 986	1 186 514	1 132 036

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	752 756	1 123 971	1 075 047
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	56 230	62 543	56 989
b2. jednostka/waluta tys. EUR	5 037	5 835	5 189
tys. zł	22 880	27 526	23 128
b3. jednostka/waluta tys. USD	6 594	7 010	6 839
tys. zł	24 707	26 221	26 649
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	8 643	8 796	7 212
Środki pieniężne, razem	808 986	1 186 514	1 132 036

Obciążenia środków pieniężnych o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym:

- na rachunku bieżącym w NBP utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana wysokość na dzień 30 czerwca 2004 roku wynosiła 736 309 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 688 085 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 842 151 tys. zł).

Rezerwa obowiązkowa może być wykorzystywana przez Bank pod warunkiem, że suma średniego miesięcznego salda na rachunku bieżącym w NBP nie jest mniejsza od poziomu deklarowanego.

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) rachunki bieżące	3 669 997	6 818 859	4 032 981
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 155 965	1 993 673	1 218 184
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	1 564 668	1 339 891	567 430
c) skupione wierzytelności	25 975	26 876	43 430
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	315	314	328
e) inne należności (z tytułu)	103 498	85 393	76 920
- przejściowej ewidencji należności	4 499	3 763	3 781
- należności DM BH	98 999	81 630	73 139
f) odsetki:	90 915	75 042	66 181
- niezapadłe	48 274	34 838	28 744
- zapadłe	42 641	40 204	37 437
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	6 046 665	9 000 157	5 438 024
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(156 595)	(194 383)	(209 149)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	5 890 070	8 805 774	5 228 875

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	3 775 370	6 904 852	4 109 901
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 180 380	2 020 263	1 261 942
- do 1 miesiąca	422 472	1 414 452	701 413
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	583 442	46 910	85 600
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	749 827	178 452	170 330
- powyżej 1 roku do 5 lat	302 396	264 876	169 783
- powyżej 5 lat	24 503	16 614	19 483
- dla których termin zapadalności upłynął	97 740	98 959	115 333
c) odsetki	90 915	75 042	66 181
- niezapadłe	48 274	34 838	28 744
- zapadłe	42 641	40 204	37 437
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	6 046 665	9 000 157	5 438 024

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	3 775 370	6 904 852	4 109 901
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	2 180 380	2 020 263	1 261 942
- do 1 miesiąca	139 378	345 173	482 693
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	574 459	1 070 281	218 853
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	696 163	54 516	44 915
- powyżej 1 roku do 5 lat	608 624	401 978	404 054
- powyżej 5 lat	161 756	148 315	111 427
c) odsetki	90 915	75 042	66 181
- niezapadłe	48 274	34 838	28 744
- zapadłe	42 641	40 204	37 437
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	6 046 665	9 000 157	5 438 024

NOTA 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	3 721 282	1 551 700	1 100 614
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 325 383	7 448 457	4 337 410
b1. jednostka/waluta tys. CHF	127 122	144 484	143 016
tys. zł	377 882	437 512	410 828
b2. jednostka/waluta tys. EUR	99 428	148 199	86 590
tys. zł	451 620	699 056	385 931
b3. jednostka/waluta tys. USD	271 954	1 587 174	841 224
tys. zł	1 019 011	5 936 825	3 277 914
b4. jednostka/waluta tys. dolarów kliringowych	50 317	50 317	48 976
tys. zł	188 311	189 211	197 926
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	288 559	185 853	64 811
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	6 046 665	9 000 157	5 438 024

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Należności normalne	5 504 824	8 491 496	5 027 804
2. Należności pod obserwacją	236 798	107 219	135 319
3. Należności zagrożone, w tym:	214 128	326 400	208 720
a) poniżej standardu	2 287	5 226	4 649
b) wątpliwe	112 886	221 773	84 260
c) stracone	98 955	99 401	119 811
4. Odsetki:	90 915	75 042	66 181
a) niezapadłe	48 274	34 838	28 744
b) zapadłe	42 641	40 204	37 437
- od należności normalnych i pod obserwacją	34	35	256
- od należności zagrożonych	42 607	40 169	37 181
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	6 046 665	9 000 157	5 438 024

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) pod obserwacją	100 843	-	-
b) zagrożonych	12 519	121 626	110 426
- poniżej standardu	2 286	4 752	3 146
- wątpliwych	-	108 888	81 434
- straconych	10 233	7 986	25 846
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	113 362	121 626	110 426

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) pod obserwacją	-	-	113 400
b) zagrożone	156 595	194 383	95 749
- poniżej standardu	-	95	301
- wątpliwe	67 873	102 873	1 413
- stracone	88 722	91 415	94 035
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	156 595	194 383	209 149

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	194 383	152 752	152 752
a) zwiększenia (z tytułu)	3 868	91 841	90 500
- odpisów na rezerwy	3 739	91 605	90 500
- inne	129	236	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	(26)	(123)	-
- spisania należności	(26)	(123)	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	(41 630)	(50 087)	(34 103)
- rozwiązania rezerw	(41 630)	(50 087)	(33 614)
- różnic kursowych			(489)
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	156 595	194 383	209 149
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	156 595	194 383	209 149

NOTA 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	888 674	898 933	928 602
b) od pozostałych jednostek	5 157 991	8 101 224	4 509 422
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	6 046 665	9 000 157	5 438 024

W całości należności od sektora finansowego na dzień 30 czerwca 2004 roku znajduje się kwota 7 815 tys. zł stanowiąca obciążenie o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym (31 grudnia 2003 roku: 18 962 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 13 051 tys. zł), w tym:

- środki w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy w kwocie 5 940 tys. zł stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu operacji papierami wartościowymi (31 grudnia 2003 roku: 18 361 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 11 915 tys. zł),
- lokata zabezpieczająca kontrakty terminowe w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych w kwocie 1 875 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 601 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 1 136 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2004 roku, 31 grudnia 2003 roku oraz na 30 czerwca 2003 roku Bank nie posiadał kredytów i pożyczek udzielonych klientom sektora finansowego, od których nie nalicza się odsetek.

Odsetki od należności sektora finansowego zaliczone zostały w bilansie do należności terminowych.

Dane przedstawione w notach 2 obejmują również należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) kredyty i pożyczki	13 088 033	13 771 492	14 694 110
b) skupione wierzytelności	301 825	239 040	368 929
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	69 849	74 332	62 920
d) inne należności (z tytułu)	4 818	4 435	31 359
- przejściowej ewidencji należności	3 933	3 157	30 584
- należności DM BH	885	1 278	775
e) odsetki:	669 076	597 714	598 691
- niezapadłe	150 351	141 466	48 544
- zapadłe	518 725	456 248	550 147
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 133 601	14 687 013	15 756 009
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(1 636 393)	(1 432 051)	(1 415 804)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	12 497 208	13 254 962	14 340 205

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	3 698 083	3 520 542	4 438 642
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	9 766 442	10 568 757	10 718 676
- do 1 miesiąca	3 320 292	3 865 379	3 875 616
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	821 624	762 134	964 092
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 146 276	1 180 960	1 553 936
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 337 999	2 767 306	2 382 702
- powyżej 5 lat	341 778	354 655	325 417
- dla których termin zapadalności upłynął	1 798 473	1 638 323	1 616 913
c) odsetki	669 076	597 714	598 691
- niezapadłe	150 351	141 466	48 544
- zapadłe	518 725	456 248	550 147
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 133 601	14 687 013	15 756 009

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	3 969 232	3 729 248	4 438 642
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	9 495 293	10 360 051	10 718 676
- do 1 miesiąca	2 368 596	2 444 399	2 411 104
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 342 983	1 634 903	1 465 208
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 080 647	1 044 640	1 381 203
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 927 766	3 030 700	3 238 095
- powyżej 5 lat	1 775 301	2 205 409	2 223 066
c) odsetki	669 076	597 714	598 691
- niezapadłe	150 351	141 466	48 544
- zapadłe	518 725	456 248	550 147
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 133 601	14 687 013	15 756 009

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	10 865 517	10 681 147	11 429 409
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 268 084	4 005 866	4 326 600
b1. jednostka/waluta tys. CHF	114 494	193 247	230 899
tys. zł	340 345	585 170	663 281
b2. jednostka/waluta tys. EUR	441 931	512 351	592 035
tys. zł	2 007 337	2 416 760	2 638 702
b3. jednostka/waluta tys. USD	212 176	220 372	208 751
tys. zł	795 024	824 303	813 418
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	125 378	179 633	211 199
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 133 601	14 687 013	15 756 009

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Należności normalne	6 705 100	8 162 118	8 429 364
2. Należności pod obserwacją	2 466 206	1 587 918	1 548 379
3. Należności zagrożone, w tym:	4 293 219	4 339 263	5 179 575
a) poniżej standardu	1 130 994	703 960	1 309 584
b) wątpliwe	1 311 844	1 826 369	2 141 563
c) stracone	1 850 381	1 808 934	1 728 428
4. Odsetki:	669 076	597 714	598 691
a) niezapadłe	150 351	141 466	48 544
b) zapadłe	518 725	456 248	550 147
- od należności normalnych i pod obserwacją	2 721	1 413	1 860
- od należności zagrożonych	516 004	454 835	548 287
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 133 601	14 687 013	15 756 009

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) normalnych	-	-	-
b) pod obserwacją	762 188	367 262	381 424
c) zagrożonych	2 288 975	2 616 280	3 338 868
- poniżej standardu	797 517	489 001	957 398
- wątpliwych	1 108 497	1 588 241	1 832 053
- straconych	382 961	539 038	549 417
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	3 051 163	2 983 542	3 720 292

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) normalne	-	-	-
b) pod obserwacją	-	-	-
c) zagrożone	1 636 393	1 432 051	1 415 804
- poniżej standardu	66 765	43 049	73 777
- wątpliwe	101 665	119 099	158 345
- stracone	1 467 963	1 269 903	1 183 682
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	1 636 393	1 432 051	1 415 804

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	1 432 051	1 368 992	1 368 992
a) zwiększenia (z tytułu)	463 488	732 938	422 595
- odpisów na rezerwy	460 453	732 855	422 536
- różnic kursowych	-	83	59
- inne	3 035	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	(5 312)	(54 653)	(25 017)
- spisania należności	(5 312)	(54 653)	(25 017)
c) rozwiązanie (z tytułu)	(253 834)	(615 226)	(350 766)
- rozwiązania rezerw	(253 834)	(609 936)	(350 715)
- przeniesienia do innej grupy aktywów	-	(5 233)	-
- różnic kursowych	-	(57)	(51)
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	1 636 393	1 432 051	1 415 804
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	1 636 393	1 432 051	1 415 804

NOTA 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	-	-	16 723
b) od pozostałych jednostek	14 133 601	14 687 013	15 739 286
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 133 601	14 687 013	15 756 009

Na dzień 30 czerwca 2004 roku, 31 grudnia 2003 roku oraz na 30 czerwca 2003 roku Bank nie posiadał kredytów i pożyczek udzielonych klientom sektora niefinansowego, od których nie nalicza się odsetek.

Odsetki od należności sektora niefinansowego zaliczone zostały w bilansie do należności terminowych.

Dane przedstawione w notach 3 obejmują również należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) kredyty i pożyczki	73	1 095	3 514
b) skupione wierzytelności	-	1 540	3 000
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	-
d) inne należności (z tytułu)	204	108	136
- należności DM BH	204	108	136
e) odsetki	415	496	219
- niezapadłe	415	496	219
- zapadłe	-	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	692	3 239	6 869
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-	-	-
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	692	3 239	6 869

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	277	195	211
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	2 548	6 439
- do 1 miesiąca		369	2 046
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		1 936	2 327
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		243	1 852
- powyżej 1 roku do 5 lat		-	214
- powyżej 5 lat		-	-
- dla których termin zapadalności upłynął		-	-
c) odsetki	415	496	219
- niezapadłe	415	496	219
- zapadłe	-	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	692	3 239	6 869

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w rachunku bieżącym	277	195	211
b) należności terminowe o okresie spłaty:	-	2 548	6 439
- do 1 miesiąca		-	50
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		126	300
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		1 450	3 293
- powyżej 1 roku do 5 lat		972	2 796
- powyżej 5 lat		-	-
c) odsetki	415	496	219
- niezapadłe	415	496	219
- zapadłe	-	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	692	3 239	6 869

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	691	3 238	6 494
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1	1	375
b1. jednostka/waluta tys. EUR	0	0	84
tys. zł	1	1	375
b2. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	692	3 239	6 869

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Należności normalne	277	2 743	6 650
2. Należności pod obserwacją	-	-	-
3. Należności zagrożone, w tym:	-	-	-
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe			
c) stracone			
4. Odsetki:	415	496	219
a) niezapadłe	415	496	219
b) zapadłe	-	-	-
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	692	3 239	6 869

NOTA 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) normalne			
b) pod obserwacją			
c) zagrożone			
- poniżej standardu			
- wątpliwe			
- stracone			
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	-	-	-

NOTA 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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	-	-	-

Na dzień 30 czerwca 2004 roku, 31 grudnia 2003 roku oraz na 30 czerwca 2003 roku Bank nie posiadał kredytów i pożyczek udzielonych klientom sektora budżetowego, od których nie nalicza się odsetek.

Odsetki od należności sektora budżetowego zaliczone zostały w bilansie do należności terminowych.

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) od sektora finansowego	372 831	288 386	16 038
b) od sektora niefinansowego	-	-	-
c) od sektora budżetowego	-	-	-
d) odsetki	74	215	4
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	372 905	288 601	16 042

NOTA 6A

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	372 316	384 884	376 201
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-	-
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	57 280	116 627	34 890
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	96 905	70 457	77 944
- wyrażone w walutach obcych	67 559	70 159	66 292
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	393 345	554 033	582 024
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	8 727 476	2 786 463	3 556 359
- wyrażone w walutach obcych	2 585 187	1 689 405	571 329
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	-	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	9 647 322	3 912 464	4 627 418

NOTA 6B

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	8 727 476	2 786 463	3 556 359
a) obligacje	7 542 295	2 640 357	3 364 821
b) bony skarbowe	1 185 181	146 106	191 538
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:	67 559	70 159	66 292
a) obligacje	67 559	70 159	66 292
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:	852 287	1 055 842	1 004 767
a) obligacje	831 703	1 033 601	970 256
b) inne (wg rodzaju):	20 584	22 241	34 511
- certyfikaty depozytowe	20 584	22 241	34 511
Dłużne papiery wartościowe, razem	9 647 322	3 912 464	4 627 418

NOTA 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu	3 912 464	4 356 265	4 356 265
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	220 901	220 901
Stan na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	3 912 464	4 577 166	4 577 166
a) zwiększenia (z tytułu)	91 928 683	122 975 073	57 581 653
- zakupów	91 899 735	122 763 043	57 483 722
- aktualizacji wyceny	908	9 764	9 559
- różnic kursowych	742	106 385	31 888
- rozliczenia dyskonta, premii i odsetek	27 298	95 881	56 484
b) zmniejszenia (z tytułu)	(86 193 825)	(123 639 775)	(57 531 401)
- sprzedaży	(85 923 699)	(123 487 759)	(57 493 024)
- aktualizacji wyceny	(161 627)	(34 804)	(1 677)
- różnic kursowych	(107 992)	-	-
- rozliczenia dyskonta, premii i odsetek	(507)	(117 212)	(36 700)
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	9 647 322	3 912 464	4 627 418

W ogólnej kwocie dłużnych papierów wartościowych na dzień 30 czerwca 2004 roku znajduje się kwota 654 020 tys. zł. stanowiąca obciążenia o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym (31 grudnia 2003 roku: 542 100 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 125 650 tys. zł), w tym:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 51 880 tys. zł stanowiące zabezpieczenie zobowiązań na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (31 grudnia 2003 roku: 75 650 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 79 270 tys. zł),
- obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej 452 500 tys. zł stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Banku z tytułu przyjętych depozytów, będących wynikiem transakcji sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (31 grudnia 2003 roku: 283 020 tys. zł),
- obligacje przedsiębiorstw o wartości nominalnej 149 640 tys. zł. stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Banku z tytułu przyjętych depozytów, będących wynikiem transakcji sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (31 grudnia 2003 roku: 183 430 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 46 380 tys. zł).

W ogólnej kwocie dłużnych papierów wartościowych wykazane są obligacje Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 366 665 tys. zł nabyte w dniu 28 lutego 2002 roku w ramach emisji przeznaczonej dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez banki w NBP. Posiadany pakiet obligacji NBP obejmuje obligacje na okaziciela, które oprocentowane są według stopy procentowej ustalonej na podstawie rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych.

W ogólnej kwocie dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucje finansowe znajduje się kwota 14 874 tys. EUR, stanowiąca na dzień 30 czerwca 2004 roku równowartość 67 559 tys. zł, dotycząca nieoprocentowanych obligacji zamiennych na akcje wyemitowanych przez spółkę zależną Handlowy Investments S.A. (31 grudnia 2003 roku: 70 159 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 66 292 tys. zł). Obligacje te mogą zostać zamienione na akcje w stosunku jedna obligacja o nominalnej wartości 24,79 EUR na jedną akcję o tej samej wartości nominalnej.

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w bankach	38 921	38 788	38 814
b) w innych podmiotach sektora finansowego	223 819	209 170	239 176
c) w podmiotach sektora niefinansowych	-	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	262 740	247 958	277 990

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu	247 958	264 123	264 123
a) zwiększenia (z tytułu)	17 957	42 339	28 197
- różnic kursowych	-	6 588	4 130
- aktualizacji wyceny	17 957	35 751	24 067
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3 175)	(58 504)	(14 330)
- sprzedaży	-	(3 109)	(3 109)
- aktualizacji wyceny	(1 523)	(13 395)	(11 221)
- spłaty dopłat do spółek	-	(42 000)	-
- różnic kursowych	(1 652)	-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	262 740	247 958	277 990

NOTA 8A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w bankach	-	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	5 687	5 323	21 210
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności, razem	5 687	5 323	21 210

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu	5 323	20 072	20 072
a) zwiększenia (z tytułu)	364	115 251	1 138
- aktualizacji wyceny	364	115 251	1 138
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(130 000)	-
- sprzedaży	-	(130 000)	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	5 687	5 323	21 210

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w bankach	-	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	12 839	6 059	5 536
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	12 839	6 059	5 536

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu	6 059	4 883	4 883
a) zwiększenia (z tytułu)	6 780	1 176	653
- aktualizacji wyceny	6 780	1 176	653
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	12 839	6 059	5 536

Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												30.06.2004 r.
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich	e zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	f data objęcia kontrol / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiada- nego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1	CITILEASING Sp. z o.o. ¹	Warszawa	Działalność leasingowa	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	04.03.1996 r.	120 000	50 511	170 511	97,47	97,47	zależność pośrednia - patrz inf pod tabelą
2	DOM MAKLERSKI BANKU HANDLOWEGO SA	Warszawa	Działalność maklerska	Jednostka zależna	konklidacja metodą pełną	28.02.2001 r.	70 950	(70 950)	-	100,00	100,00	-
3	BANK ROZWOJU CUKROWNICTWA S.A.	Poznań	Bankowość	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	18.09.1997 r.	52 580	(13 659)	38 921	100,00	100,00	-
4	HANDLOWY- INVESTMENTS S.A. ²	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	27.01.1997 r.	42 888	(42 888)	-	100,00	100,00	-
5	TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH BH S.A.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	16.04.1998 r.	42 000	(21 988)	20 012	100,00	100,00	-
6	HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	05.11.1997 r.	41 481	(24 150)	17 331	80,97	80,97	zależność pośrednia - patrz inf pod tabelą
7	PPH SPOMASZ Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	Produkcja urządzeń gastronomicznych i handlowych	Jednostka zależna	nie podlega wycenie metodą praw własności	30.11.2001 r.	13 502	(4 059)	9 443	100,00	100,00	-
8	HANDLOWY INWESTYCJE II Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	18.02.1997 r.	10 084	(6 085)	3 999	100,00	100,00	-
9	HANDLOWY INWESTYCJE Sp. z o.o. ³	Warszawa	Działalność inwestycyjna	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	16.08.1994 r.	8 070	(877)	7 193	100,00	100,00	-
10	HANDLOWY ZARZĄDZANIE AKTYWAMI S.A.	Warszawa	Działalność maklerska	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	18.08.1999 r.	5 000	(474)	4 526	100,00	100,00	-

Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												30.06.2004 r.
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich	e zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	f data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiada- nego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
11	POLSKIE PRACOWNICZE TOWARZYSTWO EMERYTALNE DIAMENT S.A. w likwidacji	Warszawa	Ubezpieczenia	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	19.04.2000 r.	2 140	(1 895)	245	79,27	79,27	-
12	HANDLOWY HELLER S.A.	Warszawa	Factoring	Jednostka współzależna	wycena metodą praw własności	13.06.1994 r.	2 752	2 935	5 687	25,00	25,00	zależność pośrednia - patrz inf pod tabelą
13	MOSTOSTAL ZABRZE HOLDING S.A.	Zabrze	Budownictwo produkcyjno-usługowe	Jednostka stowarzyszona	nie podlega wycenie metodą praw własności	28.06.2000 r.	89 250	(89 250)	-	34,44	34,44	-
14	KP KONSORCJUM Sp. z o.o.	Warszawa	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	Jednostka stowarzyszona	wycena metodą praw własności	01.03.1995 r.	1 260	11 579	12 839	49,99	49,99	-
15	CREDITREFORM PL Sp. z o.o.	Warszawa	Wywiadownia gospodarcza	Jednostka stowarzyszona	nie podlega wycenie metodą praw własności	29.06.1992 r.	328	-	328	49,03	49,03	-

Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												30.06.2004 r.
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu

^{1/} Pośrednie powiązania poprzez Citileasing Sp. z o.o.

16	HANDLOWY LEASING S.A.	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	19.08.2003 r.	3 125	7 556	10 681	100,00	100,00	-
----	-----------------------	----------	---	-------------------	------------------------------	---------------	-------	-------	--------	--------	--------	---

^{2/} Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Investments S.A.

17	HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	05.11.1997 r.	11 260	(7 754)	3 506	19,03	19,03	-
18	NIF FUND HOLDINGS PCC Ltd.	Guernsey	Działalność inwestycyjna	Jednostka stowarzyszona	nie podlega wycenie metodą praw własności	21.08.1998 r.	34 327	(3 911)	30 416	23,86	23,86	-

^{3/} Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.

19	CITILEASING Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność leasingowa	Jednostka zależna	wycena metodą praw własności	19.08.2003 r.	3 125	1 308	4 433	2,53	2,53	-
20	HANDLOWY HELLER S.A.	Warszawa	Faktoring	Jednostka współzależna	wycena metodą praw własności	07.01.1999 r.	3 558	2 129	5 687	25,00	25,00	-

Ad.

poz.1 Na dzień 30.06.2004 roku Bank posiada dodatkowo pośredni udział wCitileasing Sp. z o.o. poprzez jednostkę Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. - 2,53% kapitału zakładowego. Łączny udział Banku w tej jednostce wynosi 100 % kapitału zakładowego.

Ad.

poz.6 Na dzień 30.06.2004 roku Bank posiada dodatkowo pośredni udział wHandlowy Investments II S.a.r.l.poprzez jednostkę Handlowy Investments S.A. - 19,03% kapitału zakładowego. Łączny udział Banku w tej jednostce wynosi 100 % kapitału zakładowego.

Ad.

poz.12 Na dzień 30.06.2004 roku Bank posiada dodatkowo pośredni udział wHandlowy Heller S.A. - 25% kapitału zakładowego, poprzez jednostkę Handlowy Inwestycje Sp.z o.o. Łączny udział Banku w tej jednostce wynosi 50% kapitału zakładowego.

Nota 10B**UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - cd.****30.06.2004 r.**

Lp.	a	m							n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostek 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							
1	CITILEASING Sp. z o.o. ¹	174 944	123 120	-	24 480	27 344	16 229	11 115	50 694	965	49 729	77 551	14 056	63 495	222 710	2 949	-	-
2	DOM MAKLEPSKI BANKU HANDLOWEGO SA	86 126	70 950	-	2 850	12 326	5 462	6 864	126 308	126 308	-	141 975	140 468	1 507	215 028	19 797	-	-
3	BANK ROZWOJU CUKROWNICTWA S.A.	38 921	25 064	-	8 711	5 146	1 035	239	59	59	-	146	138	8	42 439	777	-	-
4	HANDLOWY- INVESTMENTS S.A. ²	(61 229)	42 889	-	-	(104 118)	(101 873)	(2 660)	202 537	17	202 520	-	9 526	-	141 307	-	-	-
5	TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH BH S.A.	20 012	13 000	-	29 000	(21 988)	(24 870)	2 882	881	881	-	682	682	-	21 434	8 773	-	-
6	HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	17 331	59 172	-	-	(41 841)	(47 620)	(579)	21 457	50	21 407	8 116	8 116	-	33 087	-	-	-
7	PPH SPOMASZ Sp. z o.o. w likwidacji	Jednostka postawiona w stan likwidacji																
8	HANDLOWY INWESTYCJE II Sp. z o.o.	3 999	4	-	10 080	(6 085)	(6 185)	99	-	-	-	85	56	29	4 004	127	-	-
9	HANDLOWY INWESTYCJE Sp. z o.o. ³	7 193	4	-	8 066	(877)	(6 263)	(7)	1 879	1 879	-	50	0	50	13 951	14	-	-
10	HANDLOWY ZARZĄDZANIE AKTYWAMI S.A.	4 526	5 000	-	5	(479)	95	(573)	122	122	-	734	734	-	5 256	2 133	-	-

Nota 10B**UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - cd.****30.06.2004 r.**

Lp.	a	m							n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostek za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakupowy	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					
11	POLSKIE PRACOWNICZE TOWARZYSTWO EMERYTALNE DIAMENT S.A. w likwidacji	309	100	-	1 223	(1 014)	170	(37)	44	44	-	267	267	-	354	-	-	-
12	HANDLOWY HELLER S.A.	22 747	10 000	-	11 011	1 736		1 736	318 273	318 273	-	332 671	332 671	-	344 555	12 346	-	-
13	MOSTOSTAL ZABRZE HOLDING S.A.	(72 033)	20 327	-	101	(92 461)	(93 787)	(2 749)	159 354	159 182	172	36 972	36 972	-	163 791	48 685	-	-
14	KP KONSORCJUM Sp. z o.o.	25 683	292	-	5 457	19 934	17 812	2 122	1 174	1 174	-	28 506	28 506	-	36 533	8 771	-	-
15	CREDITREFORM PL Sp. z o.o.	334	670	-	11	(347)	(505)	158	285	285	-	634	634	-	766	2 556	-	-

Nota 10B**UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - cd.****30.06.2004 r.**

Lp.	a	m						n		o		p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:		należności jednostki, w tym:		aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostek 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/ Pośrednie powiązania poprzez Citileasing Sp. z o.o.

16	HANDLOWY LEASING S.A.	10 681	3 125	0	239	7 317	(15 782)	23 099	1 047 561	554 729	451 767	898 045	375 536	633 776	1 076 133	45 146	-	-
----	--------------------------	--------	-------	---	-----	-------	----------	--------	-----------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------	--------	---	---

2/ Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Investments S.A.

17	HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	17 331	59 172	-	-	(41 841)	(47 620)	(579)	21 457	50	21 407	8 116	8 116	-	33 087	-	-	-
18	NIF FUND HOLDINGS PCC Ltd.	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd	bd

3/ Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.

19	CITILEASING Sp. z o.o.1	174 944	123 120	-	24 480	27 344	16 229	11 115	50 694	965	49 729	77 551	14 056	63 495	222 710	2 949	-	-
20	HANDLOWY HELLER S.A.	22 747	10 000	-	11 011	1 736	-	1 736	318 273	318 273	-	332 671	332 671	-	344 555	12 346	-	-

Przedstawiono dane finansowe jednostek dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania, pochodzące z nie zbadanych sprawozdań finansowych jednostek.

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) w podmiotach sektora finansowego	17 828	18 759	18 312
- krótkoterminowe	17 460	18 392	17 376
- długoterminowe	368	367	936
b) w podmiotach sektora niefinansowego	19 728	21 970	37 167
- krótkoterminowe	18 702	20 944	36 104
- długoterminowe	1 026	1 026	1 063
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	37 556	40 729	55 479

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu	40 729	69 476	69 476
a) zwiększenia (z tytułu)	954 067	1 202 503	412 656
- zakupów	931 836	1 184 872	398 814
- różnic kursowych	-	12	12
- aktualizacji wyceny	22 231	9 779	9 725
- przejęcia za wierzytelności	-	7 840	4 105
b) zmniejszenia (z tytułu)	(957 240)	(1 231 250)	(426 653)
- sprzedaży	(956 676)	(1 183 395)	(390 807)
- aktualizacji wyceny	(35)	(27 232)	(15 514)
- inne	(529)	(20 623)	(20 332)
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	37 556	40 729	55 479

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH*										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym:	- kapitał zakładowy	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1	POLSKIE TOWARZYSTWO REASEKURACYJNE S.A.	Warszawa	Działalność reasekuracyjna	12 809	11,88	11,88	110 223	105 180	-	-
2	ELEKTROMONTAŻ S.A.	Poznań	Usługi budowlano-montażowe	4 715	19,88	19,88	52 691	54 082		
3	WSCHODNI BANK CUKROWNICTWA SA	Lublin	Bankowość	4 386	7,38	7,39	141 653	200 191	-	-
4	GÓRNOŚLĄSKIE TOWARZYSTWO LOTNICZE SA	Katowice	Lotnictwo	4 105	8,07	8,07	84 901	50 845	-	-
5	BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.	Warszawa	Prowadzenie informacji kredytowej	1 026	12,54	12,54	19 074	15 550	-	-
6	STALEXPORT S.A.	Katowice	Sprzedaż i dystrybucja produktów hutniczych	344	1,73	1,73	(38 916)	215 524	-	-
7	KIR S.A.	Warszawa	Usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	5,74	5,74	80 239	5 445	-	-
8	CENTRALNA TABELA OFERT S.A.	Warszawa	Prowadzenie centralnej tabeli ofert	31	4,52	4,52	4 023	7 500	-	-
9	GPW S.A.	Warszawa	Prowadzenie GPW	24	0,07	0,07	369 525	41 979	-	-
10	BIURO CENTRUM Sp. z o.o.	Katowice	Administrowanie budynkiem biurowym	6	7,63	7,63	19 074	15 550	-	-
11	IPC JV Sp. z o.o.	Warszawa	Budowa i eksploatacja budynku	-	19,88	19,88	(1 885)	13 500	-	-
12	POLANIA Sp. z o.o. (w upadłości)	Gniezno	Produkcja obuwia i wyrobów skórzanych	-	6,06	6,06	-	4 330	-	-
13	PIA PIASECKI S.A. (w upadłości)	Kielce	Usługi budowlane	-	19,12	19,12	-	-	-	-
14	Pozostałe (akcje w posiadaniu DM BH)			811						

*/ Udziały i akcje w innych jednostkach poza wymienionymi powyżej obejmują dodatkowo jednostki podporządkowane nie wyceniane metodą praw własności o łącznej wartości bilansowej 8 986 tys.zł.

Dane finansowe tych jednostek przedstawione są w Nocie 10.

Przedstawione dane finansowe spółek dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania, pochodzą z nie zbadanych sprawozdań finansowych spółek.

NOTA 12A

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) prawa poboru	-	-	-
b) prawa pochodne	102	-	-
c) inne (według rodzaju)	2 981 294	3 624 910	4 030 263
- należności do otrzymania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi	2 981 279	3 624 895	4 030 248
- certyfikaty inwestycyjne	15	15	15
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 981 396	3 624 910	4 030 263

NOTA 12B

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) krótkoterminowe	2 981 396	3 624 910	4 030 263
- należności do otrzymania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi	2 981 279	3 624 895	4 030 248
- prawa pochodne	102	-	-
- certyfikaty inwestycyjne	15	15	15
b) długoterminowe	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 981 396	3 624 910	4 030 263

NOTA 12C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu	3 624 910	4 527 450	4 527 450
a) zwiększenia (z tytułu)	103	123	86
- zakupu	102	123	86
- aktualizacji wyceny	1	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(643 617)	(902 663)	(497 273)
- sprzedaży	-	(4 107)	(4 071)
- aktualizacji wyceny	(643 617)	(898 556)	(493 202)
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	2 981 396	3 624 910	4 030 263

NOTA 12D

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWYCH I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	2 965 284	3 607 091	4 004 148
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	16 112	17 819	26 115
b1. jednostka/waluta tys. EUR	1 114	1 213	1 487
tys. zł	5 058	5 722	6 629
b2. jednostka/waluta tys. USD	2 949	3 234	5 001
tys. zł	11 049	12 097	19 486
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	5	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 981 396	3 624 910	4 030 263

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 596 196	4 745 314	5 711 974
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	18 650 590	22 262 489	19 481 461
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	67 559	70 159	66 292
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 283 784	3 021 970	3 241 129
e) środki pieniężne	808 986	1 186 514	1 132 036
Aktywa finansowe, razem	32 407 115	31 286 446	29 632 892

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	25 880 448	19 569 403	21 831 298
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 314 195	13 338 029	9 421 364
b1. jednostka/waluta tys. EUR	976 173	938 747	779 473
tys. zł	4 433 973	4 428 071	3 474 109
b2. jednostka/waluta tys. USD	680 855	1 957 969	1 128 651
tys. zł	2 551 163	7 323 783	4 397 903
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 329 059	1 586 175	1 549 352
Aktywa finansowe (brutto), razem	34 194 643	32 907 432	31 252 662

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 377 733	445 803	959 920
a) akcje (wartość bilansowa):	810	1 569	574
- wartość godziwa	810	1 569	574
- wartość rynkowa	810	1 569	574
- wartość według cen nabycia	856	1 547	603
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 376 807	444 219	959 331
- wartość godziwa	1 376 806	444 219	959 331
- wartość rynkowa	1 376 806	444 219	959 331
- wartość według cen nabycia	1 372 543	434 713	954 269
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	116	15	15
c1) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa)	15	15	15
- wartość godziwa	15	15	15
- wartość rynkowa	15	15	16
- wartość według cen nabycia	16	16	15
c2) jednostki indeksowane WIG 20 (wartość bilansowa)	101	-	-
- wartość godziwa	101		
- wartość rynkowa	101		
- wartość według cen nabycia	101		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	1	1	380
a) akcje (wartość bilansowa):	-	1	2
- wartość godziwa		1	2
- wartość rynkowa		1	2
- wartość według cen nabycia		2	3
b) obligacje (wartość bilansowa):	1	-	378
- wartość godziwa	1		378
- wartość rynkowa	1		394
- wartość według cen nabycia	0		373
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	772 930	36 042	144 151
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	15 487	32 348	50 831
- wartość godziwa	15 487	32 348	50 831
- wartość rynkowa		-	-
- wartość według cen nabycia	15 393	32 661	50 081
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	757 443	3 694	93 320
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa):	757 443	3 694	93 320
- wartość godziwa	757 443	3 694	93 320
- wartość rynkowa		-	-
- wartość według cen nabycia	753 954	3 684	93 055

D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	3 445 532	4 263 468	4 607 523
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	443 669	616 332	542 763
- wartość godziwa	443 669	616 332	542 763
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	441 723	614 228	540 516
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	3 001 863	3 647 136	4 064 760
c1) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa)	20 584	22 241	34 512
- wartość godziwa	20 584	22 241	34 512
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	20 444	22 126	34 326
c2) aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych (wartość bilansowa)	2 981 279	3 624 895	4 030 248
- wartość godziwa	2 981 279	3 624 895	4 030 248
- wartość rynkowa	2 981 279	3 624 895	4 030 248
- wartość według cen nabycia	-	-	-
Wartość według cen nabycia, razem*	2 605 030	1 108 977	1 672 853
Wartość na początek okresu, razem	4 561 580	6 082 840	6 082 840
Korekty aktualizujące wartość, razem*	8 248	11 442	5 878
Wartość bilansowa, razem	5 596 196	4 745 314	5 711 974

*/ Wartość według ceny nabycia oraz korekty aktualizujące dotyczą papierów wartościowych.

NOTA 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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 - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
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 - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
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 - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	67 559	70 159	66 292
a) obligacje (wartość bilansowa):	67 559	70 159	66 292
- korekty aktualizujące wartość		-	-
- wartość na początek okresu	70 159	305 707	305 707
- wartość według cen nabycia	67 559	70 159	66 292
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			-
Wartość według cen nabycia, razem	67 559	70 159	66 292
Wartość na początek okresu, razem	70 159	305 707	305 707
Korekty aktualizujące wartość, razem		-	-
Wartość bilansowa, razem	67 559	70 159	66 292

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	6 166 064	2 196 519	2 414 183
a) akcje (wartość bilansowa):	344	344	8 610
- wartość godziwa	344	344	8 610
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	92 986	132 985	129 250
b) obligacje (wartość bilansowa):	6 165 720	2 196 175	2 405 573
- wartość godziwa	6 165 720	2 196 175	2 405 573
- wartość rynkowa	6 165 720	2 196 175	2 405 573
- wartość według cen nabycia	6 259 257	2 219 423	2 325 024
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	800 054	527 296	481 738
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	7 320
- wartość godziwa			7 320
- wartość rynkowa			-
- wartość według cen nabycia			7 320
b) obligacje (wartość bilansowa):	372 316	384 884	376 201
- wartość godziwa	372 316	384 884	376 201
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	366 665	366 665	366 665
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	427 738	142 412	98 217
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	427 738	142 412	98 217
- wartość godziwa	427 738	142 412	98 217
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	426 248	140 927	96 353
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	317 666	298 155	345 208
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	317 666	298 155	345 208
- wartość godziwa	317 666	298 155	345 208
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	411 480	397 223	566 963
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość według cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-

Wartość według cen nabycia, razem	7 556 636	3 257 223	3 491 575
Wartość na początek okresu, razem	2 814 582	3 004 560	3 004 560
Korekty aktualizujące wartość, razem	(272 852)	(235 253)	(250 446)
Wartość bilansowa, razem	7 283 784	3 021 970	3 241 129

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-
b) wartość firmy	1 207 423	1 243 645	1 279 868
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	49 581	51 114	48 259
- oprogramowanie komputerowe	49 304	50 768	47 839
d) inne wartości niematerialne i prawne	3	4	8
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	2 149	288	3 004
Wartości niematerialne i prawne, razem	1 259 156	1 295 051	1 331 139

NOTA 14B

ZMIANY STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne, razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	1 448 907	169 161	167 586	75	288	1 618 431
b) zwiększenia (z tytułu)		-	8 704	8 704	-	2 052	10 756
- zakupu			8 514	8 514			8 514
- nakładów inwestycyjnych						2 052	2 052
- przeniesienia z inwestycji			190	190			190
c) zmniejszenia (z tytułu)		-	-	-	-	(191)	(191)
- rozliczenia inwestycji						(191)	(191)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	1 448 907	177 865	176 290	75	2 149	1 628 996
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	205 262	118 047	116 818	71	-	323 380
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	36 222	10 237	10 168	1	-	46 460
- zwiększenia (z tytułu)		36 222	10 237	10 168	1	-	46 460
- odpisów amortyzacyjnych		36 222	10 237	10 168	1		46 460
- zmniejszenia (z tytułu)							-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	241 484	128 284	126 986	72	-	369 840
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
- zwiększenia							
- zmniejszenia							
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	1 207 423	49 581	49 304	3	2 149	1 259 156

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) własne	1 257 007	1 294 763	1 328 135
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	-	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	1 257 007	1 294 763	1 328 135

NOTA 15A

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) wartość firmy z konsolidacji - jednostki zależne			
b) wartość firmy z konsolidacji - jednostki współzależne			
c) wartość firmy z konsolidacji - jednostki stowarzyszone			
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razen	-	-	-

NOTA 15B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) wartość 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 15C

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) wartość 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 15D

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

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Rzeczowe aktywa trwałe			
a) środki trwałe, w tym:	711 398	746 408	775 072
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	37 674	43 885	50 097
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	529 912	537 120	551 833
- urządzenia techniczne i maszyny	-	-	-
- środki transportu	31 316	32 672	32 462
- inne środki trwałe	112 496	132 731	140 680
b) środki trwałe w budowie	24 292	18 201	7 390
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	735 690	764 609	782 462

NOTA 16B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	70 461	689 838	-	56 176	672 697	1 489 172
b) zwiększenia (z tytułu)	-	6 574	-	5 492	17 685	29 751
- zakupów	-	399	-	531	11 424	12 354
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	6 175	-	4 961	6 037	17 173
- inne	-	-	-	-	224	224
c) zmniejszenia (z tytułu)	(175)	(2 111)	-	(4 291)	(7 244)	(13 821)
- sprzedaży	(175)	-	-	(4 105)	(1 620)	(5 900)
- likwidacji	-	(2 111)	-	-	(4 238)	(6 349)
- darowizny	-	-	-	(81)	(733)	(814)
- inne	-	-	-	(105)	(653)	(758)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	70 286	694 301	-	57 377	683 138	1 505 102
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	26 576	151 265	-	23 504	539 727	741 072
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	6 036	11 671	-	2 557	30 677	50 941
- zwiększenia (z tytułu)	6 211	13 203	-	5 492	37 627	62 533
- odpisów amortyzacyjnych	6 211	13 203	-	5 492	37 383	62 289
- inne	-	-	-	-	244	244
- zmniejszenia (z tytułu)	(175)	(1 532)	-	(2 935)	(6 950)	(11 592)
- sprzedaży	(175)	-	-	(2 861)	(1 619)	(4 655)
- likwidacji	-	(1 510)	-	-	(3 958)	(5 468)
- darowizny	-	-	-	(47)	(731)	(778)
- zmiany klasyfikacji środka trwałego	-	-	-	-	-	-
- inne	-	(22)	-	(27)	(642)	(691)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	32 612	162 936	-	26 061	570 404	792 013
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	1 453	-	-	238	1 691
- zwiększenia	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	1 453	-	-	238	1 691
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	37 674	529 912	-	31 316	112 496	711 398

NOTA 16C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) własne	711 398	746 337	775 001
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	-	71	71
- umowy leasingu	-	71	71
Środki trwałe bilansowe, razem	711 398	746 408	775 072

NOTA 16D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:			
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie			
Środki trwałe pozabilansowe, razem	-	-	-

NOTA 17A

INNE AKTYWA	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) przejęte aktywa do zbycia	23 425	21 025	23 377
b) pozostałe, w tym:	290 005	294 692	346 137
- rozrachunki międzybankowe	8 403	18 828	54 579
- rozrachunki międzydziałowe	-	-	40
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	7 000	-	54 087
- rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi*	29 805	9 689	49 651
- przychody do otrzymania	35 849	36 427	36 018
- pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	43 236	45 135	44 391
- dłużnicy różni	165 712	184 613	107 371
Inne aktywa, razem	313 430	315 717	369 514

*/ Na dzień 30 czerwca 2004 roku rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi obejmują środki pieniężne zabezpieczające transakcje na instrumentach pochodnych w kwocie 26 341 tys. zł stanowiące obciążenia o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym (31 grudnia 2003 roku: 8 117 tys. zł, 30 czerwca 2003 roku: 40 525 tys. zł).

NOTA 17B

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) środki trwałe w budowie	-	-	-
b) nieruchomości	23 425	21 024	23 367
c) inne	-	1	10
Przejęte aktywa do zbycia, razem	23 425	21 025	23 377

NOTA 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu (wg tytułów)	21 025	25 677	25 677
- nieruchomości	21 024	25 677	25 677
- inne	1	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	2 401	1	10
- przejęcie za wierzytelności	-	-	10
- przeniesienie roszczenia spornego	2 401	1	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(1)	(4 653)	(2 310)
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	(4 653)	(2 310)
- sprzedaży	(1)	-	-
Stan przejętych aktywów do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	23 425	21 025	23 377
- nieruchomości	23 425	21 024	23 377
- inne	-	1	-

NOTA 17D

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu (wg tytułów)			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
Stan przyjętych aktywów do zbycia w jednostkach powiązanych na koniec okresu (wg tytułów)	-	-	-

NOTA 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. długoterminowe	235 201	221 010	369 220
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	235 181	220 990	369 200
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20	20	20
b. krótkoterminowe, w tym:	78 326	62 057	53 756
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	78 326	62 057	53 756
Rozliczenia międzyokresowe, razem	313 527	283 067	422 976

NOTA 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO*	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	220 982	330 290	330 290
a) odniesionych na wynik finansowy	217 631	324 985	324 985
b) odniesionych na kapitał własny	3 351	5 305	5 305
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-
1a. Korekta wynikająca ze zmiany zasad rachunkowości dotycząca ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu na papierach wartościowych - odnoszona na bieżące obciążenie wyniku	(11 065)	2 739	2 739
1b. Korekta wynikająca ze zmiany zasad rachunkowości dotycząca ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu na papierach wartościowych - odnoszona na obciążenie wyniku z lat ubiegłych	2 823	1 273	1 273
1c. Korekta wynikająca ze zmiany zasad rachunkowości dotycząca ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu na papierach wartościowych - odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	8 250	(3 983)	(3 983)
1d. Stan aktywów na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	220 990	330 319	330 319
2. Zwiększenia	96 253	50 698	80 870
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi i ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	73 995	20 623	67 816
- rezerw celowych i trwałej utraty wartości udziałów	1 108	-	3 173
- odsetek memoriałowych	14 787	-	-
- rozliczenia ulgi inwestycyjnej	571	2 198	1 184
- wyceny instrumentów finansowych i papierów wartościowych	47 235	10 146	52 774
- kosztów do zapłacenia	8 159	-	1 792
- przychodów pobranych z góry	934	7 121	7 516
- inne	1 201	1 158	1 377
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z wyceną udziałów metodą praw własności	-	-	-
c) przeniesienie z wyniku lat ubiegłych na kapitał rezerwowy, bez wpływu na wynik bieżącego okresu	-	8 833	8 833
d) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	-
e) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-	-
f) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	-
g) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi z tytułu wyceny papierów wartościowych, w tym w ramach transakcji odkupu na papierach wartościowych	22 258	19 692	1 482

h) odniesione na obciążenie wyniku lat ubiegłych z tytułu zmian w ewidencji transakcji odkupu na papierach wartościowych	-	1 550	2 739
3. Zmniejszenia	(82 062)	(160 027)	(41 989)
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi i dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(188)	(146 107)	(13 077)
- wyceny instrumentów finansowych i papierów wartościowych	(7)	-	-
- odsetek memoriałowych	-	(24 382)	(13 077)
- kosztów do zapłacenia	-	(622)	-
- rezerw celowych i trwałej utraty wartości udziałów	-	(71 357)	-
- zmiany stawki podatku z 27% w 2003 roku na 19% w 2004 roku	-	(49 746)	-
- inne	(181)	-	-
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)	-	-	-
f) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z podatkiem z tytułu bieżącej wyceny udziałów metodą praw własności	(4 166)	(5 087)	(2 655)
g) odniesione na zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	(77 708)	-	(17 424)
h) odniesione na kapitał własny związku ze zmniejszeniem dodatnich różnic przejściowych z tytułu wyceny papierów wartościowych	-	-	-
i) przeniesienia z wyniku lat ubiegłych na kapitał rezerwowy, bez wpływu na wynik bieżącego okresu	-	(8 833)	(8 833)
j) odniesione na obciążenie wyniku lat ubiegłych z tytułu zmian w ewidencji transakcji odkupu na papierach wartościowych	-	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	235 181	220 990	369 200
a) odniesionych na bieżący wynik finansowy	286 975	206 565	389 220
b) odniesieniu na kapitał własny	34 156	11 602	(6 608)
c) odniesionych na obciążenie wyniku z lat ubiegłych	(8 242)	2 823	4 012
d) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-
e) odniesionych na zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	(77 708)	-	(17 424)

*/ W powyższej nocie zostały łącznie zaprezentowane, dodatnie i ujemne różnice przejściowe przyjęte do wyliczenia odroczonego podatku dochodowego.

NOTA 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	78 346	62 077	53 776
- odsetki zapłacone z góry	-	802	802
- inne koszty zapłacone z góry	78 346	61 275	52 974
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	78 346	62 077	53 776

NOTA 19

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
a Nazwa jednostki	b Wartość pożyczki		c Warunki oprocentowania	d Termin wymagalności
	wg walut	w tys. zł.		
1. Handlowy Investments S.A.	PLN	38 174	WIBOR 3M PLN +1% p.a.	30.09.2004
2. Handlowy Investments S.A.	PLN	33 210	WIBOR 3M PLN +1% p.a.	30.09.2004
3. Handlowy Investments S.A.	PLN	25 308	WIBOR 3M PLN +0,5% p.a.	30.09.2004
4. Handlowy Investments II S.a.r.l.	PLN	16 168	WIBOR 3M PLN +1% p.a.	30.09.2004
Pożyczki podporządkowane razem		112 860		
Odsetki należne		34 887		
Pożyczki podporządkowane (brutto) razem		147 747		
Rezerwa utworzona		(67 860)		
Pożyczki podporządkowane (netto) razem		79 887		

NOTA 20

ODPISY/ODWRÓCENIA ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH (NETTO) Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Odniesione do rachunku zysków i strat	24 273	8 460	4 913
1. Akcje, udziały w jednostkach podporządkowanych, akcje i udziały w innych jednostkach			
- odpisy (netto) z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-
- odwrócone odpisy (netto) z tytułu trwałej utraty wartości	23 365	9 926	6 584
2. Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu			
- odpisy (netto) z tytułu trwałej utraty wartości	-	(1 466)	(1 671)
- odwrócone odpisy (netto) z tytułu trwałej utraty wartości	908	-	-
Odniesione na kapitał własny - kapitał z aktualizacji wyceny*	(94 888)	(58 105)	6 761
1. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży			
- odpisy (netto) z tytułu trwałej utraty wartości	(94 888)	(68 876)	(4 010)
- odwrócone odpisy (netto) z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-
- dodatnia wycena (netto) na dzień 1 stycznia 2003 roku (zmiana przyjętych zasad rachunkowości)	-	10 771	10 771
Odpisy/odwrócenia odpisów aktualizujących (netto) z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych, razem	(70 615)	(49 645)	11 674

*/ z uwzględnieniem efektu podatkowego z wyceny

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	4 097 719	3 135 961	2 836 340
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	2 981 727	862 892	508 625
b) kredyty i pożyczki otrzymane	513 172	545 332	559 535
c) weksle własne	-	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	114 095	95 099	81 641
- przejściowej ewidencji zobowiązań	23 385	16 186	15 600
- zobowiązania DM BH	84 713	67 698	59 027
- zabezpieczeń pieniężnych	5 997	11 215	7 014
f) odsetki	36 846	19 923	5 556
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	4 761 832	3 796 315	3 483 072

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) zobowiązania bieżące	2 647 234	2 353 709	2 315 113
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 077 752	1 422 683	1 162 403
- do 1 miesiąca	265 817	272 388	483 096
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	840 243	46 129	117 104
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	658 893	564 864	19 301
- powyżej 1 roku do 5 lat	291 255	494 190	494 666
- powyżej 5 lat do 10 lat	21 544	45 112	40 770
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	7 466
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	36 846	19 923	5 556
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	4 761 832	3 796 315	3 483 072

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) zobowiązania bieżące	2 647 234	2 353 709	2 315 113
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2 077 752	1 422 683	1 162 403
- do 1 miesiąca	211 898	204 265	245 652
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 572	64 272	114 292
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	883 257	153 517	239 365
- powyżej 1 roku do 5 lat	576 059	571 404	233 993
- powyżej 5 lat do 10 lat	390 203	421 762	321 635
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	6 763	7 463	7 466
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	36 846	19 923	5 556
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	4 761 832	3 796 315	3 483 072

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	3 462 942	2 887 282	2 171 027
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 298 890	909 033	1 312 045
b1. jednostka/waluta tys. EUR	193 808	115 787	191 485
tys. zł	880 314	546 168	853 449
b2. jednostka/waluta tys. USD	72 504	86 223	108 452
tys. zł	271 674	322 517	422 594
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	146 902	40 348	36 002
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	4 761 832	3 796 315	3 483 072

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	371 260	214 059	196 758
b) wobec pozostałych jednostek	4 390 572	3 582 256	3 286 314
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	4 761 832	3 796 315	3 483 072

Odsetki od zobowiązań wobec sektora finansowego zaliczone zostały w bilansie do zobowiązań terminowych.

Dane przedstawione w notach 21 obejmują również zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) środki na rachunkach i depozyty	17 274 182	17 599 976	15 940 721
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	523 293	407 905	345 897
- przejściowej ewidencji zobowiązań	61 245	35 126	71 222
- zobowiązań DM BH	2 371	1 237	3 376
- zabezpieczeń pieniężnych	459 677	371 542	271 299
f) odsetki	75 362	63 206	73 805
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	17 872 837	18 071 087	16 360 423

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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 - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-	-

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) zobowiązania bieżące	10 103 925	8 909 104	8 394 361
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7 693 550	9 098 777	7 892 257
- do 1 miesiąca	3 925 249	5 229 253	3 501 667
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 624 698	1 649 915	1 849 775
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 670 085	1 540 772	1 565 936
- powyżej 1 roku do 5 lat	473 424	678 743	974 796
- powyżej 5 lat do 10 lat	94	94	83
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	75 362	63 206	73 805
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	17 872 837	18 071 087	16 360 423

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) zobowiązania bieżące	10 103 925	8 909 104	8 394 361
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	7 693 550	9 098 777	7 892 257
- do 1 miesiąca	2 774 369	4 166 019	2 299 593
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 865 807	1 823 583	2 247 354
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 011 578	1 957 901	1 957 326
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 041 473	1 149 419	1 387 459
- powyżej 5 lat do 10 lat	323	325	525
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	1 530	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	75 362	63 206	73 805
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	17 872 837	18 071 087	16 360 423

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	12 431 819	13 062 033	11 550 304
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	5 441 018	5 009 054	4 810 119
b1. jednostka/waluta tys. EUR	512 192	408 593	402 961
tys. zł	2 326 479	1 927 331	1 795 998
b2. jednostka/waluta tys. USD	723 228	708 424	667 510
tys. zł	2 709 935	2 649 860	2 601 020
b3. jednostka/waluta tys. dolarów kliringowych	50 332	50 332	48 991
tys. zł	188 368	189 269	197 986
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	216 236	242 594	215 115
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	17 872 837	18 071 087	16 360 423

NOTA 22G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	10 660	5 717
b) wobec pozostałych jednostek	17 872 837	18 060 427	16 354 706
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	17 872 837	18 071 087	16 360 423

Odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego zaliczone zostały w bilansie do zobowiązań terminowych.

Dane przedstawione w notach 22 obejmują również zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

NOTA 23A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) środki na rachunkach i depozyty	589 495	464 963	502 663
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 396	749	489
- przejściowej ewidencja zobowiązań	1	2	1
- zobowiązań DM BH	1 104	603	350
- zabezpieczeń pieniężnych	291	144	138
f) odsetki	1 175	344	1 262
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	592 066	466 056	504 414

NOTA 23B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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 23C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
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 23D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) zobowiązania bieżące	360 403	305 018	301 952
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	230 488	160 694	201 200
- do 1 miesiąca	107 180	110 155	171 973
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	94 990	22 640	28 640
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	28 260	27 877	554
- powyżej 1 roku do 5 lat	57	22	33
- powyżej 5 lat do 10 lat	1	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	1 175	344	1 262
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	592 066	466 056	504 414

NOTA 23E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) zobowiązania bieżące	360 403	305 018	301 952
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	230 488	160 694	201 200
- do 1 miesiąca	91 067	90 631	97 039
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	49 175	25 292	61 229
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	89 929	43 865	42 676
- powyżej 1 roku do 5 lat	316	906	256
- powyżej 5 lat do 10 lat	1	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	1 175	344	1 262
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	592 066	466 056	504 414

NOTA 23F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	512 369	400 011	437 446
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	79 697	66 045	66 968
b1. jednostka/waluta tys. EUR	12 383	8 201	9 611
tys. zł	56 248	38 686	42 835
b2. jednostka/waluta tys. USD	6 258	7 314	6 193
tys. zł	23 449	27 359	24 133
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	592 066	466 056	504 414

Odsetki od zobowiązań wobec sektora budżetowego zaliczone zostały w bilansie do zobowiązań terminowych.

NOTA 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) wobec sektora finansowego	411 683	297 711	17 418
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	146 264	172 797	28 823
c) odsetki	98	295	7
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	558 045	470 803	46 248

NOTA 25A

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

NOTA 25B

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

NOTA 25C

ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE Z TYTU. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTR. FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne

Zobowiązania zabezpieczone na majątku

Przedstawione w Nocie 24 zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów, będących wynikiem transakcji sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zabezpieczone były dłużnymi papierami wartościowymi. Rodzaj i wartość dłużnych papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie tych zobowiązań przedstawia informacja pod Notą 6C.

NOTA 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) fundusze specjalne (z tytułu)	77 378	80 208	85 335
- funduszu świadczeń socjalnych	77 378	80 208	85 335
b) inne zobowiązania (z tytułu)	809 023	141 912	967 616
- rozrachunków międzybankowych	478 105	37 753	555 357
- rozrachunków międzyoddziałowych	2 983	1 398	-
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	-	-	52 030
- rozliczeń z tytułu operacji instrumentami pochodnymi	17 652	-	6 333
- rozliczeń z Urzędem Skarbowym i ZUS	18 380	5 175	8 270
- wierzycieli różnych	291 903	97 586	345 626
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	886 401	222 120	1 052 951

NOTA 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) krótkoterminowe, w tym:	141 364	99 543	99 623
- koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	68 649	76 577	30 382
- rezerwa na koszty restrukturyzacji	10 135	7 221	15 664
- na koszty osobowe	7 327	-	12 017
- na koszty rzeczowe i pozostałe	2 808	7 221	3 647
- inne koszty do zapłacenia	62 580	15 745	53 577
b) długoterminowe, w tym:	25 622	25 124	25 097
- rezerwa na odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę	25 441	25 000	25 000
- koszty do zapłacenia DM BH	181	124	97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	166 986	124 667	124 720

NOTA 27B

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

NOTA 27C

POZOSTALE PRZYCHODY PRZYSZLYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) krótkoterminowe, w tym:	323 427	249 906	340 833
- przychody przyszłych okresów	108 741	77 692	139 419
- odsetki pobrane z góry	4 493	5 897	13 100
- prowizje pobrane z góry	46 506	16 964	9 761
- inne przychody pobrane z góry	57 742	54 831	116 558
- przychody zastrzeżone (z tytułu)	214 686	172 214	201 414
- odsetek zastrzeżonych	181 492	98 153	154 910
- innych przychodów do rozliczenia	18 291	49 089	39 943
- odsetek kapitalizowanych	14 903	24 972	6 561
b) długoterminowe, w tym:	539 473	546 829	479 603
- odsetki zastrzeżone	539 473	546 829	479 603
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	862 900	796 735	820 436

NOTA 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTKI PODPORZĄDKOWANE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne			
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne			
c) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone			
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-	-

NOTA 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALÉŻNE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) ujemna wartość 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 28C

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALÉŻNE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) ujemna wartość 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 28D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) ujemna wartość 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 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	-	-	-
a) odniesionej na wynik finansowy			
b) odniesionej na kapitał własny			
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy kapitał własny			
2. Zwiększenia			
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)			
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
3. Zmniejszenia			
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	-	-	-
a) odniesionych na wynik finansowy			
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			

W Nocie 18B zostały łącznie zaprezentowane, dodatnie i ujemne różnice przejściowe przyjęte do wyliczenia odroczonego podatku dochodowego.

NOTA 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej			
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys.			
tys. zł			
-			
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	-	-	-

NOTA 29C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	83 068	145 019	138 041
- na ryzyko ogólne	195 000	300 000	300 000
- inne rezerwy	1 685	2 312	8 602
Pozostałe rezerwy, razem	279 753	447 331	446 643

NOTA 29D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	47 472	96 558	56 621
- na zobowiązania pozabilansowe	45 787	94 246	48 019
- inne rezerwy	1 685	2 312	8 602
b) długoterminowe (wg tytułów):	232 281	350 773	390 022
- na zobowiązania pozabilansowe	37 281	50 773	90 022
- na ryzyko ogólne	195 000	300 000	300 000
Pozostałe rezerwy, razem	279 753	447 331	446 643

NOTA 29E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a. w walucie polskiej	253 696	403 683	390 680
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	26 057	43 648	55 963
b1. jednostka/waluta tys. EUR	3 203	4 682	7 316
tys. zł	14 550	22 085	32 609
b2. jednostka/waluta tys. USD	2 921	5 272	5 680
tys. zł	10 944	19 720	22 134
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	563	1 843	1 220
Pozostałe rezerwy, razem	279 753	447 331	446 643

NOTA 29F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu (wg tytułów)	96 558	59 478	59 478
- na zobowiązania pozabilansowe	94 246	52 331	52 331
- inne	2 312	7 147	7 147
a) zwiększenia (z tytułu)	61 487	213 313	103 145
- odpisów na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	59 822	210 642	101 602
- odpisów na rezerwy na przyszłe zobowiązania	1 665	2 671	1 543
b) wykorzystanie (z tytułu)	(547)	-	-
- spisania w ciężar rezerwy	(547)	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	(110 026)	(176 233)	(106 002)
- rozwiązania rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(108 281)	(168 727)	(105 914)
- rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 745)	(7 506)	(88)
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	47 472	96 558	56 621
- na zobowiązania pozabilansowe	45 787	94 246	48 019
- inne	1 685	2 312	8 602
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	47 472	96 558	56 621

NOTA 29G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu (wg tytułów)	350 773	392 976	392 976
- na zobowiązania pozabilansowe	50 773	92 976	92 976
- na ryzyko ogólne	300 000	300 000	300 000
a) zwiększenia (z tytułu)	25 323	86 455	63 118
- odpisów na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	25 323	86 455	63 118
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	(143 815)	(128 658)	(66 072)
- rozwiązania rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(38 815)	(127 058)	(66 072)
- rozwiązania rezerw na ryzyko ogólne	(105 000)	-	-
- przeniesienia do innej grupy	-	(1 600)	-
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	232 281	350 773	390 022
- na zobowiązania pozabilansowe	37 281	50 773	90 022
- na ryzyko ogólne	195 000	300 000	300 000
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	232 281	350 773	390 022

NOTA 30A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE					
a	b		c	d	e
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	wg walut	w tys. zł.			

NOTA 30B

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

NOTA 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIejszości	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	-	-	-

NOTA 32

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	na okaziciela	akcje zwykłe	-	65 000 000	260 000	w całości opłacony	27.03.97r.	01.01.97r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	-	1 120 000	4 480	w całości opłacony	27.10.98r.	01.01.97r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	-	1 557 500	6 230	w całości opłacony	25.06.99r.	01.01.97r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	-	2 240 000	8 960	w całości opłacony	16.11.99r.	01.01.97r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	-	17 648 500	70 594	w całości opłacony	24.05.02r.	01.01.97r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	-	5 434 000	21 736	w całości opłacony	16.06.03r.	01.01.97r.
C	na okaziciela	akcje zwykłe	-	37 659 600	150 638	przeniesienie majątku CPSA na Bank	28.02.01r.	01.01.00r.
Liczba akcji razem				130 659 600				
Kapitał zakładowy razem					522 638			
Wartość nominalna jednej akcji = 4,00 zł								

Zmiany w kapitale zakładowym

Na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 522 638 400 zł i podzielony był na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda.

W okresie od 30 czerwca 2003 roku do 30 czerwca 2004 roku nie nastąpiły zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Lista akcjonariuszy

Akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2004 roku co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku przedstawia poniższa tabela.

W pozycji "Pozostali akcjonariusze" podano sumaryczne dane dotyczące akcjonariuszy posiadających pakiet akcji dających prawo do mniej niż 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

	Wartość akcji (w tys. zł)	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	466 870	116 717 574	89,33	116 717 574	89,33
Pozostali akcjonariusze	55 768	13 942 026	10,67	13 942 026	10,67
Razem	522 638	130 659 600	100,00	130 659 600	100,00

Bank nie emitował akcji uprzywilejowanych.

NOTA 33A

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

NOTA 33B

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

NOTA 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
b) utworzony ustawowo	191 356	191 356
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	2 877 618	2 877 618
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny (wg rodzaju)	-	-
Kapitał zapasowy, razem	3 068 974	3 068 974

NOTA 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	29 392	29 520	29 921
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-
d) inny (wg rodzajów)	(137 620)	(42 732)	22 135
- z tytułu aktualizacji wyceny aktywów finansowych	(137 620)	(42 732)	22 135
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	(108 228)	(13 212)	52 056

NOTA 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	390 000	390 000
- kapitał rezerwowy	1 696 404	1 692 179
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	2 086 404	2 082 179

NOTA 37**Dane liczbowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności**

Współczynnik wypłacalności wyliczony został na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego według zasad określonych w uchwale nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, (...) (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 z późniejszymi zmianami).

	30.06.2004 rok	31.12.2003 rok*	30.06.2003 rok*
Całkowity wymóg kapitałowy	1 908 467	2 296 411	2 540 591
Fundusze własne, z tego:	4 198 567	4 663 785	4 617 340
Fundusze podstawowe (z uwzględnieniem pomniejszeń)	4 454 829	4 897 993	4 875 942
Fundusze uzupełniające	29 392	29 520	29 921
Pomniejszenia sumy funduszy podstawowych i uzupełniających	285 654	263 728	288 523
Współczynnik wypłacalności	17,60	16,25	14,54

*/ Prezentowane dane nie uwzględniają wpływu wprowadzonych w I półroczu 2004 roku zmian stosowanych zasad rachunkowości (patrz: Dodatkowe Noty Objasniające pkt 32 i 33).

NOTA 38

DANE LICZBOWE DO WYLICZENIA WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
Fundusze własne podstawowe	5 678 016	5 674 192	5 673 791
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638
Kapitał zapasowy	3 068 974	3 068 974	3 068 974
Kapitał rezerwowy	1 696 404	1 692 580	1 692 179
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	390 000	390 000	390 000
Fundusze uzupełniające	(108 228)	(13 212)	52 056
Fundusz z aktualizacji wyceny	(108 228)	(13 212)	52 056
Zysk (strata) z lat ubiegłych (korekta)	40 598	(10 016)	(10 014)
Zysk netto	224 816	296 559	96 469
Wartość księgowa	5 835 202	5 947 523	5 812 302
Liczba akcji	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	44,66	45,52	44,48
Rozwodniona liczba akcji	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-

NOTA 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	3 024	60 987	73 242
- jednostkom zależnym	1 500	1 500	1 500
- jednostkom współzależnym	347	347	753
- jednostkom stowarzyszonym	1 177	59 140	70 989
- znaczącemu inwestorowi	-	-	-
- jednostce dominującej	-	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	127 002	134 837	159 081
- akredytyw importowych	818	4 620	3 286
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	818	4 620	3 286
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-	-
- w tym: na rzecz znaczącemu inwestorowi	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostce dominującej	-	-	-
- linii przyrzeczonych kredytów	126 184	130 217	155 795
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	82 965	90 056	146 742
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	43 219	38 503	7 802
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	1 658	1 251
- w tym: na rzecz znaczącemu inwestorowi	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostce dominującej	-	-	-
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	130 026	195 824	232 323

NOTA 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze 2004 roku	2003 rok	półrocze 2003 roku
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	749	13 484	12 813
- od jednostek zależnych	-	-	-
- od jednostek współzależnych	749	748	779
- od jednostek stowarzyszonych	-	12 736	12 034
- od znaczącego inwestora	-	-	-
- od jednostki dominującej	-	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	-	-	-
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	749	13 484	12 813

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW

NOTA 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) od sektora finansowego	77 521	59 307
b) od sektora niefinansowego	468 490	507 419
c) od sektora budżetowego	1 802	1 655
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	213 752	145 393
e) pozostałe	-	-
Przychody z tytułu odsetek razem	761 565	713 774

NOTA 42

KOSZTY ODSETEK	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) od sektora finansowego	99 178	77 559
b) od sektora niefinansowego	226 086	256 670
c) od sektora budżetowego	10 495	13 231
d) pozostałe	-	-
Koszty odsetek razem	335 759	347 460

NOTA 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	332 157	264 153
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	20 333	13 719
Przychody z tytułu prowizji razem	352 490	277 872

NOTA 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) od jednostek zależnych	15 185	500
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	341	23
d) od pozostałych jednostek	-	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	15 526	523

W I półroczu 2004 roku przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu obejmują przychód z likwidacji spółki zależnej Budowa Centrum Plac Teatralny Sp. z o.o. w likwidacji oraz dochód ze sprzedaży części posiadanych akcji spółki stowarzyszonej Elektromontaż Poznań S.A.

W I półroczu 2003 roku przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu obejmują dochód ze sprzedaży akcji i udziałów spółek Bytom Collection Sp. z o.o. i ZO Bytom S.A.

NOTA 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(28 338)	98 414
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 050 029	1 555 816
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 078 367	1 457 402
b) pozostałych	-	-
Wynik operacji finansowych razem	(28 338)	98 414

NOTA 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	1 183	686
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	2 015	4 164
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	-	-
e) otrzymane darowizny	-	-
f) inne (z tytułu)	33 843	27 020
- zwrotu kosztów BFG	4 310	3 906
- przychodów ubocznych	959	1 911
- sprzedaży towarów i usług	3 646	3 386
- rozwiązań rezerw celowych na należności od dłużników różnych	1 482	10
- rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	1 745	88
- rozliczenia prawa wieczystego użytkowania gruntów	3 630	2 759
- nieruchomości przejętych za długi	3 170	3 904
- przychodów za dzierżawę i pozostałych przychodów	14 901	11 056
Pozostałe przychody operacyjne razem	37 041	31 870

NOTA 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	428	1 828
c) z tytułu odpisanych należności	-	1
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-	-
e) przekazane darowizny	155	2 460
f) inne (z tytułu)	50 655	50 542
- kosztów ubocznych	1 733	1 758
- utworzenia rezerw celowych na należności od dłużników różnych	1 410	812
- amortyzacji wartości firmy	36 223	36 223
- utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	1 665	1 543
- nieruchomości przejętych za długi	3 633	3 979
- trwałej utraty wartości aktywów do zbycia	-	2 310
- pozostałych kosztów	5 991	3 917
Pozostałe koszty operacyjne razem	51 238	54 831

W I półroczu 2004 roku i w I półroczu 2003 roku Bank dokonał odpisu amortyzacyjnego wartości firmy powstałej w wyniku połączenia z dniem 28 lutego 2001 roku Banku z Citibank (Poland) S.A.

NOTA 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) wynagrodzenia	235 684	224 923
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	50 737	46 235
c) koszty rzeczowe	305 862	269 309
d) podatki i opłaty	4 217	4 006
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 976	5 547
f) pozostałe (z tytułu)	25 131	-
- rezerwy na restrukturyzację - na koszty osobowe	25 131	-
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	625 607	550 020

W I półroczu 2004 roku w ogólnej kwocie kosztów działania Bank uwzględnił dodatkowe koszty z tytułu utworzenia rezerw na pakiety odprawowe dla pracowników zwalnianych w ramach planowanych w 2004 roku zwolnień grupowych, rezerw na koszty wypłat z tytułu opcji menedżerskich oraz rezerw na koszty usług świadczonych przez podmioty należące do akcjonariusza strategicznego związanych z wykorzystywanymi systemami informatycznymi oraz wsparciem doradczym (patrz: Dodatkowa Nota Objasniająca 16).

NOTA 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) odpisy na rezerwy na:	551 465	677 613
- należności normalne	-	-
- należności pod obserwacją	-	-
- należności zagrożone	464 203	433 443
- należności z tytułu pożyczek podporządkowanych	-	78 961
- ogólne ryzyko bankowe	-	-
- zobowiązania pozabilansowe	85 144	164 720
- inne	2 118	489
b) aktualizacja wartości:	-	15 299
- aktywów finansowych	-	15 299
- inne	-	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	551 465	692 912

W I półroczu 2003 roku aktualizacja wartości aktywów finansowych obejmuje odpisy z tytułu trwałej utraty wartości udziałów w jednostce zależnej PPU Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji oraz w jednostkach mniejszościowych.

NOTA 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) rozwiązanie rezerw na:	551 368	556 312
- należności normalne	-	-
- należności pod obserwacją	-	-
- należności zagrożone	260 504	384 326
- ogólne ryzyko bankowe	105 000	-
- należności z tytułu pożyczek podporządkowanych	35 000	-
- zobowiązania pozabilansowe	147 095	171 986
- inne	3 769	-
b) aktualizacja wartości:	1 500	4 551
- aktywów finansowych	1 500	4 551
- inne	-	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości razem	552 868	560 863

NOTA 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	811	523
- w jednostkach zależnych	-	500
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	811	23
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	-	-
- w jednostkach zależnych	-	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	811	523

W I półroczu 2004 roku zysk ze sprzedaży udziałów i akcji obejmuje kwotę 341 tys. zł stanowiącą wynik na sprzedaży części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Elektromontaż Poznań S.A. o wartości księgowej 1 285 tys. zł oraz kwotę 470 tys. zł stanowiącą wynik na sprzedaży części posiadanych udziałów jednostki stowarzyszonej IPC JV Sp. z o.o. o zerowej wartości księgowej (z uwzględnieniem odwrócenia odpisu z tytułu trwałej utraty wartości). Ponadto Bank dokonał sprzedaży części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Pia Piasecki S.A. według jej wartości księgowej.

W I półroczu 2003 roku zysk ze sprzedaży udziałów i akcji obejmuje kwotę 500 tys. zł stanowiącą wynik na sprzedaży udziałów jednostki zależnej Bytom Collection Sp. z o.o. o zerowej wartości księgowej oraz kwotę 23 tys. zł stanowiącą wynik na sprzedaży akcji jednostki stowarzyszonej ZO Bytom S.A. o wartości księgowej 121 tys. zł (z uwzględnieniem odwrócenia odpisu z tytułu trwałej utraty wartości).

NOTA 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
Zyski nadzwyczajne razem	-	-

NOTA 53

STRATY NADZWYCZAJNE	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
Straty nadzwyczajne razem	-	-

NOTA 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) zależnych		
b) współzależnych		
c) stowarzyszonych		
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-

NOTA 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) zależnych		
b) współzależnych		
c) stowarzyszonych		
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-

NOTA 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	285 066	152 335
2. Korekty konsolidacyjne	-	-
3. Różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	435 866	257 320
a) trwałe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	56 348	68 534
b) przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	379 518	188 786
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	720 932	409 655
5. Podatek dochodowy według stawki 27% / 28%	136 977	110 607
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(14)	(126)
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	136 963	110 481
- wykazany w rachunku zysków i strat	136 963	110 481
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
8. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat (łącznie z podatkiem zapłaconym od udziałów w zyskach osób prawnych)	136 621	110 523

W tym podatek dochodowy DM BH

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
1. Zysk (strata) brutto	8 766	719
2. Różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	(545)	(279)
a) trwałe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(20)	(124)
b) przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(525)	(155)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 221	440
4. Podatek dochodowy według stawki 27% / 28%	1 562	119
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia, obniżki i podatku	(12)	(119)
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	1 550	-
- wykazany w rachunku zysków i strat	1 550	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
7. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat (łącznie z podatkiem zapłaconym od udziałów w zyskach osób prawnych)	1 562	2

NOTA 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	69 985	54 035
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	(156)	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	-	-
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów):	10 402	168
- należności od budżetu z tytułu odliczeń podatku, przysługujących w latach 2007-2009	10 742	-
- inne	(340)	168
Podatek dochodowy odroczonego, razem	80 231	54 203

NOTA 56C

ŁACZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
- ujętego w kapitale własnym	24 039	(4 174)
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	-	-

NOTA 56D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
- działalności zaniechanej	-	-
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	-	-

NOTA 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	-	-

NOTA 58

ZYSK (STRATA) NETTO	półrocze 2004 roku	półrocze 2003 roku
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	196 554	78 327
b) zysk (strata) netto jednostek zależnych	21 118	16 294
c) zysk (strata) netto jednostek współzależnych	364	1 194
d) zysk (strata) netto jednostek stowarzyszonych	6 780	654
e) korekty konsolidacyjne	-	-
Zysk (strata) netto	224 816	96 469

Sposób podziału zysku netto jednostki dominującej za 2003 rok oraz za 2002 rok przedstawia poniższa tabela:

	Podział zysku za 2003 rok		Podział zysku za 2002 rok	
	w zł	w %	w zł	w %
Zysk do podziału	242 510 335,70	100%	242 688 826,90	100%
- Dywidenda	241 720 260,00	99,7%	241 720 260,00	99,6%
- Kapitał rezerwowy	790 075,70	0,3%	968 566,90	0,4%

Zgodnie z uchwałą nr 7 Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 czerwca 2003 roku dokonano pokrycia z kapitałów rezerwowych straty w kwocie 31 318 tys. zł wynikającej z zastosowania po raz pierwszy na dzień 1 stycznia 2002 roku wyceny udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności, która w sprawozdaniu finansowym Banku na dzień 31 grudnia 2002 roku została odniesiona na stratę z lat ubiegłych.

NOTA 59**Dane liczbowe do wyliczenia zysku na jedną akcję**

	12 miesięcy do 30 czerwca	
	2004 rok	2003 rok
Zysk netto II półrocze 2003 roku	200 090 174,33	-
Zysk netto I półrocze 2004 roku	224 816 068,30	-
Zysk netto II półrocze 2002 roku	-	84 821 209,61
Zysk netto I półrocze 2003 roku	-	96 468 766,53
Zysk (strata) netto (w PLN)	424 906 242,63	181 289 976,14
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 659 600	130 659 600
Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w PLN)	3,25	1,39
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN)	-	-

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Środki pieniężne przyjęte do skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych

Struktura środków pieniężnych	6 miesięcy do 30 czerwca	
	2004 rok	2003 rok
na początek okresu sprawozdawczego:	1 211 881	1 008 669
- środki pieniężne w kasie	321 536	326 960
- rachunek bieżący nostro w banku centralnym	864 977	652 349
- rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	25 368	29 360
na koniec okresu sprawozdawczego:	1 102 011	1 276 170
- środki pieniężne w kasie	321 054	334 162
- rachunek bieżący nostro w banku centralnym	487 931	797 874
- rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	293 026	144 134

Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych

	6 miesięcy do 30 czerwca	
	2004 rok	2003 rok
Rachunek przepływów pieniężnych		
A-II-9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(5 737 458)	(289 682)
- zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wykupu netto (wpływy i wydatki z tytułu dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wykupu są zaprezentowane w części inwestycyjnej skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych)	2 599	239 431
Zmiana stanu w bilansie		
VII. Dłużne papiery wartościowe	(5 734 859)	(50 251)
Rachunek przepływów pieniężnych		
A-II-10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 183 476	273 300
- zmiana stanu środków na rachunkach bieżących (nostro, przekroczenia loro) zaprezentowana w pozycji D. Przepływy pieniężne netto, razem (zmiana stanu środków pieniężnych)	(267 654)	(113 229)
- korekty konsolidacyjne	(118)	(1 753)
Zmiana stanu w bilansie		
III. Należności od sektora finansowego oraz VII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2 915 704	158 318
Rachunek przepływów pieniężnych		
A-II-13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	644 276	494 493
- zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (wpływy i wydatki z tytułu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży są zaprezentowane w części inwestycyjnej skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych)	(4 116)	(3 257)
- korekty konsolidacyjne	6 527	19 963
Zmiana stanu w bilansie		
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach oraz XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	646 687	511 199

Rachunek przepływów pieniężnych

A-II-14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	967 852	17 793
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu operacji z NBP	39 452	38 308
- zobowiązania z tytułu długoterminowych (powyżej 1 roku) środków otrzymanych od instytucji finansowych (wykazane w części dotyczącej działalności finansowej) oraz odsetek do zapłacenia (pozycja A-II-21), a także zmiana z tytułu różnic kursowych od pożyczek otrzymanych w okresach poprzednich (w ramach pozycji A-II-4)	(41 783)	40 212
- korekty konsolidacyjne	(10 664)	-
Zmiana stanu w bilansie		
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	954 857	96 313

Rachunek przepływów pieniężnych

A-II-19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (wykazywana jako saldo zmian rozliczeń międzyokresowych czynnych i biernych)	11 845	(71 438)
- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych	(42 949)	16 597
- korekty konsolidacyjne	644	578
Zmiana stanu w bilansie		
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	(30 460)	(54 263)

Objaśnienia do pozycji skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych: "Inne korekty",
"Inne wpływy", "Inne wydatki"

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej

	6 miesięcy do 30 czerwca	
Inne korekty	2004 rok	2003 rok
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu kont korygujących dotyczących: papierów wartościowych (trwała utrata wartości, wycena udziałów i akcji metodą praw własności, dyskonto, premia, odsetki) oraz zmiany nie powodujące przepływu pieniądza	(49 747)	15 969
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu naliczonych odsetek od zaciągniętych długoterminowych kredytów od banków i instytucji finansowych	1 993	2 076
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(16 113)	25 772
Zmiana stanu pozostałych pasywów	129 793	77 444
Inne pozycje dotyczące zmian majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych nie powodujące przepływu pieniądza	36 923	42 157
Zmiana stanu kapitałów Banku i aktualizacji wyceny aktywów finansowych	(336 609)	(4 009)
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	25 258	11 362
Zmiana stanu aktywów do zbycia	(2 399)	2 300
Inne korekty razem	(210 901)	173 071

Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej

	6 miesięcy do 30 czerwca	
Inne wpływy inwestycyjne	2004 rok	2003 rok
Dywidendy od akcji i udziałów dostępnych do sprzedaży	8 048	13
Wartość odsetek otrzymanych od papierów wartościowych związanych z działalnością inwestycyjną	3	2 775
Zrealizowane różnice kursowe związane z działalnością inwestycyjną	-	12
Inne wpływy inwestycyjne razem	8 051	2 800

Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej

	6 miesięcy do 30 czerwca	
Inne wydatki finansowe	2004 rok	2003 rok
Splata odsetek od zaciągniętych długoterminowych kredytów od banków i instytucji finansowych	(27 143)	(26 312)
Zrealizowane różnice kursowe związane z działalnością finansową	(159)	(314)
Inne wydatki finansowe razem	(27 302)	(26 626)

SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH I GEOGRAFICZNYCH

1. Działalność według segmentów branżowych

W działalności Grupy Kapitałowej Banku największy udział ma działalność Jednostki Dominującej – Banku Handlowego w Warszawie SA, który jest bankiem uniwersalnym, oferującym szeroką gamę produktów finansowych w dwóch podstawowych obszarach: bankowości komercyjnej i inwestycyjnej oraz bankowości detalicznej. Podział ten znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej Banku, która obejmuje dwie główne jednostki biznesowe: Sektor Bankowości Komercyjnej i Inwestycyjnej oraz Sektor Bankowości Detalicznej oraz jednostkę pomocniczą w postaci Sektora Zarządzania i Wsparcia, świadczącą usługi wewnętrzne dla sektorów biznesowych.

W świetle powyższego podział segmentów działalności dokonany na potrzeby sprawozdawczości przedstawia się następująco:

- Bankowość Komercyjna i Inwestycyjna – obejmuje wynik finansowy Banku na obsłudze bankowej podmiotów gospodarczych (w tym spółek, przedsiębiorstw, spółdzielni, przedsiębiorców indywidualnych, instytucji niekomercyjnych, niebankowych instytucji finansowych, podmiotów sektora budżetowego), transakcjach zawieranych na rynku międzybankowym oraz udział w wyniku podmiotów świadczących usługi leasingowe,
- Bankowość Detaliczna – obejmuje wynik finansowy zrealizowany przez Bank na obsłudze bankowej klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw w ramach CitiBusiness,
- Działalność Maklerska – obejmuje wynik finansowy Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. konsolidowanego metodą pełną,
- Pozostała Działalność – obejmuje udział w zyskach/(stratach) pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej Banku wycenianych metodą praw własności. Ze względu na nieistotny wpływ tej pozycji na wynik całej Grupy Kapitałowej Banku odstąpiono od jej podziału według wyodrębnionych powyżej segmentów działalności,
- Inne składniki wyniku finansowego – obejmuje amortyzację wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Banku z Citibank (Poland) S.A. w dniu 28 lutego 2001 roku oraz podatek dochodowy.

Dla segmentów Bankowości Komercyjnej i Inwestycyjnej, Bankowości Detalicznej i Działalności Maklerskiej określony został wynik finansowy brutto, uwzględniający przychody i koszty zewnętrzne i wewnętrzne oraz koszty netto rezerw celowych i aktualizacji wartości majątku finansowego.

Wewnętrzne transferowe stopy procentowe służące do kalkulacji przychodów i kosztów wewnętrznych oparte są o rynkowe stopy procentowe.

Wiodącym składnikiem wyniku finansowego Grupy Kapitałowej Banku w I połowie 2004 roku był wynik na Bankowości Komercyjnej i Inwestycyjnej, który w ujęciu brutto wyniósł 249,5 mln zł. Na poziom wyniku finansowego osiągniętego na działalności detalicznej niekorzystnie wpłynęły koszty intensywnego rozwoju sieci CitiFinancial.

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku według głównych obszarów działalności

	Bankowość Komercyjna i Inwestycyjna	Bankowość Detaliczna	Działalność maklerska	Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie SA
Przychody z tytułu odsetek	451 541	306 431	2 581	760 553
Koszty odsetek	(199 061)	(136 421)	(237)	(335 719)
Wynik z tytułu odsetek	252 480	170 010	2 344	424 834
Przychody z tytułu prowizji	206 689	125 468	20 333	352 490
Koszty z tytułu prowizji	(9 019)	(23 141)	(5 524)	(37 683)
Wynik z tytułu prowizji	197 670	102 328	14 809	314 807
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych	15 526			15 526
Wynik operacji finansowych	(34 733)	6 941	426	(27 366)
Wynik z pozycji wymiany	235 337	7 597		242 934
Wynik działalności bankowej	666 280	286 876	17 579	970 735
Wynik na pozostałych operacjach	(14 214)	207	(190)	(14 197)
Amortyzacja	(55 265)	(16 987)	(274)	(72 526)
Koszty działania	(378 315)	(238 816)	(8 476)	(625 607)
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	7 646	(6 370)	127	1 403
Wynik finansowy brutto	226 132	24 910	8 766	259 808
Udział w zyskach / (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności				21 398
Podatek dochodowy				(56 390)
Zysk netto				224 816

	Bankowość Komercyjna i Inwestycyjna	Bankowość Detaliczna	Działalność maklerska	Pozostałe	Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie SA
Aktywa segmentu	31 103 895	1 644 940	215 028		
Inwestycje w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności				356 331	
Nieprzypisane aktywa całej Grupy				1 940 745	
Skonsolidowane aktywa ogółem	31 103 895	1 644 940	215 028	2 297 076	35 260 939
Pasywa segmentu	23 235 235	5 957 075	128 901		
Kapitał własny			86 126	5 853 602	
Nieprzypisane pasywa całej Grupy					
Skonsolidowane pasywa ogółem	23 235 235	5 957 075	215 028	5 853 602	35 260 939

2. Działalność według segmentów geograficznych

Zgodnie z MSR Grupa Kapitałowa Banku stanowi jeden istotny segment na terenie Polski.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Koncentracja zaangażowania

Informacja o koncentracji zaangażowania kredytowego Grupy Kapitałowej Banku przedstawiona jest na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, przyjmując odpowiednio zasady i warunki ustalania limitów koncentracji zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami) oraz wydanymi na jej podstawie aktami wykonawczymi Komisji Nadzoru Bankowego. Przyjęty sposób obliczania skonsolidowanych funduszy własnych jest zgodny z zasadami określonymi w uchwale nr 6/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków (...) (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 44).

Koncentracja zaangażowania kredytowego Grupy Kapitałowej Banku przedstawiona jest w odniesieniu do polityki realizowanej przez Bank, która zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zobowiązana jest ustalać i okresowo weryfikować limity koncentracji wierzytelności w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych oraz w poszczególnych sektorach gospodarki z zachowaniem norm i granic określonych tą ustawą.

Limity zaangażowania

Ustawa -Prawo bankowe oraz wydane na jej podstawie akty wykonawcze Komisji Nadzoru Bankowego określają limity maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z obowiązującymi od 1 stycznia 2002 roku przepisami art. 71 ust. 1, wspomnianej ustawy suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może przekraczać odpowiednio 20% funduszy własnych Banku w przypadku, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest zależny od podmiotu dominującego wobec Banku oraz 25% w przypadku, gdy podmioty te nie są w ten sposób podmiotami powiązanymi z Bankiem. Przy zachowaniu warunków określonych przepisami uchwały nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności (...) (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 z późniejszymi zmianami) dopuszcza się utrzymywanie przez Bank przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności ponad limity określone w art. 71 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe wyłącznie w zakresie wierzytelności wynikających z operacji zaliczanych do portfela handlowego.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2004 roku Bank posiadał zaangażowanie wobec podmiotu powiązanego z sektora bankowego przekraczające ustawowe limity koncentracji wierzytelności. Przekroczenie limitu dotyczyło wierzytelności wynikających z transakcji instrumentami pochodnymi. Z tytułu przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności wyznaczony został dodatkowy wymóg kapitałowy, który włączony został do rachunku całkowitego wymogu kapitałowego na dzień 30 czerwca 2004 roku.

Bank dąży do ograniczenia koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów. W prezentowanych okresach sprawozdawczych Bank nie posiadał zaangażowania przekraczającego ustawowe limity koncentracji wierzytelności w zakresie operacji dotyczących portfela bankowego w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, jak również nie przekraczał pozostałych limitów koncentracji określonych w ustawie – Prawo bankowe. Według danych z dnia 30 czerwca 2004 roku zaangażowanie Banku w transakcje z klientami, dotyczące portfela bankowego, wobec których zaangażowanie przekracza 10% skonsolidowanych funduszy własnych wynosi 691 646 tys. zł, czyli 16,5 % tych funduszy (31 grudnia 2003 roku: 762 565 tys. zł., tj. 16,4 %; 30 czerwca 2003 roku: 831 606 tys. zł., tj. 18,1 %).

Koncentracja zaangażowania w sektorach gospodarki

W celu uniknięcia nadmiernej koncentracji ryzyka kredytowego Bank na bieżąco monitoruje zaangażowania w poszczególnych sektorach gospodarki, określając pożądane kierunki, w których zaangażowanie Banku powinno się zwiększać, oraz sektory o niekorzystnych perspektywach rozwojowych, w których zaangażowanie powinno być zmniejszane. Polityka zaangażowania Banku wobec klientów należących do poszczególnych sektorów prowadzona jest odrębnie wobec klientów korporacyjnych w ramach Pionów Bankowości Korporacyjnej i Komercyjnej oraz wobec małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Pionu Bankowości Przedsiębiorstw.

Polityka zaangażowania Banku wobec klientów korporacyjnych należących do poszczególnych sektorów prowadzona jest poprzez definiowanie rynków docelowych. Jednym z kluczowych elementów uwzględnianych przy definiowaniu rynków jest ocena ryzyka branżowego. Analizy sektorowe wykonywane są przez specjalistów branżowych. W ramach określonych rynków docelowych definiowane są programy kredytowe o udokumentowanych wymaganiach dotyczących zatwierdzania ryzyka dla specyficznych rodzajów działalności. Im wyższe ryzyko sektorowe tym ostrzejsze są kryteria akceptacji ryzyka. Ocena sytuacji finansowej branż oraz perspektyw rozwojowych jest istotnym elementem wpływającym na rating klienta.

Polityka zaangażowania Banku wobec małych i średnich przedsiębiorstw prowadzona jest w drodze określenia rynku docelowego poprzez negatywną selekcję branż, polegającą na wyeliminowaniu z rynku docelowego branż, z którymi ryzyko współpracy uznawane jest za zbyt wysokie jak na standardy obowiązujące w Banku.

W polityce wyróżniono następujące kryteria będące podstawą negatywnej selekcji:

A/ branże wykluczone ze względu na niezgodność z charakterem małych i średnich przedsiębiorstw,

B/ branże wykluczone ze względu na ich wrażliwość na czynniki rynkowe i niestabilność wyników finansowych,

C/ branże wykluczone ze względu na tendencje spadkowe.

Rynek docelowy określany jest jako wszystkie inne branże, które nie znalazły się na liście negatywnej. Wobec wybranych branż wykluczonych ze względu na ich wrażliwość i niestabilność oraz wykluczonych ze względu na tendencje spadkowe można stosować podejście selektywne co oznacza, że nie eliminuje się klientów z najwyższymi ratingami.

Ze względu na duże zróżnicowanie klientów reprezentujących poszczególne sektory gospodarki, w poniższej tabeli przedstawiono zagregowane dane w zakresie zaangażowania Banku w sektory skupione w największych 20 branżach gospodarki według stanu na porównawcze okresy.

<i>Branża gospodarki według PKD</i>	<i>30 czerwca 2004 roku w %</i>	<i>31 grudnia 2003 roku w %</i>	<i>30 czerwca 2003 roku w %</i>
Handel hurtowy i komisowy, z wyjątkiem handlu pojazdami samochodowymi i motocyklami	20,87	20,84	20,49
Pośrednictwo finansowe z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszy emerytalno - rentowych	8,87	7,41	11,17
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę	7,55	6,80	5,29
Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6,61	7,25	6,09
Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	4,26	3,67	3,30
Produkcja wyrobów chemicznych	4,10	3,80	4,01
Budownictwo	3,54	4,07	4,77
Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	3,15	2,70	3,77
Sprzedaż, obsługa i naprawa pojazdów samochodowych i motocykli, sprzedaż detaliczna paliw do pojazdów samochodowych	3,09	3,61	3,11
Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	2,90	3,29	1,54
Pierwsze „10” branż gospodarki	64,94	63,44	63,54
Handel detaliczny z wyjątkiem sprzedaży pojazdów samochodowych i motocykli; naprawa artykułów użytku osobistego i domowego	2,51	2,23	2,07
Poczta i telekomunikacja	2,32	3,03	2,80
Działalność gospodarcza pozostała	2,24	2,39	2,24
Produkcja wyrobów gumowych i z tworzyw sztucznych	2,22	2,36	2,07
Produkcja sprzętu i urządzeń radiowych, telewizyjnych i telekomunikacyjnych	2,15	1,70	1,55
Produkcja maszyn i aparatury elektrycznej, gdzie indziej niesklasyfikowana	2,09	2,36	1,63
Wytwarzanie koksu, produktów rafinacji ropy naftowej i paliw jądrowych	1,80	1,64	1,69
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	1,61	1,75	1,77
Produkcja wyrobów z pozostałych surowców niemetalicznych	1,58	1,75	1,73
Produkcja mebli; działalność produkcyjna gdzie indziej nie sklasyfikowana	1,55	1,70	1,64
Pierwsze „20” branż gospodarki	85,01	84,35	82,73
Pozostałe branże	14,99	15,65	17,27
Razem Bank	100,00	100,00	100,00

2. Źródła pozyskiwania funduszy i ich wykorzystanie

	w tys. zł		
Fundusze pozyskane	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Fundusze banków	2 937 859	1 868 837	1 968 511
Fundusze klientów i sektora budżetowego	20 290 570	20 505 765	18 463 031
Pozostałe fundusze zewnętrzne	6 075 573	5 712 852	6 404 170
Fundusze własne łącznie z wynikiem finansowym	5 835 202	5 947 523	5 812 302
Ogółem fundusze pozyskane	35 139 204	34 034 977	32 648 014

	w tys. zł		
Wykorzystanie funduszy	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Lokaty w bankach *	4 064 726	7 283 176	3 644 221
Należności od klientów i sektora budżetowego	13 700 244	14 472 046	15 556 871
Papiery wartościowe, udziały i inne aktywa finansowe	13 320 445	7 837 443	9 019 395
Pozostałe wykorzystanie	4 053 789	4 442 312	4 427 527
Razem wykorzystanie funduszy	35 139 204	34 034 977	32 648 014

* łącznie z lokatami jednodniowymi typu „overnight”, „tom/next”, „spot/next”.

Poniżej przedstawiono skonsolidowane fundusze klientów i sektora budżetowego oraz skonsolidowane należności od klientów i sektora budżetowego na dzień 30 czerwca 2004 roku, które związane są z operacjami realizowanymi głównie przez oddziały Banku. Ich strukturę ujęto według utworzonych w I półroczu 2004 roku Regionów, w ramach których zgrupowane są oddziały Banku.

Nazwa regionu / Zakres geograficzny działalności według województw – powiatów	Fundusze klientów i sektora budżetowego	Należności od i sektora budżetowego	w tys. zł
<u>Region PÓLNOCNY</u> województwa:	831 852	1 637 184	
kujawsko – pomorskie, pomorskie, warmińsko – mazurskie oraz powiaty z woj. zachodnio – pomorskiego: sławieński, koszaliński, kołobrzeski, białogardzki, świdwiński, szczecinecki, drawski, grodzki Koszalin.			
<u>Region POŁUDNIOWY</u> województwa:	1 466 968	1 939 164	
śląskie, opolskie, małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie.			
<u>Region ZACHODNI</u> województwa:	1 360 248	2 063 852	
lubuskie, wielkopolskie, dolnośląskie, zachodnio – pomorskie bez powiatów przypisanych Regionowi Północnemu.			
<u>Region CENTRALNO-WSCHODNI</u> miasto Warszawa, województwa:	10 572 697	6 570 845	
mazowieckie, lubelskie, łódzkie, podlaskie.			
Sektor Bankowości Detalicznej – CITIBANK HANDLOWY	6 058 805	1 489 199	
<u>RAZEM</u>			
	20 290 570	13 700 244	

Poniżej przedstawiono skonsolidowane fundusze klientów i sektora budżetowego oraz skonsolidowane należności od klientów i sektora budżetowego na dzień 31 grudnia 2003 roku, które związane są z operacjami realizowanymi głównie przez oddziały Banku. Ich strukturę ujęto według utworzonych w I półroczu 2004 roku Regionów, w ramach których zgrupowane są oddziały Banku.

w tys. zł

Nazwa regionu / Zakres geograficzny działalności według województw – powiatów	Fundusze klientów i sektora budżetowego	Należności od klientów i sektora budżetowego
<u>Region PÓŁNOCNY</u> województwa: kujawsko – pomorskie, pomorskie, warmińsko – mazurskie oraz powiaty z woj. zachodnio – pomorskiego: sławieński, koszaliński, kołobrzeski, białogardzki, świdwiński, szczecinecki, drawski, grodzki Koszalin.	825 853	1 619 226
<u>Region POŁUDNIOWY</u> województwa: śląskie, opolskie, małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie.	1 397 428	2 084 312
<u>Region ZACHODNI</u> województwa: lubuskie, wielkopolskie, dolnośląskie, zachodnio – pomorskie bez powiatów przypisanych Regionowi Północnemu.	1 613 975	2 595 867
<u>Region CENTRALNO-WSCHODNI</u> miasto Warszawa, województwa: mazowieckie, lubelskie, łódzkie, podlaskie.	10 616 314	6 839 564
Sektor Bankowości Detalicznej – CITIBANK HANDLOWY	6 052 195	1 333 077
<u>RAZEM</u>	20 505 765	14 472 046

Poniżej przedstawiono fundusze klientów i sektora budżetowego oraz należności od klientów i sektora budżetowego na dzień 30 czerwca 2003 roku, które związane są z operacjami realizowanymi przez oddziały Banku. Ich strukturę ujęto według utworzonych w I półroczu 2004 roku Regionów, w ramach których zgrupowane są oddziały Banku.

Nazwa regionu / Zakres geograficzny działalności według województw – powiatów	Fundusze klientów i sektora budżetowego	Należności od klientów i sektora budżetowego	w tys. zł
<u>Region PÓŁNOCNY</u> województwa: kujawsko – pomorskie, pomorskie, warmińsko – mazurskie oraz powiaty z woj. zachodnio – pomorskiego: sławieński, koszaliński, kołobrzeski, białogardzki, świdwiński, szczecinecki, drawski, grodzki Koszalin.	673 248	1 620 455	
<u>Region POŁUDNIOWY</u> województwa: śląskie, opolskie, małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie.	1 463 527	2 579 344	
<u>Region ZACHODNI</u> województwa: lubuskie, wielkopolskie, dolnośląskie, zachodnio – pomorskie bez powiatów przypisanych Regionowi Północnemu.	1 212 967	2 775 136	
<u>Region CENTRALNO-WSCHODNI</u> miasto Warszawa, województwa: mazowieckie, lubelskie, łódzkie, podlaskie.	9 150 687	7 414 365	
Sektor Bankowości Detalicznej – CITIBANK HANDLOWY	5 962 602	1 167 571	
<u>RAZEM</u>	18 463 031	15 556 871	

3. Dotacja dla oddziałów zagranicznych

Bank i pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie prowadzą działalności za pośrednictwem oddziałów zagranicznych.

4. Instrumenty finansowe Grupy Kapitałowej Banku

4.1. Instrumenty finansowe z podziałem na poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych

	w tys. zł		
	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 596 196	4 745 314	5 711 974
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 321 489	3 651 195	3 913 172
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	18 650 590	22 262 489	19 481 461
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	67 559	70 159	66 292
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 993 526	2 747 108	2 910 764
Instrumenty finansowe razem	34 629 360	33 476 265	32 083 663

4.1.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z podziałem na poszczególne grupy aktywów:

	w tys. zł		
	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Dłużne papiery wartościowe	2 613 989	1 118 834	1 681 135
Akcje w innych jednostkach niż podporządkowane	811	1 570	576
Certyfikaty inwestycyjne	15	15	15
Prawa pochodne	102	-	-
Należności do otrzymania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi	2 981 279	3 624 895	4 030 248
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu razem	5 596 196	4 745 314	5 711 974

Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu:

w tys. zł

	I półrocze 2004	2003	I półrocze 2003
Stan na początek okresu	4 745 314	6 082 840	6 082 840
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	160 804	160 804
Stan na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	4 745 314	6 243 644	6 243 644
zwiększenia (z tytułu)	61 141 063	104 379 534	52 580 773
- zakupów	61 135 315	104 347 086	52 549 328
- różnic kursowych	743	1	-
- aktualizacji wyceny	935	438	218
- inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	4 070	32 009	31 227
zmniejszenia (z tytułu)	(60 290 181)	(105 877 864)	(53 112 443)
- sprzedaży	(59 646 175)	(104 948 316)	(52 615 847)
- aktualizacji wyceny	(643 657)	(900 456)	(495 092)
- inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	(349)	(29 092)	(1 504)
Stan aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu na koniec okresu	5 596 196	4 745 314	5 711 974

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu to papiery wartościowe, które nabyto w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen. Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a efekt wyceny zalicza się do odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. Odsetki, dyskonto lub premię od tych papierów wartościowych rozlicza się do rachunku zysków i strat metodą liniową.

Akcje w innych jednostkach niż podporządkowane, certyfikaty inwestycyjne

Akcje i udziały w innych jednostkach niż jednostki podporządkowane oraz certyfikaty inwestycyjne zaliczane do kategorii aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a efekt wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Należności do otrzymania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi

W pozycji „należności do otrzymania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi” prezentowana jest dodatnia wycena instrumentów pochodnych, to jest terminowych transakcji walutowych, instrumentów na stopę procentową oraz transakcji opcyjnych.

Bank zawiera transakcje instrumentami pochodnymi w celach spekulacyjnych oraz w celach zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej. Terminy rozliczenia płatności z tytułu otwartych pozycji dotyczących operacji na instrumentach pochodnych uzależnione są w głównej mierze od charakteru instrumentu. W odniesieniu do prezentowanych transakcji oprocentowanie zmienne oparte jest na oprocentowaniu z rynku międzybankowego obowiązującego na początek okresu odsetkowego, zaś oprocentowanie stałe jest uzależnione od charakteru instrumentu i celu, dla którego instrument został zawarty.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2004 roku Bank złożył w innych instytucjach lokaty pod zabezpieczenie transakcji instrumentami pochodnymi na łączną kwotę 26 341 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 8 117 tys. zł; 30 czerwca 2003 r.: 40 525 tys. zł), natomiast z tytułu transakcji instrumentami pochodnymi Bank

otrzymał zabezpieczenia w kwocie 14 451 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 4 270 tys. zł; 30 czerwca 2003 r.: 4 745 tys. zł).

Terminowe transakcje walutowe

Transakcje forward stanowią umowy kupna lub sprzedaży walut po z góry ustalonym kursie, z datą rozliczenia inną niż dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji. Transakcje typu swap są kombinacją transakcji walutowej spot (rozliczenie następuje drugiego dnia roboczego przypadającego po dniu zawarcia transakcji) i transakcji forward, tzn. określona kwota waluty wymieniana jest według kursu bieżącego na datę spot oraz ta sama kwota waluty jest wymieniana z powrotem według kursu forward w określonym dniu w przyszłości. Wartość nominalna transakcji walutowych oznacza kwotę waluty zakupioną lub sprzedaną i nie przedstawia rzeczywistego rynkowego czy kredytowego ryzyka związanego z tymi transakcjami.

Terminowe transakcje walutowe zawierane są w celu zamykania otwartych dziennych pozycji walutowych oraz w celach spekulacyjnych. Transakcje typu swap walutowy wykorzystywane są głównie do zarządzania płynnością Banku i środkami na rachunkach nostro.

Terminowe transakcje walutowe wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny terminowych transakcji walutowych wykazywane są w bilansie w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" lub "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych" w ich wartości brutto, to jest bez kompensowania.

Walutowe transakcje opcyjne

Przedmiotem walutowych transakcji opcyjnych jest sprzedaż lub kupno przez Bank prawa do dokonania w określonym momencie w przyszłości wymiany jednej waluty na drugą po ustalonym kursie wymiany i w ustalonym dniu lub okresie rozliczenia, przy czym realizacja opcji może nastąpić przez dokonanie fizycznej transakcji wymiany z dostawą waluty albo poprzez rozliczenie różnicy między kursem realizacji opcji, a obowiązującym w dniu realizacji opcji rynkowym kursem referencyjnym. Wyróżnia się dwa rodzaje opcji: opcje typu call – dają jej posiadaczowi prawo do zakupu określonej umową ilości waluty zagranicznej za określoną kursem realizacji opcji ilość waluty krajowej lub innej zagranicznej oraz opcje typu put – dają jej posiadaczowi prawo do sprzedaży określonej umową ilości waluty zagranicznej za określoną kursem realizacji opcji ilość waluty krajowej lub innej zagranicznej. Nabywca opcji płaci wystawcy opcji premię za nabyte prawo do zakupu lub sprzedaży waluty.

Opcje walutowe wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Do wyceny walutowych transakcji opcyjnych stosuje się model wyceny Garmana-Kohlhagena. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny opcji wykazywane są w bilansie w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" lub "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych" w ich wartości brutto, to jest bez kompensowania. Premie otrzymane z tytułu wystawionych opcji wykazywane są w pozycji "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych", natomiast premie zapłacone z tytułu zakupionych opcji wykazywane są w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" i zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie zakończenia transakcji.

Transakcje na stopy procentowe

W ramach transakcji na stopy procentowe Bank zawierał transakcje typu swap na stopach procentowych (IRS) i swap procentowo – walutowy (CIRS) oraz transakcje typu forward rate agreement (FRA).

Przedmiotem transakcji IRS jest zamiana oprocentowania zobowiązania. W dniu płatności odsetek na Banku i na kontrahencie ciąży zobowiązanie do wymiany płatności odsetkowych, opartych na różnych stopach, uzgodnionych w umowie o transakcje IRS. Zaś przedmiotem transakcji CIRS, zawieranych w dwóch różnych walutach, jest zamiana zobowiązania kontrahenta wyrażonego w walucie pierwszej na zobowiązanie w walucie drugiej, w wyniku której w dniu płatności odsetkowych na Banku i na kontrahencie ciąży zobowiązanie do wymiany płatności odsetkowych uzgodnionych w umowie o transakcje CIRS. Dodatkowo strony mogą wymieniać między sobą kwoty nominalne zobowiązań. Bank zawiera transakcje IRS oraz CIRS na rynku międzybankowym oraz z klientami.

Przedmiotem transakcji FRA jest ustalenie wysokości stopy procentowej dla należności kontrahenta, które powstały lub powstaną w określonych terminach w przyszłości lub ustalenie wysokości stopy procentowej dla zobowiązań kontrahenta, które powstały lub powstaną w określonych terminach w przyszłości. Bank zawiera transakcje FRA na rynku międzybankowym oraz z klientami.

Instrumenty na stopę procentową wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny tych instrumentów wykazywane są w bilansie w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" lub "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych" w ich wartości brutto, to jest bez kompensowania.

Opcje na stopy procentowe

Przedmiotem transakcji typu opcja na stopę procentową jest prawo do otrzymania w określonych momentach w przyszłości kwoty kompensacyjnej, która uzależniona jest od ukształtowania się stóp procentowych w przyszłości. Rozróżnia się dwa rodzaje opcji na stopę procentową: opcje typu cap – gdzie sprzedawca zgadza się płacić nabywcy różnicę pomiędzy stopą referencyjną (zwykle 3 lub 6-miesięczny LIBOR) a uzgodnioną stopą realizacji – kiedy stopa referencyjna przewyższa stopę realizacji, opcje typu floor – gdzie sprzedawca zgadza się płacić nabywcy różnicę pomiędzy stopą referencyjną, a uzgodnioną stopą realizacji – kiedy stopa realizacji przewyższa stopę referencyjną. W obu przypadkach w zamian sprzedawca otrzymuje premię płaconą z góry.

Opcje na stopy procentowe wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny opcji wykazywane są w bilansie w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" lub "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych" w ich wartości brutto, to jest bez kompensowania. Premie otrzymane z tytułu wystawionych opcji wykazywane są w pozycji "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych", natomiast premie zapłacone z tytułu zakupionych opcji wykazywane są w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" i zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie zakończenia transakcji.

Transakcje na papierach wartościowych

Bank zawiera transakcje zakupu oraz sprzedaży dłużnych papierów wartościowych po z góry ustalonym kursie, z datą rozliczenia późniejszą niż dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji (transakcje typu forward).

Transakcje te wyceniane są według wartości rynkowej, zaś niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny wykazywane są w bilansie w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" lub "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych".

Opcje na akcje

Opcje na akcje dają nabywcy prawo do otrzymania różnicy pomiędzy ceną akcji lub wartością indeksu akcji z umowy opcji a wartością instrumentu bazowego w dniu realizacji opcji, w zależności od rodzaju opcji call lub opcji put - odpowiednio w przypadku wzrostu lub spadku ceny instrumentu bazowego. W zamian za otrzymane prawa nabywca opcji płaci wystawcy opcji premię.

Opcje wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny opcji wykazywane są w bilansie w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" lub "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych" w ich wartości brutto, to jest bez kompensowania. Premie otrzymane z tytułu wystawionych opcji wykazywane są w pozycji "Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych", natomiast premie zapłacone z tytułu zakupionych opcji wykazywane są w pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" i zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie zakończenia transakcji.

Charakterystyka instrumentów pochodnych

INSTRUMENT	FX forward	FX swap	Opcje walutowe	IRS	CIRS	FRA	Terminowe operacje papierami wartościowymi	Opcje na papierach wartościowych	Opcje na stopę procentową
Opis instrumentu	Polega na terminowym kupnie / sprzedaży waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji.	Polega na równoczesnym natychmiastowym kupnie / sprzedaży waluty oraz jej odkupie / odsprzedaży po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji.	Polegają na nabyciu przez nabywającego kontrakt opcyjny prawa (ale nie obowiązku) do kupna lub sprzedaży waluty po ustalonym kursie w ustalonym terminie.	Polega na wymianie płatności odsetkowych w tej samej walucie, opartych o różne stopy procentowe.	Polega na wymianie płatności odsetkowych w różnej walucie. Instrument ten może również zawierać w sobie natychmiastową i/lub terminową wymianę walut.	Polega na ulokowaniu / przyjęciu hipotetycznego kontraktu depozytowego na określony termin w przyszłości. Rozliczany jest kwotą zdyskontowanej różnicy pomiędzy odsetkami naliczonymi za okres kontraktu według stopy kontraktu a odsetkami naliczonymi według tzw. stopy referencyjnej, którą jest najczęściej stopa międzybankowego rynku pieniężnego.	Polega na terminowej sprzedaży lub kupnie papierów wartościowych po cenie ustalonej w dacie zawarcia transakcji.	Polegają na nabyciu przez nabywającego kontrakt opcyjny prawa (ale nie obowiązku) do otrzymania różnicy pomiędzy ceną akcji ustaloną w kontrakcie a wartością instrumentu w dniu realizacji opcji.	Polegają na nabyciu przez nabywającego kontrakt opcyjny prawa (ale nie obowiązku) do zamiany kwoty odsetek naliczonych od kwoty transakcji według stawki realizacji na kwotę odsetek naliczonych od kwoty transakcji według stawki referencyjnej
Stosowane metody wyceny	model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	model wyceny opcji (Garman - Kohlhagen)	model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	model wyceny opcji (Black Scholes)	model wyceny opcji (Black 76)
Cel zawarcia kontraktu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu
Ilość niezapadłych transakcji	1 619	351	7 755	1 733	55	283	169	50	24
Przyszłe przychody / płatności	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
Zapadalność	2004/07/01 – 2007/09/28	2004/07/01 – 2007/05/31	2004/07/01 – 2005/10/27	2004/07/01 – 2018/09/04	2004/07/04 – 2013/05/27	2004/07/01 – 2005/03/31	2004/07/01 – 2004/07/13	2004/09/30 – 2008/10/16	2005/02/28 – 2013/10/24
Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów / pasywów	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak

INSTRUMENT	FX forward	FX swap	Opcje walutowe	IRS	CIRS	FRA	Terminowe operacje papierami wartościowymi	Opcje na papierach wartościowych	Opcje na stopę procentową
Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
Inne warunki	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
Rodzaj ryzyka	walutowe, płynności, kontrahenta i stopy procentowej kontrahenta	stopy procentowej, walutowe, płynności, kontrahenta	walutowe, płynności, stopy procentowej, ryzyko zmienności cen (vega), kontrahenta - dla opcji kupionych	stopy procentowej, kontrahenta, walutowe dla IRS w walucie	walutowe, stopy procentowej, płynności, kontrahenta	stopy procentowej, kontrahenta, walutowe dla FRA w walucie	stopy procentowej, płynności, kontrahenta,	stopy procentowej, emitenta, kursu papieru, ryzyko zmienności cen (vega)	stopy procentowej, płynności, kontrahenta, ryzyko zmienności cen (vega)

W większości przypadków istnieje możliwość wcześniejszego zamknięcia zawartych instrumentów pochodnych, według ich wartości rynkowej.

Wszystkie transakcje pochodne zawierane z klientami niebankowymi, przeprowadzane są w oparciu o przyznawane indywidualnie limity transakcyjne. W niektórych przypadkach w celu przyznania limitu wymagane jest przedstawienie zabezpieczenia. Najczęściej stosowanymi rodzajami zabezpieczeń są: kaucja, weksel, cesja, oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Niezapadłe instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2004 roku

w tys. zł

Rodzaj instrumentu	Wartość nominalna											
	Stan na 30.06.2004									Stan na 31.12.2003		
	Zapadalność								Ogółem			Ogółem
	Do 3 miesięcy		3 miesiące - 1 rok		1 - 5 lat		Powyżej 5 lat					
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe		Banki	Pozostałe	
Instrumenty stopy procentowej	4 072 510	30 775	64 421 833	523 155	63 570 621	4 524 080	12 389 106	1 921 881	151 453 961	119 135 918	4 737 724	123 873 642
- FRA - kupno	450 000	-	24 261 500	5 000	-	-	-	-	24 716 500	21 184 000	70 280	21 254 280
- FRA - sprzedaż	100 000	-	25 822 500	-	-	-	-	-	25 922 500	20 769 000	-	20 769 000
- swapy odsetkowe (IRS)	3 383 459	4 500	13 336 598	144 574	61 323 341	2 063 157	11 410 193	1 171 881	92 837 703	72 528 587	1 571 041	74 099 628
- swapy odsetkowo – walutowe (CIRS)	139 051	26 275	789 235	173 581	1 495 445	1 717 088	228 913	-	4 569 588	3 630 459	2 092 531	5 722 990
- opcje na stopę procentową zakupione	-	-	106 000	100 000	492 239	255 596	-	750 000	1 703 835	690 000	323 872	1 013 872
- opcje na stopę procentową sprzedane	-	-	106 000	100 000	259 596	488 239	750 000	-	1 703 835	333 872	680 000	1 013 872
Instrumenty walutowe	29 475 591	3 084 239	10 008 861	2 907 240	362 482	527 234	-	-	46 365 647	35 310 908	6 719 596	42 030 504
- FX forward	4 569 271	1 154 521	511 781	1 521 475	-	181 499	-	-	7 938 547	1 744 218	2 823 888	4 568 106
- FX swap	22 609 911	380 017	7 636 206	25 039	103 988	78 717	-	-	30 833 878	29 833 055	1 050 646	30 883 701
- opcje walutowe zakupione	1 118 742	749 626	1 071 371	504 045	239 872	19 954	-	-	3 703 610	2 062 472	1 202 924	3 265 396
- opcje walutowe sprzedane	1 127 943	750 351	789 503	856 681	18 622	247 064	-	-	3 790 164	1 668 729	1 639 704	3 308 433
- pozostałe	49 724	49 724	-	-	-	-	-	-	99 448	2 434	2 434	4 868

Rodzaj instrumentu	Wartość nominalna											
	Stan na 30.06.2004									Stan na 31.12.2003		
	Zapadalność								Ogółem			Ogółem
	Do 3 miesięcy		3 miesiące - 1 rok		1 - 5 lat		Powyżej 5 lat					
	Banki	Pozostale	Banki	Pozostale	Banki	Pozostale	Banki	Pozostale		Banki	Pozostale	
	Transakcje na papierach wartościowych	376 678	479 208	171 129	171 129	63 918	63 918	-	-	1 325 980	666 618	391 757
- opcje na akcje zakupione	18 700	115	170 073	1 056	63 918	-	-	-	253 862	351 709	33 733	385 442
- opcje na akcje sprzedane	115	18 700	1 056	170 073	-	63 918	-	-	253 862	33 733	351 709	385 442
- papiery wartościowe zakupione do otrzymania	105 730	234 629	-	-	-	-	-	-	340 359	148 275	4 835	153 110
- papiery wartościowe sprzedane do wydania	252 133	225 764	-	-	-	-	-	-	477 897	132 901	1 480	134 381
Instrumenty pochodne ogółem	33 924 779	3 594 222	74 601 823	3 601 524	63 997 021	5 115 232	12 389 106	1 921 881	199 145 588	155 113 444	11 849 077	166 962 521

Zestawienie wartości rynkowych niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawia się następująco: w tys. zł

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa			Ujemna wartość rynkowa			Ekwiwalenty kredytowe **		
	Stan na 30.06.2004		Stan na 31.12.2003	Stan na 30.06.2004		Stan na 31.12.2003	Stan na 30.06.2004		Stan na 31.12.2003
	Banki	Pozostale		Banki	Pozostale		Banki	Pozostale	
Instrumenty stopy procentowej	2 055 026	201 094	2 708 464	2 063 428	234 066	2 509 489	525 557	164 629	1 176 392
- FRA	36 342	3	38 636	45 562	-	35 120	7 052	1	27 527
- swapy odsetkowe (IRS)	1 937 845	119 430	2 451 121	1 878 657	141 871	2 184 826	482 222	74 713	940 035
- swapy odsetkowo - walutowe (CIRS)	78 644	28 023	212 983	86 184	90 000	284 429	35 755	57 905	202 023
- opcje na stopę procentową zakupione *	2 195	53 476	5 317	52	-	297	528	32 010	6 807
- opcje na stopę procentową sprzedane *	-	162	407	52 973	2 195	4 817	-	-	-
Instrumenty walutowe	587 896	88 810	870 755	568 807	139 828	802 104	82 431	49 745	345 529
- FX forward	22 056	42 016	103 003	28 386	103 582	117 185	3 898	21 322	88 282
- FX swap	502 914	2 693	654 828	476 219	5 436	581 130	67 549	2 959	198 348
- opcje walutowe zakupione *	42 685	30 539	105 663	16 062	697	9 143	9 990	17 982	58 802
- opcje walutowe sprzedane *	20 241	3 570	7 084	38 148	30 113	94 469	-	-	-
- pozostałe	-	9 992	177	9 992	-	177	994	7 482	97

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa			Ujemna wartość rynkowa			Ekwiwalenty kredytowe **		
	Stan na 30.06.2004		Stan na 31.12.2003	Stan na 30.06.2004		Stan na 31.12.2003	Stan na 30.06.2004		Stan na 31.12.2003
	Banki	Pozostale		Banki	Pozostale		Banki	Pozostale	
Transakcje na papierach wartościowych	2 221	10 435	12 947	11 048	1 243	12 330	-	8 684	15 372
- opcje na akcje zakupione	858	-	1 512	9 683	-	10 729	-	8 684	15 372
- opcje na akcje sprzedane	-	9 683	10 729	-	858	1 512	-	-	-
transakcje terminowe	1 363	752	706	1 365	385	89	-	-	-
Instrumenty pochodne ogółem	2 645 143	300 339	3 592 166	2 643 283	375 137	3 323 923	607 988	223 058	1 537 293

* wycena nie obejmuje premii otrzymanych i zapłaconych z tytułu wystawionych i zakupionych opcji.

** kolumna ekwiwalenty pozabilansowe przedstawia wartość tzw. równoważników kredytowych instrumentów pochodnych obliczonych według zasad określonych w uchwale nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, (...) (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 z późniejszymi zmianami). Ekwiwalenty kredytowe używane są jako miara ryzyka kontrahenta instrumentów pochodnych w rachunku adekwatności kapitałowej oraz rachunku koncentracji wierzytelności.

4.1.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z podziałem na poszczególne grupy zobowiązań

	w tys. zł		
	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Zobowiązania do uregulowania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi	3 064 402	3 362 332	3 904 377
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	257 087	288 863	8 795
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu razem	3 321 489	3 651 195	3 913 172

Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu:

	w tys. zł		
	I półrocze 2004	2003	I półrocze 2003
Stan na początek okresu	3 651 195	4 182 578	4 182 578
zwiększenia (z tytułu)	31 776	288 863	8 795
- sprzedaży papierów wartościowych	31 776	288 863	8 795
- aktualizacja wyceny	-	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	(361 482)	(820 246)	(278 201)
- zakupu papierów wartościowych	-	-	-
- spadek wartości ujemnej wyceny instrumentów pochodnych	(361 482)	(820 246)	(278 201)
Stan zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na koniec okresu	3 321 489	3 651 195	3 913 172

W pozycji „zobowiązania do uregulowania z tytułu wyceny operacji instrumentami pochodnymi” prezentowana jest ujemna wycena instrumentów pochodnych.

Rodzaje transakcji instrumentami pochodnymi, które przeprowadza Bank oraz zasady ich wyceny zostały zaprezentowane w punkcie 4.1.1.

4.1.3. Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne

Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne z podziałem na rodzaje należności:

	w tys. zł		
	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Kredyty i pożyczki	17 344 049	21 240 230	19 375 197
Lokaty złożone w innych bankach	1 562 793	1 339 290	566 294
Skupione wierzytelności	327 800	267 456	415 359
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	70 164	74 646	63 248
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych	372 831	288 386	16 038
Odsetki należne	760 481	673 467	665 095
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne (brutto) razem	20 438 118	23 883 475	21 101 231
Rezerwa utworzona	(1 787 528)	(1 620 986)	(1 619 770)
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne (netto) razem	18 650 590	22 262 489	19 481 461

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych i należności własnych:

w tys. zł

	I półrocze 2004	2003	I półrocze 2003
Stan na początek okresu	23 883 475	20 398 604	20 398 604
zwiększenia (z tytułu)	14 521 021	28 731 824	14 788 133
- realizacji nowych transakcji *	14 434 007	28 658 010	14 722 691
- odsetek należnych	87 014	73 814	65 442
zmniejszenia (z tytułu)	(17 966 378)	(25 246 953)	(14 085 506)
- spłaty należności *	(17 966 378)	(25 246 953)	(14 085 506)
Stan kredytów i pożyczek udzielonych i należności własnych (brutto) na koniec okresu	20 438 118	23 883 475	21 101 231

* z uwzględnieniem krótkoterminowych kredytów odnawialnych

Zmiana stanu rezerw na kredyty i pożyczki udzielone i należności własne:

w tys. zł

	I półrocze 2004	2003	I półrocze 2003
Stan na początek okresu	1 620 986	1 516 853	1 516 853
zwiększenia (z tytułu)	467 161	824 084	512 762
- odpisów na rezerwy	464 126	824 001	512 703
- różnic kursowych	-	83	59
- przeniesienia z innej grupy aktywów	-	-	-
- inne	3 035	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	(300 619)	(719 951)	(409 845)
- rozwiązywania rezerw	(295 301)	(659 906)	(384 288)
- wykorzystanie rezerw (spisanie należności)	(5 318)	(54 755)	(25 017)
- przeniesienia do innej grupy aktywów	-	(5 233)	-
- różnic kursowych	-	(57)	(540)
Stan rezerw na kredyty i pożyczki udzielone i należności własne na koniec okresu	1 787 528	1 620 986	1 619 770

Kredyty konsumpcyjne oraz kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych wydanych osobom fizycznym wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.

Należności od instytucji finansowych, niefinansowych oraz sektora budżetowego wykazywane są w bilansie jako różnica między ich wartością nominalną, powiększoną o odsetki należne, a wartością rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego.

4.1.4. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności z podziałem na poszczególne grupy aktywów:

w tys. zł

	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Dłużne papiery wartościowe	67 559	70 159	66 292
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności razem	67 559	70 159	66 292

Zmiana stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności:

w tys. zł

	I półrocze 2004	2003	I półrocze 2003
Stan na początek okresu	70 159	305 707	305 707
zwiększenia (z tytułu)	-	10 364	6 497
- zakupów	-	-	-
- różnic kursowych	-	10 364	6 497
- aktualizacja wyceny	-	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	(2 600)	(245 912)	(245 912)
- sprzedaży	-	(244 443)	(244 443)
- różnic kursowych	(2 600)	-	-
- aktualizacja wyceny	-	-	-
- inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	-	(1 469)	(1 469)
Stan aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na koniec okresu	67 559	70 159	66 292

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odsetki oraz dyskonto od tych papierów wartościowych rozlicza się do rachunku zysków i strat metodą liniową.

Zgodnie z Uchwałą Nr 1/9/OK/2003 Zarządu NBP z dnia 4 marca 2003 r. w sprawie wcześniejszego wykupu przez NBP obligacji przeznaczonych dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej, w dniu 3 kwietnia 2003 roku Narodowy Bank Polski dokonał wcześniejszego wykupu obligacji znajdujących się w portfelu Banku na łączną kwotę 244 443 tys. zł.

4.1.5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży z podziałem na poszczególne grupy aktywów:

	w tys. zł		
	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Dłużne papiery wartościowe	6 965 773	2 723 471	2 879 991
Akcje w innych jednostkach niż podporządkowane	27 753	23 637	30 773
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży razem	6 993 526	2 747 108	2 910 764

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

	w tys. zł		
	I półrocze 2004	2003	I półrocze 2003
Stan na początek okresu	2 747 108	2 520 163	2 520 163
- zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	60 097	60 097
Stan na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 747 108	2 580 260	2 580 260
zwiększenia (z tytułu)	31 751 278	19 778 277	5 397 600
- zakupów	31 696 358	19 600 950	5 333 293
- różnic kursowych	-	96 021	25 391
-aktualizacja wyceny	-	9 593	9 553
- rozliczenie dyskonta, premii, odsetek	23 227	63 872	25 258
- inne (przekwalifikowanie jednostki)	31 693	7 841	4 105
zmniejszenia (z tytułu)	(27 504 860)	(19 611 429)	(5 067 096)
- sprzedaży	(27 210 710)	(19 477 019)	(5 022 129)
-aktualizacja wyceny	(161 622)	(47 467)	(11 240)
- różnic kursowych	(105 392)	-	-
- rozliczenie dyskonta, premii, odsetek	(158)	(86 652)	(33 727)
- przeniesienie wyceny z innej grupy	(26 978)	(291)	-
Stan aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na koniec okresu	6 993 526	2 747 108	2 910 764

Jako dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży klasyfikowane są dłużne papiery nie zaliczone do kategorii „przeznaczone do obrotu” lub „utrzymywane do terminu zapadalności”. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej tych papierów wartościowych są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny.

4.1.6. Przychody z tytułu odsetek od dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych i należności własnych

w tys. zł

Kategoria aktywu / przychody z tytułu odsetek	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne			
odsetki naliczone zrealizowane	558 843	1 103 571	567 786
odsetki naliczone niezrealizowane, w tym:	760 480	673 467	665 095
odsetki niezapadłe	199 114	177 015	77 511
odsetki zapadłe	561 366	496 452	587 584
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*			
odsetki naliczone zrealizowane	52 654	85 765	38 400
odsetki naliczone niezrealizowane	10 541	7 139	9 455
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności*			
odsetki naliczone zrealizowane	-	2 724	2 724
odsetki naliczone niezrealizowane	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*			
odsetki naliczone zrealizowane	120 963	164 682	84 888
odsetki naliczone niezrealizowane	104 722	67 985	63 623

* Dłużne papiery wartościowe

4.1.7. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Grupie Kapitałowej Banku odbywa się w ramach zasad i procedur zatwierdzonych przez Komitet Aktywów i Pasywów Banku oraz Zarząd Banku i będących odzwierciedleniem wymogów polskich organów nadzorczych oraz odpowiadającym zasadom obowiązującym w ramach Citigroup.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym obejmuje dwa podstawowe obszary ryzyka: ryzyko płynności finansowej oraz ryzyko cenowe.

Ryzyko płynności jest definiowane jako niebezpieczeństwo nie wywiązania się Banku z wykonania wymagalnych zobowiązań finansowych wobec klientów i partnerów.

Ryzyko cenowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik Banku zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Pomiar i limitowanie ryzyka płynności

Podstawowym miernikiem ryzyka płynności finansowej Banku jest raport niedopasowania przepływów finansowych w poszczególnych tenorach czasowych obrazujący potencjalne wystawienie się Banku na konieczność znalezienia dodatkowych źródeł finansowania na rynku pieniężnym - Market Access Report („MAR”). Raport MAR zawiera wszystkie przepływy finansowe związane z transakcjami bilansowymi i pozabilansowymi. Zarządzanie płynnością obejmuje wszystkie zobowiązania i należności Banku. Raport sporządzany jest codziennie i obejmuje bilans Banku ogółem (universal currency) oraz bilanse w PLN, USD, EURO i CHF. Limity luki ustalone przez Komitet Aktywów i Pasywów, konsultowane przez Regionalnego Menedżera Ryzyka Rynkowego oraz Dyrektora Ryzyka Citigroup, obowiązują dla tenorów O/N, 2-7dni, 8-15 dni 1 miesiąc, 2 miesiące, 3 miesiące, 6 miesięcy, oraz 1 rok. Luka płynności powyżej roku nie jest limitowana, ale podlega obserwacji. W obliczaniu luki uwzględniane są badania statystyczne, dotyczące między innymi stabilności bazy depozytowej, oraz założenia dotyczące udziału poszczególnych grup produktów w strukturze bilansu Banku. Raport przygotowywany jest w codziennie. Także w cyklu dziennym wykonywane są analizy sytuacji skrajnych (stress test) uwzględniające potencjalne zagrożenia wynikające przykładowo z kryzysu systemu bankowego i związanego z tym ograniczenia płynności rynku, problemów w ramach Citigroup. Dodatkowo dla oceny ryzyka płynności Departament Ryzyka Rynkowego monitoruje podstawowe relacje struktury bilansu Banku oraz analizuje zmiany tych relacji w czasie.

Zarządzanie ryzykiem cenowym

Zakres ryzyka

Zarządzanie ryzykiem cenowym dotyczy wszystkich portfeli, z których dochody narażone są na negatywny wpływ czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny towarów oraz parametrów zmienności tych czynników. W zarządzaniu ryzykiem cenowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowe i bankowe. Portfele handlowe obejmują transakcje na instrumentach finansowych (bilansowych i pozabilansowych), których celem jest osiągnięcie dochodu związanego ze zmianą parametrów rynkowych w krótkim okresie czasu. Wycena portfeli handlowych dokonywana jest według cen rynkowych. Działalność na portfelach handlowych prowadzona jest przez Departament Skarbu w zakresie portfeli obejmujących ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursu walutowego. Działalność handlowa w zakresie portfeli akcji i instrumentów pochodnych na akcje prowadzona jest przez Dom Maklerski Banku Handlowego SA („DM BH”). Portfele bankowe obejmują wszystkie pozostałe, nie zaliczone do portfeli handlowych, pozycje bilansowe oraz pozabilansowe. Celem zawierania tych transakcji jest realizacja wyniku w całym, kontraktowym okresie transakcji. Departament Skarbu przejmuje pozycje ryzyka stóp procentowych z portfeli bankowych Pionu Bankowości Komercyjnej i Inwestycyjnej, Pionu Bankowości Detalicznej, spółek leasingowych i DM BH. Mechanizm przekazywania pozycji ryzyka stóp procentowych opiera się na systemie transferowej ceny funduszy. Kalkulacja wyniku z portfeli bankowych odbywa się zgodnie z metodą memoriałową- kumulacji odsetek.

Pomiar ryzyka cenowego portfeli bankowych

Bank stosuje dwie metody pomiaru ryzyka cenowego portfeli bankowych:

- metodę dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (Interest Rate Exposure),
- metodę kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (Value at Close).

Limity ryzyka nałożone są potencjalna zmianę dochodów odsetkowych na skutek przesunięcia krzywych stóp procentowych o 100 punktów bazowych dla podstawowych walut (PLN, USD, EUR), w których denominowane są aktywa i pasywa Banku, w horyzoncie 1 roku oraz 5 i 10 lat. Wykorzystanie limitów monitorowane jest w cyklu dziennym. Na bazie dziennej monitorowane są również zmiany kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych. Ustalone są dla tych zmian progi graniczne, których przekroczenie powoduje przekazanie informacji na wyższe szczeble zarządzania oraz konieczność określenia przez zarządzających dalszego planu działania.

Pomiar ryzyka cenowego portfeli handlowych

Podstawową operacyjną miarą ryzykiem cenowego portfeli handlowych zarówno na poziomie jednostek

organizacyjnych, jak i całego Banku, jest współczynnik wrażliwości zmiany wyniku finansowego na zmiany rynkowych czynników ryzyka (stóp procentowych, kursów walutowych, cen akcji, marż ryzyka kredytowego dłużnych papierów handlowych). Z zastosowaniem współczynników wrażliwości, przy przyjęciu wielkości jednostkowej zmiany czynnika ryzyka (zmiana ogólnego poziomu stóp procentowych oraz marży ryzyka kredytowego o 1 punkt bazowy, zmiana kursów walutowych oraz cen akcji o 1 procent) ustalane są limity pozycji ryzyka w podziale na waluty i poszczególne jednostki organizacyjne. W przypadku ryzyka stóp procentowych stosowane są dodatkowo wartości graniczne dla pozycji ryzyka na poszczególnych odcinkach krzywych stóp procentowych oraz ryzyka bazowego. Limity ryzyka ustalane są dla pozycji na koniec dnia i monitorowane w cyklu dziennym.

Na poziomie całego Banku stosowany jest pomiar wartości zagrożonej (Value-at-Risk), przy zakładanym horyzoncie czasowym zamknięcia pozycji równym 1 dzień oraz współczynniku ufności 99%. Limity wartości zagrożonej ustalane są zarówno dla ryzyka kursu walutowego i stopy procentowej osobno, jak i dla sumy tych ryzyk.

W cyklu dziennym dokonywana jest analiza scenariuszy warunków skrajnych (stress test) przy założeniu większych, niż przyjęte w pomiarze wartości zagrożonej, zmian czynników ryzyka oraz pominięciu historycznie obserwowalnych korelacji pomiędzy tymi czynnikami. Bank dokonuje pomiaru ryzyka w warunkach skrajnych dla trzech podstawowych scenariuszy:

- najbardziej prawdopodobnego opartego na historycznej zmienności czynników ryzyka,
- kryzysu finansowego oraz
- bardzo poważnego kryzysu gospodarczego.

Dwie powyższe metody monitoringu ryzyka uzupełnione są ograniczeniami dotyczącymi:

- granicznej, skumulowanej w okresie miesiąca, straty na portfelu,
- udziału w rynku na dany instrument finansowy (Aggregate Contracts Limit),
- termin do zapadalności danego instrumentu (Max Tenor),
- limitów koncentracji w przypadku dłużnych i właścicielskich papierów wartościowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Komitet Polityki Kredytowej Banku ustalił główne zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które są udokumentowane w „Regulaminie Polityki Kredytowej”.

Dodatkowe regulacje są uwzględnione w Instrukcjach Kredytowych dla Bankowości Korporacyjnej, Instytucji Finansowych, Sektora Publicznego oraz Departamentu Restrukturyzacji, jak również w licznych Programach Kredytowych.

Elementy kluczowe zarządzania ryzykiem kredytowym prezentujemy poniżej:

- podczas gdy menedżerowie odpowiadają za zarządzanie ryzykiem w zakresie ich odpowiedzialności i kompetencji, Bank dodatkowo posiada system kontroli w skład którego wchodzi:
 - niezależne stanowisko zarządzającego ryzykiem;
 - każda decyzja kredytowa musi być podjęta przez przynajmniej dwie upoważnione osoby. Kredyty opiewające na wyższą kwotę, z którymi związane jest większe ryzyko, wymagają odpowiednio zatwierdzenia przez bardziej kompetentne i upoważnione do tego osoby na wyższych stanowiskach;
 - niezależny Departament Audytu sprawdzający także wszelkie działania dotyczące zarządzania ryzykiem;
- każdy kredytobiorca jest przypisany do odpowiedniej skali ryzyka, posiadając swój rating, oparty zarówno na kryteriach finansowych jak i jakościowych. Ratingi ryzyka pozwalają Bankowi zapewnić, że całościowy portfel pozostaje w ramach dopuszczalnego ryzyka;
- każdemu klientowi Banku przypisana jest jednostka kontrolna zarządzająca relacjami z danym klientem. Powyższe rozwiązania dotyczące klientów wchodzących w skład grup kapitałowych są łączone w celu zarządzania całościowym ryzykiem danej grupy i zapewnienia nieprzekraczalności koncentracji wierzytelności;

- osoby kompetentne do zatwierdzania kredytów są wyznaczone przez Komitet Polityki Kredytowej na podstawie ich doświadczenia i umiejętności;
- Bank musi ograniczać koncentracje, aby utrzymać zróżnicowany portfel aktywów obciążonych ryzykiem, jak również, aby spełniać wymogi kapitałowe odnośnie do odpowiedniego portfela. Ryzyko kredytowe może zawierać ograniczenia dla klientów, branż czy regionów;
- Bank ustalił wytyczne dla okresowego monitorowania wyników z działalności klientów oraz rozpoznawania wszelkich niekorzystnych zmian w ich sytuacji finansowej, które muszą być od razu zakomunikowane wyższemu lub średniemu szczeblowi zarządzającemu, a które dodatkowo zawierają opinie specjalistycznych jednostek do spraw restrukturyzacji.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne obejmuje zagrożenie stratami wynikającymi z błędów operacyjnych oraz błędów przetwarzania i procesowania danych i informacji, powstałych zarówno z pomyłki pracowników Banku jak również na skutek niewłaściwego działania systemów teleinformatycznych, a także na skutek wpływu wydarzeń zewnętrznych. Szczególnymi aspektami ryzyka operacyjnego są straty z tytułu malwersacji i sprzeniewieżeń.

Szczegółowa analiza ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego jest nierozłączną częścią każdego programu produktu, który zawiera między innymi opis funkcji kontrolnych wprowadzonych w celu zminimalizowania zidentyfikowanych ryzyk. Istotne funkcje kontrolne zawarte w programach poszczególnych produktów oraz w procedurach operacyjnych są odzwierciedlane na listach kontrolnych jednostek organizacyjnych Banku. Jednostki organizacyjne Banku wykonują wstępne, bieżące i następne funkcje kontrolne, w zależności od wymagań, z częstotliwością dzienną, tygodniową, miesięczną, kwartalną, półroczną i roczną. Wykonanie funkcji kontrolnych potwierdzone jest bądź stosowną dokumentacją bądź podpisami na listach funkcji kontrolnych. Ponadto funkcje kontrolne w zakresie ryzyka operacyjnego wykonywane są przez wyspecjalizowane jednostki kontrolne Banku.

Istotne miejsce w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym zajmuje proces samooceny. Proces ten ma na celu dokonywanie regularnej weryfikacji jakości i adekwatności procesów kontrolnych, identyfikacji i monitorowania ryzyk oraz monitorowanie planów naprawczych, wdrażanych w obszarach podwyższonego ryzyka. Proces kwartalnej samooceny nadzorowany jest przez Komitet, w skład którego wchodzi członkowie Zarządu Banku.

Bank posiada procedury dotyczące zasad i trybu rozliczania strat operacyjnych, określające szczegółowo kompetencje do podejmowania decyzji w zakresie akceptacji odpisów z tytułu strat operacyjnych, ich ujmowania w księgach rachunkowych oraz trybu raportowania i sporządzania sprawozdań dotyczących strat operacyjnych.

Bank redukuje ryzyko operacyjne poprzez procesy kontrolne, plany awaryjne, ubezpieczenie oraz transfer ryzyka.

4.1.8. Rachunkowość zabezpieczeń

Jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie stosowały dotychczas rachunkowości zabezpieczeń.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Na dzień na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie posiadały zawartych kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Dane o aktywach stanowiących zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Grupy Kapitałowej Banku oraz zobowiązań strony trzeciej na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku przedstawione zostały w informacjach pod Notami objaśniającymi do bilansu 1B, 2I, 6C i 17A.

7. Informacje na temat nie ujętych w skonsolidowanym bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku ujęte są w bilansie.

8. Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe obejmują niewykorzystane linie kredytowe, otwarte akredytywy importowe, zobowiązania z tytułu zawartych umów depozytowych (lokaty do wydania), dla których termin realizacji związany jest jedynie z czasem niezbędnym do technicznego przygotowania przepływu środków oraz inne zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym. Dane dotyczące wymienionych udzielonych zobowiązań finansowych według stanu na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku przedstawione są w Dodatkowej Nocie Objaśniającej 9.

Na dzień 30 czerwca 2004 roku udzielone zobowiązania finansowe Banku mają charakter nieodwołalny, za wyjątkiem linii kredytowych, które w kwocie 13 038 tys. zł stanowią zobowiązania o charakterze warunkowym (31 grudnia 2003 roku: 38 013 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: w całości dotyczyły udzielonych zobowiązań finansowych Banku o charakterze nieodwołalnym).

9. Zobowiązania pozabilansowe warunkowe

9.1. Zobowiązania warunkowe udzielone

Zobowiązania warunkowe udzielone w rozbiciu na poszczególne kategorie pozabilansowe prezentowały się następująco:

w tys. zł

	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Akredytywy, w tym:	147 520	177 306	137 613
Na rzecz jednostek podporządkowanych,	818	4 620	3 286
w tym:			
- na rzecz objętych konsolidacją	-	-	-
- na rzecz objętych wyceną metodą praw własności	818	4 620	3 286
Gwarancje udzielone, w tym:	2 864 046	3 020 936	2 662 641
Na rzecz jednostek podporządkowanych,	3 024	60 987	73 242
w tym:			
- na rzecz objętych konsolidacją	1 500	1 500	1 500
- na rzecz objętych wyceną metodą praw własności	347	48 245	51 746
Linie kredytowe udzielone, w tym:	7 645 301	8 034 233	6 403 718
Na rzecz jednostek podporządkowanych,	126 184	130 217	155 795
w tym:			
- na rzecz objętych konsolidacją	-	-	-
- na rzecz objętych wyceną metodą praw własności	126 184	128 667	154 652
Lokaty do wydania	38 923	3 179 425	40 106
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	635 678	646 991	436 468
Zobowiązania warunkowe udzielone razem	11 331 468	15 058 891	9 680 546

Akredytywy przedstawiają się następująco:

w tys. zł

	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Akredytywy importowe wystawione	128 143	160 337	117 036
na rzecz jednostek podporządkowanych,	818	4 620	3 286
w tym:			
- na rzecz objętych konsolidacją	-	-	-
- na rzecz objętych wyceną metodą praw własności	818	4 620	3 286
Akredytywy eksportowe potwierdzone	19 377	16 969	20 577
Akredytywy razem	147 520	177 306	137 613

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje spłaty kredytu za zleceniodawcę, inne gwarancje zapłaty, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz poręczenia wekslowe.

Na zobowiązania pozabilansowe utworzone są rezerwy celowe zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota utworzonych rezerw na zobowiązania pozabilansowe wyniosła 83 068 tys. zł, w tym na zobowiązania pozabilansowe na rzecz jednostek podporządkowanych – 934 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 145 019 tys. zł, w tym na zobowiązania pozabilansowe na rzecz jednostek powiązanych – 8 496 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 138 041 tys. zł, w tym na zobowiązania pozabilansowe na rzecz jednostek podporządkowanych – 25 940 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota rezerw utworzonych na zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek podporządkowanych w wysokości 934 tys. zł w całości dotyczyła jednostek nie objętych wyceną metodą praw własności.

Na dzień 31 grudnia 2003 roku z ogólnej kwoty rezerw utworzonych na zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek podporządkowanych kwota 7 677 tys. zł dotyczyła jednostek objętych wyceną metodą praw własności, pozostała kwota w wysokości 819 tys. zł – jednostek nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności.

Na dzień 30 czerwca 2003 roku z ogólnej kwoty rezerw utworzonych na zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek podporządkowanych kwota 21 080 tys. zł dotyczyła jednostek objętych wyceną metodą praw własności, pozostała kwota w wysokości 4 860 tys. zł – jednostek nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności.

9.2. Zobowiązania warunkowe otrzymane

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota zobowiązań warunkowych otrzymanych wyniosła 3 212 128 tys. zł, z tego kwota 3 161 803 tys. zł dotyczyła zobowiązań o charakterze gwarancyjnym (31 grudnia 2003 roku: 3 297 354 tys. zł, z tego 2 817 354 tys. zł zobowiązania o charakterze gwarancyjnym; 30 czerwca 2003 roku: 3 520 140 tys. zł, z tego 3 120 140 tys. zł zobowiązania o charakterze gwarancyjnym). Na dzień 30 czerwca 2004 roku Bank posiadał zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym otrzymane od jednostek podporządkowanych w kwocie 749 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 13 484 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 12 813 tys. zł).

9.3. Gwarancje i poręczenia emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom

Na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz na pozostałe porównywalne okresy sprawozdwcze 2003 roku zobowiązania Grupy Kapitałowej Banku z tytułu gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych udzielonych innym emitentom obejmują umowy zawarte przez jednostkę dominującą („Bank”).

Umowy gwarancyjne zawarte przez Bank obowiązujące na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawia poniższa tabela.

Nazwa Emitenta – siedziba	Rodzaj zawartej umowy	Okres obowiązywania umowy	Wynagrodzenie Banku	Rodzaj papieru	Zbywalność papieru	Pierwotna kwota umowna gwarancji, do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować (w tys. zł)	Zobowiązanie gwarancyjne Banku istniejące na dzień 30.06.2004 roku (w tys. zł)
Can Pack SA - Kraków	nabywania obligacji	10.07.2002-10.10.2004	prowizja	obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	30 000
PKN „Orlen” SA - Płock	nabywania obligacji	16.01.2004-30.11.2004	prowizja	obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	46 380
Razem							76 380

Umowy gwarancyjne zawarte przez Bank obowiązujące na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawia poniższa tabela.

Nazwa Emitenta – siedziba	Rodzaj zawartej umowy	Okres obowiązywania umowy	Wynagrodzenie Banku	Rodzaj papieru	Zbywalność papieru	Pierwotna kwota umowna gwarancji, do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować (w tys. zł)	Zobowiązanie gwarancyjne Banku istniejące na dzień 31.12.2003 roku (w tys. zł)
Can Pack SA - Kraków	nabywania obligacji	10.07.2002-10.10.2004	prowizja	obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	30 000
Urtica Finanse SA - Wrocław	emisji obligacji w ramach Programu Sekurytyzacji	23.01.2001-23.01.2004	prowizja	obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	10 000	10 000
Razem							40 000

Umowy gwarancyjne zawarte przez Bank obowiązujące na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawia poniższa tabela.

Nazwa Emitenta – siedziba	Rodzaj zawartej umowy	Okres obowiązywania umowy od...do	Wynagrodzenie Banku	Rodzaj papieru	Zbywalność papieru	Pierwotna kwota umowna gwarancji do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować (w tys. zł)	Zobowiązanie gwarancyjne Banku istniejące na dzień 30.06.2003 roku (w tys. zł)
Can Pack SA - Kraków	nabywania obligacji	10.07.2002-10.07.2003	dyskonto lub zysk na różnicy kursowej, prowizja dealerska	Obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	8 190
Polski Koncern Naftowy Orlen SA – Płock	nabywania obligacji	06.07.2001-21.11.2003	dyskonto lub zysk na różnicy kursowej, prowizja dealerska	Obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	8 540
Urtica Finanse SA - Wrocław	emisji obligacji w ramach Programu Sekurytyzacji	26.10.2001-21.01.2004	kupon odsetkowy, prowizja	Obligacje	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	10 000	1 800
Razem							18 530

10. Wypłata dywidendy

Zgodnie z Uchwałą nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 24 czerwca 2004 roku dokonano podziału zysku za 2003 rok oraz określono dzień dywidendy i termin wypłaty dywidendy. Z zysku netto za 2003 rok na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 241 720 260 złotych, co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 1 złoty 85 groszy. Dniem ustalenia prawa do dywidendy określono dzień 26 lipca 2004 roku oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 1 września 2004 roku.

Bank nie emitował akcji uprzywilejowanych.

11. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień 30 czerwca 2004 roku Bank posiadał zobowiązanie z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy z podziału zysku za 2003 rok, której termin wypłaty ustalony został na dzień 1 września 2004 roku.

Bank nie posiada zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy z podziału zysku za lata ubiegłe.

12. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy

Na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach 2003 roku Bank i jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie posiadają zobowiązań wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. Działalność zaniechana

W I półroczu 2004 roku jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie zaniechały żadnej formy działalności i nie przewiduje się zaniechań żadnej formy ich działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, za wyjątkiem postawionych w stan likwidacji jednostek zależnych Polskie Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A. z dniem 23 czerwca 2003 roku oraz PPH Spomasz Sp. z o.o. z dniem 3 listopada 2000 roku.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W I półroczu 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie ponosiły kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

15. Poniesione oraz planowane nakłady na inwestycje

Nakłady poniesione w Grupie Kapitałowej Banku na środki trwałe w budowie oraz na wartości niematerialne i prawne na dzień 30 czerwca 2004 roku wynosiły 26 845 tys. zł (31 grudnia 2003 roku kwota: 18 489 tys. zł; 30 czerwca 2003: 10 394 tys. zł). Nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy planowane są w wysokości 61 323 tys. zł i dotyczą w głównej mierze nakładów z zakresu technologii informatycznych oraz wydatków na rzecz modernizacji i wyposażenia budynków.

16. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

16.1. Transakcje z akcjonariuszami Banku posiadającymi co najmniej 10% głosów na Walnym Zgromadzeniu

Na dzień 30 czerwca 2004 roku akcjonariuszem Banku posiadającym bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku był jeden podmiot tj. Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) podmiot zależny od Citibank N.A. posiadający 89,33 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Liczba posiadanych przez COIC akcji wynosiła, 116 717 574 co stanowiło 89,33% kapitału zakładowego Banku. Liczba głosów wynikających z posiadanych przez COIC akcji wynosiła 116 717 574, co stanowiło 89,33% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W 2003 roku zmianie uległa struktura własności znacznych pakietów akcji. Postanowieniem z dnia 16 czerwca 2003 roku Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 500 902 400 złotych do kwoty 522 638 400 złotych na skutek zamiany przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A., kolejnych obligacji zamiennych emisji I na akcje Banku w ilości 5 434 000 o wartości nominalnej 4 złote każda, o łącznej wartości 21 736 000 złotych. Na skutek podwyższenia kapitału zakładowego udział COIC w kapitale zakładowym Banku zmniejszył się z 93,2% do 89,33% ogólnej liczby posiadanych akcji w kapitale zakładowym Banku.

COIC wraz z innymi podmiotami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. realizuje z Bankiem szereg transakcji.

Należności i zobowiązania bilansowe i pozabilansowe wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco:

	w tys. zł		
	30 czerwca 2004	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Należności, w tym:	699 395	5 502 307	1 741 387
Lokaty	637 893	5 485 579	1 724 171
Zobowiązania, w tym:	707 590	491 818	818 305
Depozyty	490 411	275 704	599 845
Kredyty otrzymane	217 179	216 114	218 460
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	119 937	3 258 637	54 846
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	959 106	555 471	688 796
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	116 550 316	97 279 361	70 971 947
Przychody z tytułu odsetek i prowizji *	28 846	48 487	21 898
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji *	12 350	24 672	12 255

* nie dotyczy transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi

Ponadto Bank ponosi koszty i uzyskuje przychody o charakterze operacyjnym z tytułu zawartych umów pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Bankiem dotyczących świadczonych wzajemnie usług.

Koszty poniesione i naliczone w I półroczu 2004 roku z tytułu zawartych w tym okresie umów wynosiły łącznie 36 078 tys. zł. Informacja o zawartych w I półroczu 2004 roku umowach przedstawiona jest w Dodatkowej Nocie Objasniającej 29.

W I półroczu 2004 roku Bank kontynuował realizację umów zawartych we wcześniejszych okresach z jednostkami Citigroup Inc.; koszty wynoszące 30 995 tys. zł dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych, przychody w kwocie 20 221 tys. zł dotyczyły świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

16.2. Transakcje z jednostkami podporządkowanymi

16.2.1. Transakcje z jednostką podporządkowaną objętą konsolidacją metodą pełną

Na dzień 30 czerwca 2004 roku Bank posiadał należności od jednostki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego SA w kwocie 3 tys. zł (31 grudnia 2003 roku i 30 czerwca 2003 roku Bank nie posiadał należności od DM BH) oraz zobowiązania wobec DM BH w kwocie 110 263 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 100 258 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 98 946 tys. zł). W wyniku wspólnych operacji Bank uzyskał w I półroczu 2004 roku przychody z tytułu odsetek na kwotę 64 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 26 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 6 tys. zł), koszty z tytułu odsetek wobec DM BH w I półroczu 2004 roku wyniosły 2 581 tys. PLN (31 grudnia 2003 roku: 5 108 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 2 560 tys. zł). Wymienione wspólne operacje oraz koszty podlegały stosownym wyłączeniom w skonsolidowanych bilansach, w skonsolidowanych rachunkach zysków i strat oraz w skonsolidowanych rachunkach przepływów pieniężnych.

16.2.2. Transakcje z jednostkami podporządkowanymi objętymi wyceną metodą praw własności

Należności Banku według wartości bilansowej oraz uzyskane przychody od jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawiają się następująco:

	w tys. zł			
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Należności netto:				
<i>od jednostek finansowych - z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	585 290	86 685	-	671 975
-kredytów udzielonych	68 951	-	-	68 951
-pożyczek podporządkowanych*	79 887	-	-	79 887
-obligacji zamiennych na akcje	67 559	-	-	67 559
<i>od pozostałych jednostek - z tytułu</i>				
-kredytów udzielonych	-	-	-	-
Należności razem	801 687	86 685	-	888 372
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	9 816	1 144	1	10 961

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności wynosiła 67 861 tys. zł, w tym w kwocie 67 860 tys. zł dotyczyła rezerw utworzonych na pożyczki podporządkowane.

Zobowiązania Banku (bez odsetek) oraz poniesione koszty wobec jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawiają się następująco:

	w tys. zł			
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania:				
<i>wobec jednostek finansowych - z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	325 752	-	-	325 752
-depozytów przyjętych	45 508	-	-	45 508
<i>wobec pozostałych jednostek z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	-	-	-	-
-depozytów przyjętych	-	-	-	-
Zobowiązania razem	371 260	-	-	371 260
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji	3 648	4	-	3 652

Należności Banku według wartości bilansowej oraz uzyskane przychody od jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawiają się następująco:

w tys. zł

	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Należności netto:				
od jednostek finansowych - z tytułu				
-rachunków bieżących	637 777	21 274	-	659 051
-kredytów udzielonych	95 980	-	-	95 980
-pożyczek podporządkowanych*	41 041	-	-	41 041
-obligacji zamiennych na akcje	70 159	-	-	70 159
od pozostałych jednostek - z tytułu				
-kredytów udzielonych	-	-	-	-
Należności razem	844 957	21 274	-	866 231
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	24 613	700	1 715	27 028

Na dzień 31 grudnia 2003 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności wynosiła 102 860 tys. zł i w całości dotyczyła rezerw utworzonych na pożyczki podporządkowane.

Zobowiązania Banku oraz poniesione koszty wobec jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawiają się następująco:

w tys. zł

	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania:				
wobec jednostek finansowych - z tytułu				
-rachunków bieżących	169 129	74	17	169 220
-depozytów przyjętych	44 839	-	-	44 839
wobec pozostałych jednostek z tytułu				
-rachunków bieżących	-	-	5 124	5 124
-depozytów przyjętych	-	-	5 536	5 536
Zobowiązania razem	213 968	74	10 677	224 719
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji	8 111	15	95	8 221

Należności Banku według wartości bilansowej oraz uzyskane przychody od jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawiają się następująco:

w tys. zł

	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Należności netto:				
od jednostek finansowych - z tytułu				
-rachunków bieżących	644 626	2 258	-	646 884
-kredytów udzielonych	141 367	-	-	141 367
-pożyczek podporządkowanych*	27 491	-	-	27 491
-obligacji zamiennych na akcje	66 292	-	-	66 292
od pozostałych jednostek - z tytułu				
-kredytów udzielonych	-	-	13 026	13 026
Należności razem	879 776	2 258	13 026	895 060
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	16 033	147	601	16 781

Na dzień 30 czerwca 2003 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności wynosiła 116 557 tys. zł, w tym w kwocie 112 860 tys. zł dotyczyła rezerw utworzonych na pożyczki podporządkowane.

Zobowiązania Banku oraz poniesione koszty wobec jednostek podporządkowanych objętych wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawiają się następująco:

w tys. zł

	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania:				
<i>wobec jednostek finansowych - z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	115 287	1 048	41	116 376
-depozytów przyjętych	80 360	22	-	80 382
<i>wobec pozostałych jednostek z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	-	-	321	321
-depozytów przyjętych	-	-	5 396	5 396
Zobowiązania razem	195 647	1 070	5 758	202 475
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji	4 880	9	47	4 936

* Kwota pożyczek podporządkowanych dotyczy pożyczek udzielonych jednostkom zależnym Handlowy Investments S.A., Handlowy Investments II S.a.r.l., przeznaczonych na finansowanie inwestycji kapitałowych realizowanych przez te jednostki. Wartość nominalna udzielonych pożyczek na dzień 30 czerwca 2004 roku wynosiła 112 860 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 112 860 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 112 860 tys. zł), kwota utworzonych na nie rezerw – 67 860 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 112 860 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 112 860 tys. zł). Odsetki od pożyczek podporządkowanych ujmowane są w jednostkowym rachunku zysków i strat Banku w momencie ich zapłaty. W I półroczu 2004 roku Bank nie odnotował przychodów z tytułu tych odsetek. W 2003 roku wynosiły one 5 441 tys. zł (w I półroczu 2003 roku: 5 441 tys. zł). W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odsetki od tych pożyczek podlegały wyłączeniom konsolidacyjnym.

16.2.3. Transakcje z jednostkami podporządkowanymi nie objętymi konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności

Należności Banku według wartości bilansowej oraz uzyskane przychody od jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawiają się następująco:

w tys. zł

	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Należności netto:				
<i>od pozostałych jednostek - z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	-	-	1 633	1 633
-kredytów udzielonych	-	-	2 405	2 405
Należności razem	-	-	4 038	4 038
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	-	-	11	11

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności wynosiła 11 344 tys. zł.

Zobowiązania Banku oraz poniesione koszty wobec jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawiają się następująco:

				w tys. zł
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania:				
<i>wobec pozostałych jednostek z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	-	-	171	171
-depozytów przyjętych	-	-	-	-
Zobowiązania razem	-	-	171	171
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji	-	-	-	-

Należności Banku według wartości bilansowej (bez odsetek) oraz uzyskane przychody od jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawiają się następująco:

	w tys. zł			
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Należności netto:				
<i>od pozostałych jednostek - z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	-	-	4 481	4 481
-kredytów udzielonych	-	-	11 431	11 431
-innych należności terminowych	-	-	161	161
Należności razem	-	-	16 073	16 073
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	-	-	736	736

Na dzień 31 grudnia 2003 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności wynosiła 38 593 tys zł.

Zobowiązania Banku oraz poniesione koszty wobec jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawiają się następująco:

	w tys. zł			
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania:				
<i>wobec pozostałych jednostek z tytułu</i>				
-rachunków bieżących	-	-	4 465	4 465
-depozytów przyjętych	-	-	10 829	10 829
Zobowiązania razem	-	-	15 294	15 294
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji	-	-	1 508	1 508

Należności Banku według wartości bilansowej oraz uzyskane przychody od jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawiają się następująco:

				w tys. zł
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Należności netto:				
od pozostałych jednostek - z tytułu				
-rachunków bieżących	-	-	4 580	4 580
-kredytów udzielonych	-	-	11 645	11 645
Należności razem	-	-	16 225	16 225
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	-	-	487	487

Na dzień 30 czerwca 2003 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności wynosiła 38 045 tys. zł.

Zobowiązania Banku oraz poniesione koszty wobec jednostek podporządkowanych nie objętych konsolidacją oraz wyceną metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawiają się następująco:

				w tys. zł
	Zależne	Współzależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania:				
wobec pozostałych jednostek z tytułu				
-rachunków bieżących	-	-	874	874
-depozytów przyjętych	-	-	13 287	13 287
Zobowiązania razem	-	-	14 161	14 161
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji	-	-	1 192	1 192

16.2.4. Zdarzenia dotyczące transakcji z jednostkami podporządkowanymi

W I półroczu 2004 roku miały miejsce następujące transakcje dotyczące jednostek podporządkowanych:

- sprzedaż przez podmiot zależny Handlowy Investments S.A. wszystkich posiadanych akcji jednostki Polimex Cekop S.A. reprezentujących 36,64% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki,
- umorzenie części udziałów w kapitale jednostki stowarzyszonej NIF Fund Holdings PCC Ltd posiadanej przez podmiot zależny Handlowy Investments S.A. Umorzone udziały stanowiły 2,37% kapitału jednostki. Udział w kapitale i głosach na zgromadzeniu wspólników tej jednostki nie uległ zmianie i wynosi 23,86%,
- sprzedaż części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Pia Piasecki S.A. Sprzedany pakiet akcji stanowił 17,40% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,12% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki,
- sprzedaż części posiadanych udziałów jednostki stowarzyszonej IPC JV Sp. z o.o. Sprzedany pakiet stanowił 11,12% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,88% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na zgromadzeniu wspólników tej jednostki,
- sprzedaż części posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Elektromontaż Poznań S.A. Sprzedany pakiet akcji stanowił 5,42% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,88% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki,
- w dniu 4 czerwca 2004 roku Bank zawarł z Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu, spółką zależną, w której Bank posiada 99,99% kapitału zakładowego, umowę przelewu wierzytelności o

zapłatę ceny kupna z określonych umów sprzedaży akcji przez Handlowy Investments S.A. na rzecz Banku, celem windykacji tych wierzytelności przez Bank. Wartość wierzytelności będącej przedmiotem przelewu stanowi wyrażoną w złotych równowartość kwoty 9.891.638,26 USD przeliczoną według średniego kursu ustalonego przez Narodowy Bank Polski i obowiązującego na dzień 4 czerwca 2004 roku. Zgodnie z umową, należności uzyskane przez Bank w wyniku windykacji przelanych wierzytelności, Bank zobowiązany jest przekazać do Handlowy Investments S.A. Wynagrodzenie Banku za przeprowadzenie windykacji przelanych wierzytelności zostanie ustalone przez strony w drodze odrębnej umowy.

W 2003 roku miały miejsce następujące transakcje dotyczące jednostek podporządkowanych:

- Bank wraz ze swoim podmiotem zależnym Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o. dokonał sprzedaży całego posiadanego pakietu akcji jednostki stowarzyszonej ZO Bytom S.A. z siedzibą w Bytomiu. Sprzedany pakiet akcji stanowił łącznie 27,64% (odpowiednio przez Bank -18,46%, przez Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o. – 9,18%) udziału w kapitale zakładowym i tyle samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki.
- sprzedaż całego posiadanego pakietu udziałów jednostki zależnej „Bytom Collection” Sp. z o.o. z siedzibą w Radzionkowie, reprezentujących 100% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na zgromadzeniu wspólników tej jednostki;
- sprzedaż wszystkich posiadanych akcji jednostki zależnej Handlowy Leasing S.A. z siedzibą w Warszawie w ramach Grupy Kapitałowej Banku na rzecz jednostki zależnej Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.. Sprzedany przez Bank pakiet akcji stanowił 0,01% udziału w kapitale tej jednostki. W wyniku tej transakcji jednostka Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. posiadała 100% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu jednostki Handlowy Leasing S.A.;
- objęcie przez jednostkę Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym jednostki Citileasing Sp. z o.o. Objęcie udziałów pokryte zostało aportem stanowiącym akcje jednostki Handlowy Leasing S.A. W wyniku tej transakcji jednostka Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. posiada 2,53% udziału w kapitale Citileasing Sp. z o.o. i tyleż samo głosów na zgromadzeniu wspólników tej jednostki, zaś jednostka Citileasing Sp. z o.o. posiada 100% udziału w kapitale Handlowy Leasing S.A. i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu tej jednostki;
- przejęcie przez Bank majątku z tytułu likwidacji jednostki zależnej Budowa Centrum Plac Teatralny Sp. z o.o. w likwidacji, w której Bank posiadał 61,25% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na zgromadzeniu wspólników spółki;
- zwrot dopłaty na rzecz Banku, wniesionej przez Bank do jednostki zależnej Handlowy Inwestycje Sp. z o.o., w łącznej kwocie 27 000 tys. zł, zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. z dnia 2 kwietnia 2003 roku;
- zwrot dopłaty na rzecz Banku, wniesionej przez Bank do jednostki zależnej Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o., w łącznej kwocie 15 000 tys. zł, zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. z dnia 2 kwietnia 2003 roku.
- sprzedaż całego posiadanego pakietu akcji jednostki współzależnej PKO/Handlowy Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie, w której Bank posiadał 50% udziału w kapitale i tyleż samo głosów na walnym zgromadzeniu spółki.

16.3. Procentowy udział transakcji z podmiotami powiązanymi w poszczególnych kategoriach transakcji ogółem realizowanych przez Bank

Na dzień 30 czerwca 2004 roku udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Kategorie transakcji	Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.	Transakcje z jednostkami Grupy Kapitałowej Banku	Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	Udział %
Należności	699 395	824 854	1 524 249	8,17
Dłużne papiery wartościowe	-	67 559	67 559	0,70
Zobowiązania	707 590	481 694	1 189 284	5,00
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	119 937	130 026	249 963	2,21
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	959 106	749	959 855	29,88
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	116 550 316	-	116 550 316	58,50

Na dzień 31 grudnia 2003 roku udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Kategorie transakcji	Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.	Transakcje z jednostkami Grupy Kapitałowej Banku	Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	Udział %
Należności	5 502 307	812 145	6 314 452	28,35
Dłużne papiery wartościowe	-	70 159	70 159	1,79
Zobowiązania	491 818	340 271	832 089	3,65
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	3 258 637	195 824	3 454 461	22,94
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	555 471	13 484	568 955	17,25
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	97 279 361	-	97 279 361	58,25

Na dzień 30 czerwca 2003 roku udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Kategorie transakcji	Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.	Transakcje z jednostkami Grupy Kapitałowej Banku	Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	Udział %
Należności	1 741 387	844 993	2 586 380	13,25
Dłużne papiery wartościowe	-	66 292	66 292	1,43
Zobowiązania	818 305	315 582	1 133 887	5,57
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	54 846	232 323	287 169	2,97
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane	688 796	12 813	701 609	19,93
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	70 971 947	-	70 971 947	55,60

Zaangażowanie kredytowe Banku wobec podmiotów powiązanych dotyczyło kredytów i pożyczek udzielonych jednostkom Grupy Kapitałowej Banku.

Zasady kredytowania przez Bank jednostek Grupy Kapitałowej Banku są identyczne, jak dla klientów zewnętrznych.

17. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności

W I półroczu 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych roku 2003 Bank nie prowadził wspólnych przedsięwzięć z podmiotami powiązanymi.

18. Przychody i koszty prowadzenia działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej w ramach swojej struktury. Działalność maklerska realizowana jest za pośrednictwem spółki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego S.A., w której Bank posiada 100% udziałów. Sprawozdanie finansowe spółki Dom Maklerski Banku Handlowego SA na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku jest włączone metodą pełną do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku.

19. Odpisy należności nieściągalnych

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota należności nieściągalnych odpisanych w ciężar utworzonych rezerw wynosiła 8 390 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 55 032 tys. zł; 30 czerwca 2003: 25 020 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2003 roku kwota należności nieściągalnych odpisanych w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych wynosiła 7 tys. zł.

20. Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników wynosiła 100 598 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 101 577 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 67 399 tys. zł), z tego:

- rezerwa na wynagrodzenia i koszty pochodne od wynagrodzeń w kwocie 68 271 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 76 577 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 30 382 tys. zł),
- rezerwa na osobowe koszty restrukturyzacji utworzona w kwocie 7 327 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: nie występowała; 30 czerwca 2003 roku: 12 017 tys. zł),
- rezerwa na odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę w kwocie 25 000 tys. zł (31 grudnia 2003 roku: 25 000 tys. zł; 30 czerwca 2003 roku: 25 000 tys. zł).

21. Finansowanie Pracowniczych Programów Emerytalnych

Bank dla swoich pracowników utworzył Pracowniczy Program Emerytalny („Program”), którego celem jest gromadzenie oraz pomnażanie poprzez inwestowanie środków finansowych pochodzących ze składek wpłacanych w ramach Programu na indywidualny rachunek uczestnika dla zapewnienia wypłaty świadczenia po osiągnięciu wieku 60 lat lub po przejściu na wcześniejszą emeryturę lub w przypadku uzyskania przez uczestnika uprawnień do świadczeń rentowych z tytułu niezdolności do pracy.

Obecny Program, będący kontynuacją PPE Polskiego Towarzystwa Emerytalnego „Diament”, realizowany jest od 19 marca 2004 roku w ramach umowy z CitiSenior SFIO („PPE CitiSenior”) zarządzanym przez TFI BH.

Składka podstawowa dla uczestników Programu opłacana jest ze środków Banku w wysokości 6% indywidualnego wynagrodzenia pracownika – uczestnika Programu.

Każdy pracownik – uczestnik Programu może również dopłacać z własnych środków składkę dodatkową.

Składki wpłacane do PPFE są w całości inwestowane w jednostki uczestnictwa Specjalistycznego Otwartego Funduszu Inwestycyjnego Kapitał Handlowy Senior, zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego S.A. („TFI BH”).

22. Usługi powiernictwa papierów wartościowych

W ramach regulaminowej działalności, na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, Departament Powiernictwa Papierów Wartościowych Banku prowadzi rachunki papierów wartościowych, rozlicza transakcje w obrocie papierami wartościowymi, zapewnia obsługę wypłat dywidend i odsetek, wycenę portfela aktywów, indywidualne raporty, a także aranżuje reprezentowanie klientów w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy spółek publicznych. Ponadto, Departament świadczy usługi prowadzenia rejestru zagranicznych papierów wartościowych, w ramach których pośredniczy w rozliczaniu transakcji klientów krajowych na rynkach zagranicznych.

W dniu 30 czerwca 2004 roku Bank prowadził 6 667 rachunków papierów wartościowych. Pełnił także rolę depozytariusza dla 7 Otwartych Funduszy Emerytalnych (Commercial Union OFE, BPH CU WBK, AIG OFE, SAMPO OFE, OFE Pocztynion, Pekao OFE, Generali OFE, ING Nationale Nederlanden Polska OFE) oraz dla Pracowniczego Funduszu Emerytalnego Telekomunikacji Polskiej S.A. Ponadto, Bank pełnił obowiązki depozytariusza dla dziewiętnastu funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez następujące Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych: SKARBIEC TFI S.A., BZ WBK AIB TFI S.A., SEB TFI S.A., PIONEER PEKAO TFI S.A., DWS Polska TFI S.A..

23. Sekurytyzacja aktywów

Na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych roku 2003 jednostki Grupy Kapitałowej Banku nie posiadały wierzytelności objętych sekurytyzacją.

24. Informacja o zatrudnieniu

W I półroczu 2004 roku przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku (zdefiniowanej jako Bank oraz jednostki zależne) wynosiło 5 314 etatów, w tym na stanowiskach robotniczych 144 (w 2003 roku: 4 964 etaty, w tym na stanowiskach robotniczych 44; w I półroczu 2003 roku: 4 901, w tym na stanowiskach robotniczych 42).

25. Wynagrodzenia i nagrody (w pieniądzu i w naturze), łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłacone lub należne osobom zarządzającym i nadzorującym

Wynagrodzenia osób pełniących funkcję zarządzających Bankiem (członków Zarządu i Dyrektorów Zarządzających), w tym byłych członków Zarządu Banku nie pełniących funkcji na dzień 30 czerwca 2004 roku wyniosły w I półroczu 2004 roku 15 391 tys. zł (w 2003 roku: 23 542 tys. zł, w I półroczu 2003 roku: 9 158 tys. zł).

W I półroczu 2004 roku w ogólnej kwocie wynagrodzenia członków Zarządu Banku kwota 3 018 tys. zł dotyczyła wynagrodzenia zasadniczego, kwota 640 tys. zł – nagród i premii, kwota 102 tys. zł - opłaconych składek z tytułu polis ubezpieczeniowych, kwota 5 037 tys. zł - należnych i wypłaconych świadczeń z tytułu odpraw, odszkodowań i wypłaconych opcji menedżerskich oraz kwota 5 365 tys. zł dotycząca przyszłych zobowiązań Banku z tytułu przyznanych opcji.

W 2003 roku w ogólnej kwocie wynagrodzenia członków Zarządu Banku w 2003 roku kwota 4 114 tys. zł dotyczyła wynagrodzenia zasadniczego, kwota 1 368 tys. zł – nagród i premii, kwota 577 tys. zł - opłaconych

składek z tytułu polis ubezpieczeniowych, zaś kwota 15 608 tys. zł. dotyczyła należnych i wypłaconych świadczeń z tytułu odpraw, odszkodowań i wypłaconych opcji menedżerskich.

W I półroczu 2003 roku w ogólnej kwocie wynagrodzenia członków Zarządu Banku kwota 1 952 tys. zł dotyczyła wynagrodzenia zasadniczego, kwota 585 tys. zł – nagród i premii, kwota 174 tys. zł - opłaconych składek z tytułu polis ubezpieczeniowych, zaś kwota 6 228 tys. zł. dotyczyła należnych i wypłaconych świadczeń z tytułu odpraw, odszkodowań i wypłaconych opcji menedżerskich.

Wynagrodzenia osób zarządzających Bankiem z tytułu pełnienia przez nich funkcji w organach jednostek zależnych i współzależnych od Banku oraz z Bankiem stowarzyszonych w I półroczu 2004 roku wyniosły łącznie 19 tys. zł (w 2003 roku: 8 tys. zł; , w I półroczu 2003 roku: osoby zarządzające Bankiem nie otrzymywały wynagrodzeń z tytułu pełnienia przez nich funkcji w organach jednostek zależnych i współzależnych od Banku oraz z Bankiem stowarzyszonych).

Wynagrodzenia osób pełniących funkcję nadzorujących Bank w I półroczu 2004 roku wyniosły łącznie 237 tys. zł (w 2003 roku: 426 tys. zł, w I półroczu 2003 roku: 190 tys. zł). Osoby nadzorujące Bank nie otrzymywały w powyższych okresach wynagrodzeń z tytułu pełnienia przez nich funkcji w organach jednostek zależnych i współzależnych od Banku oraz z Bankiem stowarzyszonych.

Wynagrodzenia wypłacone i należne osobom zarządzającym jednostkami podporządkowanymi wyniosły w I półroczu 2004 roku 4 289 tys. zł (w 2003 roku: 9 143 tys. zł; w I półroczu 2003 roku: 4 928 tys. zł).

Wynagrodzenia wypłacone i należne osobom nadzorującym jednostki podporządkowane wyniosły w I półroczu 2004 roku 2 185 tys. zł (w 2003 roku: 834 tys. zł; w I półroczu 2003 roku: 802 tys. zł).

26. Zaliczki, pożyczki, kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, osobom zarządzającym i nadzorującym

Zaangażowanie Banku z tytułu zaliczek, pożyczek, kredytów, gwarancji i poręczeń udzielonych pracownikom, osobom zarządzającym i nadzorującym Bank na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawia się następująco:

w tys. zł

	Zaliczki	Gwarancje i poręczenia	Pożyczki i kredyty bankowe*	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Pracownicy	153	1 264	68 539	43 236
Osoby zarządzające	1	308	972	-
Osoby nadzorujące	-	-	677	-
Osoby osobiście powiązane z osobami zarządzającymi i nadzorującymi	-	-	-	-
Razem:	154	1 572	70 188	43 236

*Oprocentowanie oraz harmonogram spłat pożyczek i kredytów bankowych ustalane są na warunkach rynkowych.

Zaangażowanie Banku z tytułu zaliczek, pożyczek, kredytów, gwarancji i poręczeń udzielonych pracownikom, osobom zarządzającym i nadzorującym Bank na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawia się następująco:

w tys. zł

	Zaliczki	Gwarancje i poręczenia	Pożyczki i kredyty bankowe*	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Pracownicy	138	1 327	69 126	45 135
Osoby zarządzające	-	331	650	-
Osoby nadzorujące	-	-	-	-
Osoby osobiście powiązane z osobami zarządzającymi i nadzorującymi	-	-	-	-
Razem:	138	1 658	69 776	45 135

*Oprocentowanie oraz harmonogram spłat pożyczek i kredytów bankowych ustalane są na warunkach rynkowych.

Zaangażowanie Banku z tytułu zaliczek, pożyczek, kredytów, gwarancji i poręczeń udzielonych pracownikom, osobom zarządzającym i nadzorującym Bank na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawia się następująco:

w tys. zł

	Zaliczki	Gwarancje i poręczenia	Pożyczki i kredyty bankowe*	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Pracownicy	135	1 941	63 211	44 391
Osoby zarządzające	-	293	499	-
Osoby nadzorujące	-	160	-	-
Osoby osobiście powiązane z osobami zarządzającymi i nadzorującymi	-	-	-	-
Razem:	135	2 394	63 710	44 391

*Oprocentowanie oraz harmonogram spłat pożyczek i kredytów bankowych ustalane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku pracownicy, osoby zarządzające i nadzorujące Bank oraz osoby osobiście powiązane z osobami zarządzającymi i nadzorującymi Bank nie korzystały z zaliczek, pożyczek, kredytów, gwarancji i poręczeń udzielonych przez jednostki podporządkowane.

Na dzień 30 czerwca 2004 roku kwota udzielonych pożyczek przez jednostki podporządkowane swoim pracownikom wynosiła 51 tys. zł i dotyczyła pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Jednostki podporządkowane nie udzielały kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń swoim członkom zarządu i organów nadzorczych.

Na dzień 31 grudnia 2003 roku jednostki podporządkowane nie udzielały zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń swoim pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

Na dzień 30 czerwca 2003 roku kwota udzielonych pożyczek przez jednostki podporządkowane swoim pracownikom wynosiła 19 tys. zł i dotyczyła pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Jednostki podporządkowane nie udzielały kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń swoim członkom zarządu i organów nadzorczych.

27. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2004 roku

W I półroczu 2004 roku nie wystąpiły w Grupie Kapitałowej Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które miałyby istotny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku za 2004 rok.

28. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2004 roku

Po dniu 30 czerwca 2004 roku nie wystąpiły zdarzenia, nie ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2004 roku, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy Kapitałowej Banku.

29. Znaczące zdarzenia dotyczące bieżącego okresu, mające wpływ na istotną zmianę struktury skonsolidowanych pozycji bilansowych oraz skonsolidowanego wyniku finansowego

Zarząd Banku planował, że od 1 kwietnia do 31 grudnia 2004 roku Bank rozwiąże umowy o pracę z grupą do 630 pracowników. Zmiany w strukturze zatrudnienia są realizowane w ślad za reorganizacją poszczególnych obszarów i wprowadzaniem nowych rozwiązań technologicznych i organizacyjnych. Bank spodziewa się w ich wyniku poprawy jakości i efektywności obsługi klienta. W dniu 23 marca 2004 roku Bank zawarł umowę ze związkami zawodowymi działającymi na jego terenie, która określa zasady postępowania w sprawach dotyczących pracowników zwalnianych z pracy w w/w okresie, w tym w szczególności wysokość przysługujących im odpraw. W wyniku jednak przeprowadzonych działań mających dostosować stan i strukturę zatrudnienia do zmian w strategii i metodach działania Banku znaczna część osób przewidzianych do zwolnienia znalazła zatrudnienie w dynamicznie rozwijającej się części detalicznej Banku.

W dniu 26 kwietnia 2004 roku Bank zawarł z Citibank N.A., jedynym akcjonariuszem spółki Citibank Overseas Investment Corporation, która jest większościowym akcjonariuszem Banku umowę o świadczenie przez Citibank N.A. (jako usługodawcę) na rzecz Banku (jako usługobiorcy) usług związanych z korzystaniem przez Bank i jego klientów z internetowego serwisu obsługi transakcyjnej CitiDirect. Umowa ta stanowi kontynuację dotychczasowej współpracy pomiędzy stronami.

W dniu 27 kwietnia 2004 roku Bank zawarł z Citibank N.A., London Branch, Citibank N.A., New York; Citibank International PLC, London Branch; Citigroup Global Markets Deutschland AG & CO, Germany; Citigroup Global Markets Limited, London; Citigroup Global Markets Asia Limited, Hong Kong; Citigroup Global Markets, INC. spółkami powiązanymi z Citibank N.A., jedynym akcjonariuszem spółki Citibank Overseas Investment Corporation, która jest większościowym akcjonariuszem Banku umowę o świadczenie usług. Przedmiotem tej umowy jest świadczenie przez wymienione jednostki (jako usługodawców) na rzecz Banku (jako usługobiorcy) usług związanych ze wsparciem doradczym bieżącej działalności Banku, obejmujących konsultacje oraz doradztwo w zakresie zarządzania, finansów, księgowości, audytu i oceny zgodności, prawa i podatków, marketingu i spraw publicznych, spraw pracowniczych, spraw administracyjnych, analizy i oceny ryzyka.

W dniu 29 kwietnia 2004 roku Bank zawarł z Citibank N.A., jedynym akcjonariuszem spółki Citibank Overseas Investment Corporation, która jest większościowym akcjonariuszem Banku umowę o świadczenie przez Citibank N.A. (jako usługodawcę) na rzecz Banku (jako usługobiorcy) usług związanych z korzystaniem przez Bank lub jego klientów z szeregu systemów informatycznych do obsługi działalności operacyjnej Banku. Umowa ta stanowi kontynuację dotychczasowej współpracy pomiędzy Bankiem a Citibank N.A.

W dniu 4 czerwca 2004 roku Bank zawarł z Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu, spółką zależną, w której Bank posiada 99,99% kapitału zakładowego, umowę przelewu wierzytelności o zapłatę ceny kupna z określonych umów sprzedaży akcji przez Handlowy Investments S.A. na rzecz Banku, celem windykacji tych wierzytelności przez Bank. Wartość wierzytelności będącej przedmiotem przelewu stanowi wyrażoną w złotych równowartość kwoty 9.891.638,26 USD przeliczoną według średniego kursu ustalonego przez Narodowy Bank Polski i obowiązującego na dzień 4 czerwca 2004 roku. Zgodnie z umową, należności uzyskane przez Bank w wyniku windykacji przelanych wierzytelności, Bank zobowiązany jest przekazać do Handlowy Investments S.A. Wynagrodzenie Banku za przeprowadzenie windykacji przelanych wierzytelności zostanie ustalone przez strony w drodze odrębnej umowy.

W dniu 24 czerwca 2004 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które w ramach podjętych uchwał powzięło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2003 rok oraz określenia dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy:

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło:

- 1) zysk za 2003 rok w kwocie: 242.510.335 złotych 70 groszy podzielić w sposób następujący:
 - a) dywidenda dla akcjonariuszy 241.720.260 złotych co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca zarówno na jedną akcję wynosi 1 złoty 85 groszy,
 - b) odpis na kapitał rezerwowy - 790.075 złotych 70 groszy;
- 2) określić dzień dywidendy na dzień 26 lipca 2004 roku;
- 3) określić termin wypłaty dywidendy na dzień 1 września 2004 roku

30. Informacja o relacjach między Bankiem a jego prawnym poprzednikiem

Bank nie posiada prawnego poprzednika.

31. Podstawowe pozycje skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat skorygowane wskaźnikiem inflacji

Dane finansowe w niniejszym sprawozdaniu nie zostały skorygowane wskaźnikiem inflacji. W ciągu dwunastu miesięcy kończących się 30 czerwca: 2004, 2003 i 2002 roku, stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen, dóbr i usług konsumpcyjnych (czerwiec do czerwca) nie przekraczała 100% i wynosiła w kolejnych okresach odpowiednio 4,4%, 0,8% i 1,6%. Źródłem wskaźników inflacji jest Biuletyn Statystyczny wydawany przez Główny Urząd Statystyczny.

32. Zestawienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i porównawczych skonsolidowanych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi

W celu zachowania porównywalności danych finansowych z ujęciem bieżącego okresu, prezentowane dane dotyczące okresów sprawozdawczych 2003 roku podlegały stosownym przekształceniom w stosunku do uprzednio opublikowanych danych w skonsolidowanych raportach okresowych. Przekształcenia te wynikają z wprowadzonej zmiany w zasadach ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży typu sell-buy-back („SBB”) i buy-sell-back („BSB”) na papierach wartościowych.

Wpływ dokonanych zmian na podstawowe wielkości skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku przedstawia poniższe zestawienie:

w tys. zł

	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Aktywa razem		
Uprzednio publikowane	33 275 348	32 592 989
Wpływ zmian	759 629	55 025
Aktywa razem po zmianie	34 034 977	32 648 014

	31 grudnia 2003	30 czerwca 2003
Zysk (strata) netto		
Uprzednio publikowany	250 576	90 510
Wpływ zmian	45 983	5 959
Zysk (strata) netto po zmianie	296 559	96 469
Kapitał własny		
Uprzednio publikowany	5 947 560	5 812 320
Wpływ zmian	(37)	(18)
Kapitał własny po zmianie	5 947 523	5 812 302

W półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2004 rok nastąpiły zmiany w stosunku do wcześniej publikowanego skonsolidowanego raportu kwartalnego za II kwartał 2004 roku w zakresie danych bilansowych oraz rachunku przepływu środków pieniężnych, wynikające z weryfikacji danych finansowych. W wyniku tych zmian suma bilansowa na dzień 30 czerwca 2004 roku uległa zmniejszeniu o kwotę 144 086 tys. zł, zaś na dzień 30 czerwca 2003 roku uległa zwiększeniu o kwotę 8 795 tys. zł.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości w I półroczu 2004 roku

W I półroczu 2004 roku wprowadzone zostały następujące zmiany w stosowanych przez Bank zasadach (polityce) rachunkowości:

- zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe, wprowadzonych z dniem 1 stycznia 2004 roku w myśl przepisów nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasadach tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Zmiany te dotyczą nowych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w szczególności w obszarze terminów przeklasyfikowywania do poszczególnych kategorii ryzyka, co oznacza wydłużenie okresów, po jakich kredyty zaliczane są do grupy zagrożonych, wykorzystywania zabezpieczeń na etapie klasyfikacji oraz poszerzenia listy dopuszczalnych zabezpieczeń;
- zasad uznawania należnych bankowi odsetek od należności zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją, wprowadzonych z dniem 1 stycznia 2004 roku w myśl nowelizacji przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z nowelizacją tego rozporządzenia przychody z tytułu odsetek i dyskonta od należności, zakwalifikowanych jako pod obserwacją, ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriału. Przed dniem 1 stycznia 2004 roku odsetki te do czasu ich otrzymania stanowiły przychody zastrzeżone.
Bank jest w trakcie prac nad zmianą stosowanych zasad rachunkowości wynikającą z cytowanego rozporządzenia a dotyczącą możliwości odpisywania, w ściśle określonych przypadkach, należności stanowiących straconą ekspozycję kredytową, o której mowa w przepisach w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej.
- zasad ewidencji transakcji z przyrzeczeniem odkupu / odsprzedaży typu sell-buy-back („SBB”) i buy-sell-back („BSB”) na papierach wartościowych. Zgodnie z nowelizacją rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych i zapisem MSR 39 zobowiązania lub należności Banku wynikające z transakcji SBB i BSB wykazywane są w sprawozdaniu finansowym odpowiednio jako depozyt lub lokata. Przed wprowadzeniem zmiany w zasadach ewidencji transakcje te ujmowane były jako niezależne transakcje

kupna lub sprzedaży. Zmiana zasady ewidencji transakcji SBB i BSB zastosowana została retrospektywnie i z zachowaniem porównywalności z prezentowanymi danymi za poprzednie okresy sprawozdawcze. Skumulowane skutki wprowadzonej zmiany wykazane zostały w sprawozdaniu finansowym Banku jako korekta bilansu otwarcia kapitałów na dzień 1 stycznia 2003 roku zmniejszająca ich stan o kwotę 76 tys. zł.

Wpływ tych zmian na dane finansowe za I półrocze 2004 roku wyrażał się zwiększeniem skonsolidowanej sumy bilansowej o kwotę 815 664 tys. zł oraz zmniejszeniem skonsolidowanych kapitałów własnych o kwotę 106 tys. zł. Zmiana kapitałów własnych była efektem zmniejszenia kapitału z aktualizacji wyceny o kwotę 106 987 tys. zł, zwiększenia zysku netto o kwotę 71 745 tys. zł oraz wykazania dodatniego wyniku z lat ubiegłych na tych transakcjach w kwocie 35 136 tys. zł.

34. Korekty błędów podstawowych

W półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2004 rok nie wystąpiły korekty błędów podstawowych.

35. Kontynuowanie działalności przez jednostki Grupy Kapitałowej Banku

Nie zachodzi wątpliwość co do zdolności kontynuowania działalności przez jednostki Grupy Kapitałowej Banku, za wyjątkiem postawionych w stan likwidacji jednostek zależnych PPH Spomasz Sp. z o.o. oraz Polskie Towarzystwo Emerytalne DIAMENT S.A. (patrz Wprowadzenie pkt. 7).

36. Połączenie spółek

W I półroczu 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku nie nastąpiły połączenia spółek, w których jedną ze stron byłyby jednostki Grupy Kapitałowej Banku.

37. Dzień bilansowy sporządzenia sprawozdania finansowego jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe jednostki objętej konsolidacją (metodą pełną) sporządzone jest na dzień bilansowy będący dniem bilansowym, na który sporządzono skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku.

38. Przekształcenia sprawozdania finansowego jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wymaga przekształceń wynikających ze stosowanych przez tę jednostkę metod i zasad wyceny aktywów i pasywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostkę objętą konsolidacją (metodą pełną) są zgodne w istotnych aspektach z zasadami stosowanymi przez Bank - jednostkę dominującą.

39. Wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją lub wyceną metodą praw własności

Informacje dotyczące wyłączeń z obowiązku objęcia konsolidacją lub wyceną metodą praw własności wraz z danymi charakteryzującymi działalność jednostek podporządkowanych zaprezentowane zostały we Wprowadzeniu do niniejszego sprawozdania finansowego (pkt. 9).

40. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Pozycja walutowa została wyliczona według zasad określonych w uchwale nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, (...) (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 z późniejszymi zmianami).

Pozycja walutowa dla podstawowych walut na dzień 30 czerwca 2004 roku przedstawiała się następująco:

							w tys. zł
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa poza-bilansowe	Pasywa poza-bilansowe	Aktywa/ Pasywa indekso- wane	Pozycja długa (krótka)
USA	USD	2 495 849	2 992 684	16 293 527	15 622 157	-	174 535
Unia Europejska	EUR	4 405 535	3 327 465	6 799 595	7 913 067	-	(35 402)
Wielka Brytania	GBP	184 967	159 797	207 448	228 788	-	3 830
Szwajcaria	CHF	652 189	178 246	606 821	1 057 101	-	23 663
Szwecja	SEK	22 020	16 618	-	4 501	-	901
Dania	DKK	1 044	2 893	904	136	-	(1 081)
Australia	AUD	1 525	161	1 292	2 585	-	71
Norwegia	NOK	22 596	3 215	17 328	35 739	-	970
Kanada	CAD	13 267	11 491	-	-	-	1 776
Japonia	JPY	53 315	4 526	26 218	70 993	-	4 014
Czechy	CZK	111 094	4 636	64 371	170 042	-	787
Węgry	HUF	323	732	48 346	3 248	-	44 689
Słowacja	SKK	752	80	2 276	4 550	-	(1 602)
Estonia	EEK	184	-	-	290	-	(106)
Litwa	LTL	539	-	-	1 316	-	(777)
Łotwa	LVL	3 429	-	-	3 460	-	(31)
Malta	MTL	-	21	-	-	-	(21)
RPA	ZAR	218	-	-	-	-	218
Waluty niewymienialne razem		188 311	188 368	-	-	-	(57)
Razem		8 157 157	6 890 933	24 068 126	25 117 973	-	
Pozycja walutowa całkowita							255 454

Na dzień 30 czerwca 2004 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego został ustalony wysokości 13 902 tys. zł.

Pozycja walutowa dla podstawowych walut na dzień 31 grudnia 2003 roku przedstawiała się następująco:

							<i>w tys. zł</i>
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa poza-bilansowe	Pasywa poza-bilansowe	Aktywa/ Pasywa indekso- wane	Pozycja długa (krótka)
USA	USD	7 225 183	3 288 618	13 371 422	17 261 664	-	46 323
Unia Europejska	EUR	4 444 012	2 668 552	4 508 454	6 284 990	-	(1 076)
Wielka Brytania	GBP	137 535	184 545	133 858	85 498	-	1 350
Szwajcaria	CHF	960 562	72 605	1 109 431	2 030 298	-	(32 910)
Szwecja	SEK	26 070	15 587	-	11 920	-	(1 437)
Dania	DKK	9 962	12 493	4 465	2 269	-	(335)
Australia	AUD	46	195	1 404	1 404	-	(149)
Norwegia	NOK	5 492	3 556	1 646	4 203	-	(621)
Kanada	CAD	9 788	7 859	-	-	-	1 929
Japonia	JPY	30 048	8 794	-	31 244	-	(9 990)
Czechy	CZK	150 167	10 910	47 958	188 082	-	(867)
Węgry	HUF	163	271	1 178	989	-	81
Słowacja	SKK	409	-	-	-	-	409
RPA	ZAR	463	-	-	-	-	463
Razem waluty niewymienialne		189 211	189 268	-	-	-	(57)
Razem		13 189 111	6 463 253	19 179 816	25 902 561	-	
Pozycja walutowa całkowita							50 555

Na dzień 31 grudnia 2003 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego został ustalony w zerowej wysokości.

Pozycja walutowa dla podstawowych walut na dzień 30 czerwca 2003 roku przedstawiała się następująco:

							<i>w tys. zł</i>
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa poza bilan sowe	Aktywa/ Pasywa indekso- wane	Pozycja długa (+) krótka (-)
USA	USD	4 636 261	3 354 930	18 680 639	19 844 573	-	117 396
Unia Europejska	EUR	3 558 492	2 819 111	5 870 343	6 791 465	-	(181 742)
Wielka Brytania	GBP	40 547	153 338	175 425	56 225	-	6 409
Szwajcaria	CHF	1 082 730	50 001	994 063	2 007 107	-	19 685
Szwecja	SEK	27 472	5 901	26 793	48 533	-	(169)
Dania	DKK	1 070	7 692	5 406	975	-	(2 190)
Australia	AUD	1 959	142	2 603	5 205	-	(786)
Norwegia	NOK	4 167	3 308	-	862	-	(3)
Kanada	CAD	4 141	3 176	-	-	-	965
Japonia	JPY	41 328	44 681	36 411	32 801	-	258
Czechy	CZK	173 679	8 281	125 240	294 101	-	(3 463)
Węgry	HUF	313	334	9 852	11 030	-	(1 198)
Słowacja	SKK	744	185	1 073	2 146	-	(514)
RPA	ZAR	414	-	-	-	-	414
Waluty niewymienialne razem		197 926	197 986	-	-	-	(60)
Razem		9 771 243	6 649 066	25 927 848	29 095 023	-	
Pozycja walutowa całkowita							(190 126)

Na dzień 30 czerwca 2003 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego został ustalony w wysokości 7 934 tys. zł.

Do obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego na dzień 30 czerwca 2004 roku oraz w prezentowanych okresach sprawozdawczych 2003 roku stosowana jest metoda podstawowa określona przepisami uchwały 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 roku.

41. Skonsolidowany raport półroczny za 2004 rok będzie udostępniony na stronie internetowej Banku Handlowego w Warszawie SA: www.citibankhandlowy.pl.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

25.10.2004 roku Data	Sławomir Sikora Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
25.10.2004 roku Data	Sunil Sreenivasan Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
25.10.2004 roku Data	Philip Vincent King Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
25.10.2004 roku Data	David J. Smith Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
25.10.2004 roku Data	Lidia Jabłonowska-Luba Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
25.10.2004 roku Data	Michał H. Mrozek Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis