

**BILANS**

	Nota	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
<b>AKTYWA</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	331 387	231 374	77 862
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	2	<b>360 062</b>	<b>1 311 254</b>	<b>1 232 208</b>
1. W rachunku bieżącym		54 937	571 839	843 783
2. Terminowe		305 125	739 415	388 425
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	<b>5 716 167</b>	<b>4 293 623</b>	<b>3 755 142</b>
1. W rachunku bieżącym		1 116 772	883 962	789 726
2. Terminowe		4 599 395	3 409 661	2 965 416
V. Należności od sektora budżetowego	4	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>570</b>
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe		509	531	570
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5			
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	718 289	311 428	277 435
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	15 970	15 360	64 515
IX. Udziały lub akcje jednostkach współzależnych	8, 10			
X. Udziały lub akcje jednostkach stowarzyszonych	9, 10			
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	45	43	45
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	67 206	52 790	43 472
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	17 156	14 522	11 756
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	48 911	47 454	47 330
XV. Inne aktywa	16	<b>16 179</b>	<b>58 522</b>	<b>11 381</b>
1. Przejęte aktywa - do zbycia		5	5	5
2. Pozostałe		16 174	58 517	11 376
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	<b>41 054</b>	<b>33 002</b>	<b>35 089</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		34 603	29 899	31 538
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		6 451	3 103	3 551
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>7 332 935</b>	<b>6 369 903</b>	<b>5 556 805</b>
<b>PASYWA</b>				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	<b>2 655 911</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 736 959</b>
1. W rachunku bieżącym		1 009 710	710 967	492 581
2. Terminowe		1 646 201	1 467 409	1 244 378
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	<b>3 543 072</b>	<b>3 148 599</b>	<b>2 845 976</b>
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		1 903	1 571	1 196
a) bieżące				
b) terminowe		1 903	1 571	1 196
2. Pozostałe, w tym:		3 541 169	3 147 028	2 844 780
a) bieżące		1 896 046	1 654 862	1 460 138
b) terminowe		1 645 123	1 492 166	1 384 642
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	<b>45 488</b>	<b>26 042</b>	<b>41 301</b>
1. Bieżące		13 928	11 600	15 648
2. Terminowe		31 560	14 442	25 653
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23			
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,21, 22,24			
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		73 964	51 939	54 036
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	89 434	104 417	68 474
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie zastrzeżone	26	<b>136 095</b>	<b>134 101</b>	<b>131 641</b>
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		14 357	12 242	10 037
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		121 738	121 859	121 604
X. Rezerwy	27	<b>44 127</b>	<b>34 644</b>	<b>36 762</b>
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		11 132	10 854	10 236
2. Pozostałe rezerwy		32 995	23 790	26 526
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe		32 995	23 790	26 526

XI. Zobowiązania podporządkowane	28			
XII. Kapitał zakładowy	29	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30			
XV. Kapitał zapasowy	31	403 883	349 539	349 539
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	(839)	2 415	5 083
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	253 222	153 834	153 834
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych			54 343	54 343
XIX. Zysk (strata) netto		58 423	101 499	48 702
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>7 332 935</b>	<b>6 369 903</b>	<b>5 556 805</b>

Współczynnik wypłacalności (w %)	34	10,29%	11,11%	11,70%
Wartość księgową		744 844	691 785	641 656
Liczba akcji (w szt.)		15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgową na jedną akcję ( w zł)	35	49,40	45,88	42,56
Rozwodniona liczba akcji (w szt.)				
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję ( w zł)	35			

## POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		<b>3 873 446</b>	<b>3 414 158</b>	<b>2 739 380</b>
1. Zobowiązania udzielone:	36	2 817 066	2 519 246	1 798 581
a) finansowe		2 213 888	1 966 069	1 368 763
b) gwarancyjne		603 178	553 177	429 818
2. Zobowiązania otrzymane:	37	1 056 380	894 912	940 799
a) finansowe		925 603	737 016	726 274
b) gwarancyjne		130 777	157 896	214 525
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		<b>5 164 084</b>	<b>5 851 830</b>	<b>3 311 394</b>
III. Pozostałe (z tytułu)		<b>8 671 759</b>	<b>5 180 442</b>	<b>3 620 819</b>
- instrumenty pochodne spekulacyjne		8 371 759	4 880 442	3 320 819
- instrumenty pochodne zabezpieczające		300 000	300 000	300 000
<b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>		<b>17 709 289</b>	<b>14 446 430</b>	<b>9 671 593</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	01.01.06 -30.06.06	01.01.05 -30.06.05
I. Przychody z tytułu odsetek	38	165 511	157 448
II. Koszty odsetek	39	71 560	74 141
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>		<b>93 951</b>	<b>83 307</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	45 916	42 831
V. Koszty prowizji		4 845	4 322
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>		<b>41 071</b>	<b>38 509</b>
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41		
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek			
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>	42	3 824	3 637
IX. Wynik z pozycji wymiany		49 982	31 616
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>		<b>188 828</b>	<b>157 069</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	5 400	4 070
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	1 561	1 819
XIII. Koszty działania banku	45	98 830	76 496
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		11 389	9 123
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	-24 360	-27 901
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		-24 360	-27 901
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	13 185	12 419
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		13 185	12 419
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		-11 175	-15 482
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>71 273</b>	<b>58 219</b>
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych			
1. Zyski nadzwyczajne	49		
2. Straty nadzwyczajne	50		
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>		<b>71 273</b>	<b>58 219</b>
XXI. Podatek dochodowy	51	13 311	10 969
1. Część bieżąca		16 973	12 117
2. Część odroczone		-3 662	-1 148
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	461	1 452
<b>XXIV. Zysk (strata) netto</b>	<b>54</b>	<b>58 423</b>	<b>48 702</b>
<b>Zysk (strata) netto (zanalizowany)</b>		<b>111 220</b>	<b>85 205</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)</b>		<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	55	<b>7,38</b>	<b>5,65</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)</b>			
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	55		

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

	01.01.06 -30.06.06	01.01.05 -31.12.05	01.01.05 -30.06.05
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>691 785</b>	<b>595 176</b>	<b>595 176</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-7 468	-7 468
b) korekty błędów podstawowych			
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>691 785</b>	<b>587 708</b>	<b>587 708</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- emisji akcji			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>
<b>2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>			
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>3.1 Akcje własne na koniec okresu</b>			
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>349 539</b>	<b>349 539</b>	<b>349 539</b>
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	54 343		
a) zwiększenia (z tytułu)	64 542		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	64 542		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-10 199		
- pokrycie straty z lat ubiegłych (pokrycie ujemnych skutków finansowych wprowadzenia zmian zasad rachunkowości)	-10 199		
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<b>403 882</b>	<b>349 539</b>	<b>349 539</b>
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>2 415</b>	<b>-163</b>	<b>-163</b>
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-3 254	2 578	5 246
a) zwiększenia (z tytułu)	4 507	10 275	8 407
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 146	9 077	8 062
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 361	1 198	345
b) zmniejszenia (z tytułu)	-7 761	-7 697	-3 161
- zbycia środków trwałych			
- likwidacji środków trwałych		-1	
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-7 164	-5 894	-1 687
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-597	-1 802	-1 474
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>-839</b>	<b>2 415</b>	<b>5 083</b>
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>136 816</b>	<b>112 263</b>	<b>112 263</b>
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-69 770	24 553	24 553
a) zwiększenia (z tytułu)	41 500	24 553	24 553
- odpisu z zysku	41 500	24 553	24 553
b) zmniejszenia (z tytułu)	-111 270		
- przeniesienia funduszu na kapitał rezerwowy	-111 270		
<b>6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>67 046</b>	<b>136 816</b>	<b>136 816</b>
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	169 159		
a) zwiększenia (z tytułu)	171 270		
- odpisu z zysku	60 000		
- przeniesienie środków z funduszu ogólnego ryzyka	111 270		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-2 111		
- zapłaconego podatku z tytułu podwyższenia kapitału zakładowego	-2 111		
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>186 177</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>

<b>8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>155 842</b>	<b>11 811</b>	<b>11 811</b>
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	166 041	14 542	14 542
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	166 041	14 542	14 542
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-166 041	50 000	50 000
a) zwiększenia (z tytułu)		50 000	50 000
- podziału zysku z lat ubiegłych		50 000	50 000
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-166 041		
- podziału zysku	-166 041		
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		64 542	64 542
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-10 199	-2 731	-2 731
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-7 468	-7 468
b) korekty błędów podstawowych			
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-10 199	-10 199	-10 199
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	10 199		
a) zwiększenia (z tytułu)			
- przeniesienia na straty z lat ubiegłych do pokrycia			
b) zmniejszenia (z tytułu)	10 199		
- przeksięgowanie na kapitał zapasowy w celu pokrycia straty z lat ubiegłych (pokrycie ujemnych skutków finansowych wprowadzenia zmian zasad rachunkowości)	10 199		
<b>8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		<b>-10 199</b>	<b>-10 199</b>
<b>8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		<b>54 343</b>	<b>54 343</b>
<b>9. Wynik netto</b>	<b>58 423</b>	<b>101 499</b>	<b>48 702</b>
a) zysk netto	58 423	101 499	48 702
b) strata netto			
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>744 844</b>	<b>691 785</b>	<b>641 656</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>744 844</b>	<b>691 785</b>	<b>641 656</b>

## RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.06 -30.06.06	01.01.05 -30.06.05
<b>A. PRZEPIYU PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>58 423</b>	<b>48 702</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>-262 479</b>	<b>145 409</b>
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-461	-1 452
2. Amortyzacja	11 389	9 123
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-13 791	57
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 379	5 893
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-58	-1 158
6. Zmiany stanu rezerw	4 580	12 986
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-46 477	4 524
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	434 320	361 082
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 417 616	-373 564
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-14 418	-3 909
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	300 640	-180 817
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	413 919	233 890
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	4 932	46 344
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5 174	-3 492
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-121	1 150
19. Inne korekty	60 478	34 752
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>-204 056</b>	<b>194 111</b>

<b>B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>100 562</b>	<b>1 160 648</b>
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	99 690	1 157 236
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	511	410
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne	361	3 002
<b>II. Wydatki</b>	<b>-498 308</b>	<b>-1 110 874</b>
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	-481 837	-1 096 956
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-8 328	-8 703
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-8 143	-1 668
7. Inne wydatki inwestycyjne		-3 547
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-397 746</b>	<b>49 774</b>
<b>C. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>935 599</b>	
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	935 599	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe		
<b>II. Wydatki</b>	<b>-750 653</b>	<b>-18 069</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-735 370	
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-9 575	-10 126
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. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	-5 708	-7 943
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>184 946</b>	<b>-18 069</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)</b>	<b>-416 856</b>	<b>225 816</b>
<b>E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-416 856</b>	<b>225 816</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3 352	-836
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>802 907</b>	<b>695 484</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:</b>	<b>386 051</b>	<b>921 300</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE**  
**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU**  
**NOTA 1A**

<b>KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym	331 305	231 153	77 860
b) rezerwa obowiązkowa			
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego			
d) inne środki	82	221	2
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem</b>	<b>331 387</b>	<b>231 374</b>	<b>77 862</b>

W okresie od 30 czerwca 2006 r. do 30 lipca 2006 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 123 758 tys.PLN.  
W okresie od 30 listopada 2005 r. do 1 stycznia 2006 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 106 482 tys.PLN.  
W okresie od 30 czerwca 2005 r. do 31 lipca 2005 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 98 317 tys.PLN.

**NOTA 1B**

<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	<b>236 174</b>	<b>107 103</b>	<b>46 650</b>
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>95 213</b>	<b>124 271</b>	<b>31 212</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	12 746	18 655	4 707
tys. zł	51 537	72 005	19 016
b2. jednostka/waluta tys. / USD	7 406	4 706	2 902
tys. zł	23 562	15 348	9 709
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	2 286	5 090	139
tys. zł	13 330	28 630	837
b4. jednostka/waluta tys. / SEK	4 789	8 511	1 353
tys. zł	2 099	3 487	580
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 685	4 801	1 070
<b>Środki pieniężne, razem</b>	<b>331 387</b>	<b>231 374</b>	<b>77 862</b>

**NOTA 2A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) rachunki bieżące	54 723	571 446	843 545
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	<b>284 876</b>	<b>729 173</b>	<b>367 919</b>
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	154 874	648 185	160 000
c) skupione wierzytelności			
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
e) inne należności (z tytułu)	<b>13 879</b>	<b>9 043</b>	<b>19 447</b>
- dyskontowania akredytyw	13 472	8 666	19 247
- rozliczenia z tytułu kart VISA	193	71	55
- pozostałe	214	306	145
f) odsetki:	<b>6 658</b>	<b>1 663</b>	<b>1 371</b>
- niezapadłe	6 612	1 623	1 332
- zapadłe	46	40	39
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>360 136</b>	<b>1 311 325</b>	<b>1 232 282</b>
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-74	-71	-74
<b>Należności (netto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>360 062</b>	<b>1 311 254</b>	<b>1 232 208</b>

**NOTA 2B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym	54 723	571 752	843 690
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>298 755</b>	<b>737 910</b>	<b>387 221</b>
- do 1 miesiąca	31 199	573 133	167 725
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 090	1 656	7 738
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	73 645	4 108	44 245
- powyżej 1 roku do 5 lat	163 419	158 939	167 439
- powyżej 5 lat	24 328		
- dla których termin zapadalności upłynął	74	74	74
c) odsetki	<b>6 658</b>	<b>1 663</b>	<b>1 371</b>
- niezapadłe	6 612	1 623	1 332
- zapadłe	46	40	39
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>360 136</b>	<b>1 311 325</b>	<b>1 232 282</b>

**NOTA 2C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym	54 723	571 752	843 690
b) należności terminowe o okresie spłaty:	<b>298 755</b>	<b>737 910</b>	<b>387 221</b>
- do 1 miesiąca	3 836	513 316	3 762
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 652	4 743	164 836
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	100 101	3 604	11 129
- powyżej 1 roku do 5 lat	155 943	216 247	207 494
- powyżej 5 lat	32 223		
c) odsetki	<b>6 658</b>	<b>1 663</b>	<b>1 371</b>
- niezapadłe	6 612	1 623	1 332
- zapadłe	46	40	39
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>360 136</b>	<b>1 311 325</b>	<b>1 232 282</b>

**NOTA 2D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	261 982	299 216	870 853
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>98 154</b>	<b>1 012 109</b>	<b>361 429</b>
b1. jednostka/waluta tys. /EUR	10 990	199 455	76 974
tys. zł	44 436	769 856	310 985
b2. jednostka/waluta tys. / USD	8 543	64 467	8 050
tys. zł	27 179	210 245	26 936
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	1 588	777	1 342
tys. zł	9 261	4 373	8 088
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	2 998	5 428	4 592
tys. zł	7 735	13 454	11 971
b5. jednostka/waluta tys. / JPY	180 828	410 664	9 045
tys. zł	5 014	11 412	274
b6. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 529	2 769	3 175
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>360 136</b>	<b>1 311 325</b>	<b>1 232 282</b>



**NOTA 2E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Należności normalne	353 404	1 309 591	1 230 837
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:	<b>74</b>	<b>71</b>	<b>74</b>
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe			
c) stracone	74	71	74
4. Odsetki:	<b>6 658</b>	<b>1 663</b>	<b>1 371</b>
a) niezapadłe	6 612	1 623	1 332
b) zapadłe	46	40	39
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych	46	40	39
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>360 136</b>	<b>1 311 325</b>	<b>1 232 282</b>

**NOTA 2F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) pod obserwacją			
b) zagrożonych			74
- poniżej standardu			
- wątpliwych			
- straconych			74
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem</b>			<b>74</b>

**NOTA 2G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) pod obserwacją			
b) zagrożone	74	71	74
- poniżej standardu			
- wątpliwe			
- stracone	74	71	74
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem</b>	<b>74</b>	<b>71</b>	<b>74</b>

**NOTA 2H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	71	75	75
a) zwiększenia (z tytułu)	3		
- utworzenie rezerwy			
- różnice kursowe	3		
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)		-4	-1
- spłaty zadłużenia			
- różnice kursowe		-4	-1
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>74</b>	<b>71</b>	<b>74</b>
<b>3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	<b>74</b>	<b>71</b>	<b>74</b>

**NOTA 3A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) kredyty i pożyczki	5 715 587	4 301 178	3 767 584
b) skupione wierzytelności	2 665	3 111	3 420
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 466	6 504	4 161
d) inne należności (z tytułu)	<b>11 862</b>	13 153	<b>13 552</b>
- rozrachunki z tytułu kart VISA	8 010	12 793	13 337
- dyskontowania akredytyw	1 715	360	95
- pozostałe	2 137		120
e) odsetki	<b>130 243</b>	<b>125 239</b>	<b>126 338</b>
- niezapadłe	26 545	22 760	21 304
- zapadłe	103 698	102 479	105 034
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>5 866 823</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 915 055</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	<b>-150 656</b>	<b>-155 562</b>	<b>-159 913</b>
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>5 716 167</b>	<b>4 293 623</b>	<b>3 755 142</b>

Bank nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

**NOTA 3B**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym	1 114 100	882 540	786 720
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>4 622 480</b>	<b>3 441 406</b>	<b>3 001 997</b>
- do 1 miesiąca	152 217	161 615	126 040
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	228 889	213 466	98 235
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	975 652	784 871	617 231
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 620 275	1 250 262	810 330
- powyżej 5 lat	1 518 499	887 253	1 180 883
- dla których termin zapadalności upłynął	126 948	143 939	169 278
c) odsetki	<b>130 243</b>	<b>125 239</b>	<b>126 338</b>
- niezapadłe	26 545	22 760	21 304
- zapadłe	103 698	102 479	105 034
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>5 866 823</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 915 055</b>

**NOTA 3C**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym	1 114 100	882 540	786 720
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	<b>4 622 480</b>	<b>3 441 406</b>	<b>3 001 997</b>
- do 1 miesiąca	958 460	85 416	919 094
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	163 219	29 269	246 909
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	158 449	801 267	121 345
- powyżej 1 roku do 5 lat	462 879	746 568	418 950
- powyżej 5 lat	2 879 473	1 778 886	1 295 699
c) odsetki	<b>130 243</b>	<b>125 239</b>	<b>126 338</b>
- niezapadłe	26 545	22 760	21 304
- zapadłe	103 698	102 479	105 034
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>5 866 823</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 915 055</b>

**NOTA 3D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	3 387 411	2 771 090	2 414 238
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>2 479 412</b>	<b>1 678 095</b>	<b>1 500 817</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	310 552	245 505	123 423
tys. zł	1 255 685	947 600	1 043 069
b2. jednostka/waluta tys. / CHF	400 428	195 498	82 274
tys. zł	1 033 224	484 601	214 505
b3. jednostka/waluta tys. / USD	59 749	75 222	72 500
tys. zł	190 096	245 321	242 592
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	407	573	651
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>5 866 823</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 915 055</b>

**NOTA 3E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Należności normalne	5 351 082	3 998 495	3 448 580
2. Należności pod obserwacją	153 009	71 298	61 484
3. Należności zagrożone, w tym:	<b>232 489</b>	<b>254 153</b>	<b>278 653</b>
a) poniżej standardu	28 762	54 474	53 736
b) wątpliwe	53 739	46 809	51 147
c) stracone	149 988	152 870	173 770
4. Odsetki:	<b>130 243</b>	<b>125 239</b>	<b>126 338</b>
a) niezapadłe	26 545	22 760	21 304
b) zapadłe	103 698	102 479	105 034
- od należności normalnych i pod obserwacją	281	79	119
- od należności zagrożonych	103 417	102 400	104 915
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>5 866 823</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 915 055</b>

**NOTA 3F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) normalnych			
b) pod obserwacją	57 870	26 043	20 549
c) zagrożonych	<b>92 026</b>	<b>94 152</b>	<b>129 037</b>
- poniżej standardu	20 725	33 115	34 484
- wątpliwych	43 982	28 861	41 254
- straconych	27 319	32 176	53 299
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>149 896</b>	<b>120 195</b>	<b>149 586</b>

**NOTA 3G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) normalne	4 815	4 941	4 880
b) pod obserwacją	1 501	660	624
c) zagrożone	<b>144 340</b>	<b>149 961</b>	<b>154 409</b>
- poniżej standardu	2 582	5 350	4 843
- wątpliwe	12 632	15 738	12 134
- stracone	129 126	128 873	137 432
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>150 656</b>	<b>155 562</b>	<b>159 913</b>

**NOTA 3H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	155 562	159 483	159 483
a) zwiększenia (z tytułu)	13 091	44 170	19 460
- zmiana kategorii ryzyka	8 925	17 842	13 217
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	4 166	26 328	6 243
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)	<b>-17 997</b>	<b>-48 091</b>	<b>-19 030</b>
- spłata / zmiana kategorii ryzyka	<b>-9 831</b>	<b>-13 851</b>	<b>-10 103</b>
- umorzenie kredytu	<b>-7 330</b>	<b>-13 715</b>	<b>-4 350</b>
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	<b>-836</b>	<b>-20 525</b>	<b>-4 577</b>
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu</b>	<b>150 656</b>	<b>155 562</b>	<b>159 913</b>
<b>3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	<b>150 656</b>	<b>155 562</b>	<b>159 913</b>

**NOTA 4A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) kredyty i pożyczki	507	525	588
b) skupione wierzytelności			
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
d) inne należności (z tytułu)		3	7
- rozrachunki z tytułu kart VISA		3	7
e) odsetki	2	3	1
- niezapadłe	2	3	1
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>596</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)			-26
<b>Należności (netto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>570</b>

Bank nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

**NOTA 4B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym			
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	507	528	595
- do 1 miesiąca	3	6	11
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6	6	13
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	28	28	61
- powyżej 1 roku do 5 lat	147	147	141
- powyżej 5 lat	323	341	369
- dla których termin zapadalności upłynął			
c) odsetki	2	3	1
- niezapadłe	2	3	1
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>596</b>

**NOTA 4C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w rachunku bieżącym			
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	507	528	595
- do 1 miesiąca			7
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			48
- powyżej 5 lat	507	528	540
c) odsetki	2	3	1
- niezapadłe	2	3	1
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>596</b>

**NOTA 4D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	509	531	596
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys. /			
tys. zł			
b2. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>596</b>

**NOTA 4E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Należności normalne	507	528	547
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:			48
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe			48
c) stracone			
4. Odsetki:	2	3	1
a) niezapadłe	2	3	1
b) zapadłe			
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>509</b>	<b>531</b>	<b>596</b>

**NOTA 4F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) normalnych			
b) pod obserwacją			
c) zagrożonych			
- poniżej standardu			
- wątpliwych			
- straconych			
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem</b>			

**NOTA 4G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) normalne			
b) pod obserwacją			
c) zagrożone			26
- poniżej standardu			
- wątpliwe			26
- stracone			
<b>Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem</b>			<b>26</b>

**NOTA 4H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu			0
a) zwiększenia z tytułu utworzenia rezerwy			26
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu			26
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami			26

**NOTA 5**

<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) od sektora finansowego			
b) od sektora niefinansowego			
c) sektora budżetowego			
c) odsetki			
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>			

**NOTA 6A**

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	25 334	26 277	25 499
- obligacje wyrażone w walutach obcych			
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	692 955	285 151	251 936
- wyrażone w walutach obcych			
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe			
<b>Dłużne papiery wartościowe, razem</b>	<b>718 289</b>	<b>311 428</b>	<b>277 435</b>

**NOTA 6B**

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	692 955	285 151	251 936
a) obligacje	684 106	281 287	211 772
b) bony skarbowe	8 849	3 864	40 164
c) inne (wg rodzaju):			
2. emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
3. emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
4. emitowane przez jednostki zależne, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
5. emitowane przez jednostki współzależne, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
6. emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
7. emitowane przez inne jednostki, w tym:	25 334	26 277	25 499
a) obligacje	25 334	26 277	25 499
b) inne (wg rodzaju):			
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>718 289</b>	<b>311 428</b>	<b>277 435</b>

**NOTA 6C**

<b>ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) stan na początek okresu	311 428	346 505	346 505
b) zwiększenia (z tytułu)	3 262 798	3 849 328	1 729 034
- zakup	3 256 449	3 841 038	1 719 740
- dyskonto	2 673	6 167	3 425
- wycena	3 676	2 123	5 869
c) zmniejszenia (z tytułu)	-2 855 937	-3 884 405	-1 798 104
- sprzedaż	-2 845 488	-3 881 526	-1 796 879
- dyskonto/premia	-1 558	-2 874	-1 225
- wycena	-8 891	-5	
<b>Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>718 289</b>	<b>311 428</b>	<b>277 435</b>

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

\* bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- na dzień 30.06.2006 roku 892 sztuk o łącznej wartości nominalnej 8 920 tys. PLN,

- na dzień 31.12.2005 roku 392 sztuk o łącznej wartości nominalnej 3 920 tys. PLN,

- na dzień 30.06.2005 roku 1310 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 100 tys. PLN,

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

- na dzień 30.06.2006 i 31.12.2005 roku w portfelu banku nie było bonów zablokowanych pod kredyt techniczny,

- na dzień 30.06.2005 roku o wartości nominalnej 26 900 tys. PLN,

\* blokada papierów wartościowych pod kredyt lombardowy (80% kwoty zablokowanych papierów wartościowych)

- na dzień 30.06.2006 roku 243 000 sztuk o łącznej wartości nominalnej 243 000 tys. PLN,

- na dzień 31.12.2005 roku 85 000 sztuk o łącznej wartości nominalnej 85 000 tys. PLN

- na dzień 30.06.2005 roku nie wystąpiła blokada papierów wartościowych pod kredyt lombardowy

**NOTA 7A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego	15 970	15 360	64 515
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem</b>	<b>15 970</b>	<b>15 360</b>	<b>64 515</b>

**NOTA 7B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu	15 360	62 582	62 582
a) zwiększenia (z tytułu)	701	3 329	1 933
- zwiększenie z tytułu wyceny	701	3 329	1 933
b) zmniejszenia (z tytułu)	-91	-50 551	
- wycofanie udziałów w jednostce zależnej		-50 000	
- zmniejszenie z tytułu wyceny	-91	-551	
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu</b>	<b>15 970</b>	<b>15 360</b>	<b>64 515</b>

**NOTA 7C**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wartość firmy - jednostki zależne			
b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne			

**NOTA 7D**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

**NOTA 7E**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			

**NOTA 8A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego			
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem</b>			

**NOTA 8B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu</b>			

**NOTA 8C**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wartość firmy - jednostki współzależne			
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne			

**NOTA 8D**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

**NOTA 8E**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			

**NOTA 9A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego			
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem</b>			



**NOTA 9B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>			

**NOTA 9C**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone			
b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone			

**NOTA 9D**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

**NOTA 9E**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			



**NOTA 11A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) w podmiotach sektora finansowego			
b) w podmiotach sektora niefinansowego	45	43	45
<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem</b>	<b>45</b>	<b>43</b>	<b>45</b>

Na dzień 30.06.2006 r. Bank posiadał 7 (siedem) akcji EUR o wartości nominalnej 11 113,41 w ogólnoświatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

**NOTA 11B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu	43	45	45
a) zwiększenia (z tytułu)	2		
- zakup			
- dyskonto			
- odsetki			
- pozostałe (różnice kursowe)	2		
b) zmniejszenia (z tytułu)		-2	
- sprzedaż			
- odsetki			
- premia			
- dyskonto			
- pozostałe (różnice kursowe)		-2	
<b>Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>45</b>	<b>43</b>	<b>45</b>



**NOTA 12A**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) prawa poboru			
b) prawa pochodne			
c) inne (wg rodzaju)	67 206	52 790	43 472
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	67 206	52 790	43 472
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>67 206</b>	<b>52 790</b>	<b>43 472</b>

**NOTA 12B**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu	52 790	46 261	21 410
a) zwiększenia (z tytułu)	21 078	21 669	34 654
- wyceny instrumentów finansowych	21 078	21 669	34 654
b) zmniejszenia (z tytułu)	-6 662	-15 140	-12 592
- wyceny instrumentów finansowych	-6 662	-15 140	-12 592
<b>Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu</b>	<b>67 206</b>	<b>52 790</b>	<b>43 472</b>

**NOTA 12C**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	45 507	35 964	31 042
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	21 699	16 826	12 430
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	3 760	2 584	1 542
tys. zł	15 201	9 973	6 230
b2. jednostka /waluta-tys./USD	1 795	2 098	1 758
tys. zł	5 711	6 842	5 881
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	787	11	319
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>67 206</b>	<b>52 790</b>	<b>43 472</b>

**NOTA 13A**

<b>AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) środki pieniężne	385 468	246 808	110 567
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	106 458	62 909	44 070
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	6 021 658	5 588 596	4 953 378
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności			
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	680 081	302 730	278 719
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>7 193 665</b>	<b>6 201 043</b>	<b>5 386 734</b>

**NOTA 13B**

<b>AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	4 552 256	3 426 615	3 542 293
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>2 641 409</b>	<b>2 774 428</b>	<b>1 844 441</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	330 260	457 511	196 903
tys. zł	1 335 372	1 765 903	1 339 936
b2. jednostka/waluta tys. / CHF	402 561	200 271	86 082
tys. zł	1 038 725	496 431	224 431
b3. jednostka/waluta tys. / USD	71 645	140 052	79 224
tys. zł	227 942	456 752	265 087
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	39 370	55 342	14 987
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>7 193 665</b>	<b>6 201 043</b>	<b>5 386 734</b>

**NOTA 13C**

<b>AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	39 252	10 119	598
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	39 252	10 119	
- wartość godziwa	39 252	10 119	
- wartość rynkowa	39 252	10 119	
- wartość wg cen nabycia	39 187	10 096	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			598
c1) bony skarbowe			598
- wartość godziwa			598
- wartość rynkowa			598
- wartość wg cen nabycia			582
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)</b>			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1) bony skarbowe			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)</b>	67 206	52 790	43 472
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	67 206	52 790	43 472
c1) wycena instrumentów pochodnych	67 206	52 790	43 472
- wartość godziwa	67 206	52 790	43 472
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>			
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>39 187</b>	<b>10 096</b>	<b>582</b>
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	<b>62 909</b>	<b>65 353</b>	<b>65 353</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>	<b>67 271</b>	<b>52 813</b>	<b>43 488</b>
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>106 458</b>	<b>62 909</b>	<b>44 070</b>

**NOTA 13D**

<b>AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)</b>			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)</b>			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
- umorzenie jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych			
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>			
<b>Wartość na początek okresu razem</b>			
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>			
<b>Wartość bilansowa, razem</b>			

**NOTA 13E**

<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	644 854	271 168	211 772
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	644 854	271 168	211 772
- wartość godziwa	644 854	271 168	211 772
- wartość rynkowa	644 854	271 168	211 772
- wartość wg cen nabycia	636 746	270 366	199 170
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)</b>	8 849	3 864	39 566
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	8 849	3 864	39 566
c1) bony skarbowe	8 849	3 864	39 566
- wartość godziwa	8 849	3 864	39 566
- wartość rynkowa	8 849	3 864	39 566
- wartość wg cen nabycia	8 623	3 869	37 230
c2) bony pieniężne			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)</b>	26 333	27 655	27 336
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	25 334	26 277	25 499
- wartość godziwa	25 334	26 277	25 499
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	24 979	24 979	24 979
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	999	1 378	1 837
c1) skupione wierzytelności	999	1 378	1 837
- wartość godziwa	999	1 378	1 837
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	2 665	3 111	3 420
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	45	43	45
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	45	43	45
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	45	43	45
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>673 058</b>	<b>302 368</b>	<b>264 844</b>
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	<b>302 730</b>	<b>327 458</b>	<b>327 458</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>	<b>7 023</b>	<b>362</b>	<b>13 875</b>
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>680 081</b>	<b>302 730</b>	<b>278 719</b>



**NOTA 14A**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) koszty zakończonych prac rozwojowych			
b) wartość firmy			
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	17 156	14 522	11 756
- oprogramowanie komputerowe	17 156	14 522	11 756
d) inne wartości niematerialne i prawne			
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych			
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>17 156</b>	<b>14 522</b>	<b>11 756</b>

**NOTA 14B****TABELA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP  
RODZAJOWYCH)**

nota znajduje się w pliku Sab-P2006.xls/14B WNIP

**NOTA 14C**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) własne	17 156	14 522	11 756
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:			
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>17 156</b>	<b>14 522</b>	<b>11 756</b>

**NOTA 15A**

<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) środki trwałe, w tym:	41 736	43 947	42 386
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			
- urządzenia techniczne i maszyny	8 970	9 820	8 920
- środki transportu	10 344	8 085	5 004
- inne środki trwałe	22 422	26 042	28 462
b) środki trwałe w budowie	7 175	3 507	4 944
c) zaliczki na środki trwałe w budowie			
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>48 911</b>	<b>47 454</b>	<b>47 330</b>

**NOTA 15B**

<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)</b>						
	grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			<b>57 508</b>	<b>11 679</b>	<b>63 117</b>	<b>132 304</b>
b) zwiększenia (z tytułu)			2 849	3 651	201	6 701
- zakupu			2 165	3 651	86	5 902
- rozliczenie inwestycji			684		115	799
c) zmniejszenia (z tytułu)			-2 097	-1 444	-141	-3 682
- sprzedaży			-139	-1 361	-49	-1 549
- likwidacji			-1 784	-83	-92	-1 959
- inne			-174			-174
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			<b>58 260</b>	<b>13 886</b>	<b>63 177</b>	<b>135 323</b>
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			-47 688	-3 594	-37 075	-88 357
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			-1 602	52	-3 680	-5 230
- naliczenie amortyzacji			-3 686	-1 154	-3 804	-8 644
- sprzedaży			139	1 196	42	1 377
- likwidacji			1 771	10	82	1 863
- inne			174			174
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			-49 290	-3 542	-40 755	-93 587
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu						0
- zwiększenie						0
- zmniejszenie						0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu			0	0	0	0
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			<b>8 970</b>	<b>10 344</b>	<b>22 422</b>	<b>41 736</b>

W pierwszym półroczu 2006 roku Bank dokonał 43 tys nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych.

**NOTA 15C**

<b>ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) własne	48 911	47 454	47 330
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu			
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>48 911</b>	<b>47 454</b>	<b>47 330</b>

**NOTA 15D**

<b>ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:			
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie			
<b>Środki trwałe pozabilansowe, razem</b>			

**NOTA 16A**

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) przejęte aktywa do zbycia	5	5	5
b) pozostałe, w tym:	<b>16 174</b>	<b>58 517</b>	<b>11 376</b>
- rozrachunki z tytułu opłat za pośrednictwo kredytowe	7 458	126	
- rozrachunki międzybankowej międzyoddziałowe	3 205	458	3 227
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2 977	3 490	3 204
- rozrachunki z pracownikami	1 529		1 294
- niezapłacone prowizje	787	317	861
- rozliczenie sprzedaży akcji jednostki zależnej		50 000	
- rozrachunki z tytułu podatków			556
- pozostałe rozrachunki	2 021	5 551	4 068
- rezerwy na pozostałe aktywa	-1 803	-1 425	-1 834
<b>Inne aktywa, razem</b>	<b>16 179</b>	<b>58 522</b>	<b>11 381</b>

**NOTA 16B**

<b>PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) środki trwałe w budowie			
b) nieruchomości			
c) inne	5	5	5
<b>Przejęte aktywa do - zbycia, razem</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**NOTA 16C**

<b>ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	5	5	5
a) zwiększenia (z tytułu)			
- przejęcie za wierzytelności			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- sprzedaż			
<b>Stan na koniec okresu (wg tytułów)</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**NOTA 17A**

<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) długoterminowe	<b>34 603</b>	<b>29 899</b>	<b>31 538</b>
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 603	29 899	31 538
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe			
b) krótkoterminowe, w tym:	<b>6 451</b>	<b>3 103</b>	<b>3 551</b>
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu reklamy i reprezentacji	1 324	586	
- koszty BFG	599		509
- koszty ZFSS	532		405
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu ubezpieczeń	234	646	293
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	30	211	391
- pozostałe krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 732	1 660	1 953
<b>Rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>41 054</b>	<b>33 002</b>	<b>35 089</b>

**NOTA 17B**

<b>ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	29 899	29 351	29 351
a) odniesionych na wynik finansowy	29 898	29 138	29 138
- odsetki do zapłacenia	3 388	5 584	5 584
- dochody pobrane z góry	35	25	25
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	14 456	15 348	15 348
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej 2002 r.		404	404
- pozostałe rezerwy	3 997	4 016	4 016
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	3 823	2 284	2 284
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			
- rozliczenie prowizji metodą liniową	2 036	1 477	1 477
- rozliczenie prowizji metodą efektywną	2 163		
b) odniesionych na kapitał własny	1	213	213
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	1	146	146
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową			
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej		67	67
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			
2. Zwiększenia	4 869	5 246	4 765
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	4 477	4 271	4 765
- odsetki do zapłacenia	1 074		
- dochody pobrane z góry	48	10	82
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	81		1 302
- pozostałe rezerwy			
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	1 959	1 539	636
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			
- rozliczenie prowizji metodą liniową	268	559	407
- rozliczenie prowizji metodą efektywną	1 037	2 163	2 278
- koszty IRS -przychód 2005	10		60
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)	392	975	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	392		
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową			
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą efektywną		975	
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej			
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			

-			
3. Zmniejszenia	-165	-4 698	-2 578
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-165	-3 511	-2 389
- odsetki do zapłacenia		-2 196	-873
- dochody pobrane z góry			
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej		-892	
- rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 r.		-404	
- pozostałe rezerwy	-165	-19	-805
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej			
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)			-9
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych efektywnie (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)			-702
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		-1 187	-189
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		-145	-146
- wycena pap. wartościowych jednostki zależnej		-67	-43
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)		-975	
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)			
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	34 603	29 899	31 538
a) odniesionych na wynik finansowy	34 210	29 898	31 514
- odsetki do zapłacenia	4 462	3 388	4 711
- dochody pobrane z góry	83	35	107
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	14 537	14 456	16 650
- rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 r.			404
- pozostałe rezerwy	3 832	3 997	3 211
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	5 782	3 823	2 920
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			
- rozliczenie prowizji metodą liniową	2 304	2 036	1 884
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)			-9
- rozliczenie prowizji metodą efektywną	3 200	2 163	1 576
- koszt IRS przychód 2005	10		60
b) odniesionych na kapitał własny	393	1	24
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	393	1	
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową			
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą efektywną			
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej			24
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

**NOTA 17C**

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	6 427	3 082	3 055
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu reklamy i reprezentacji	1 324	586	
- koszty BFG	599		509
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	532		405
- ubezpieczenia	234	646	293
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	30	211	391
- pozostałe	3 708	1 639	1 457
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	24	21	496
- opłaty do otrzymania	24	21	496
<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>6 451</b>	<b>3 103</b>	<b>3 551</b>

**NOTA 18**

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

**NOTA 20A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	1 376 925	1 105 678	604 488
- depozyty banków i innych podmiotów	325 979	968 994	111 538
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 271 720	1 067 306	1 126 094
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 555	1 218	1 010
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 555	1 172	1 010
- zobowiązania z tytułu kart VISA		45	
- pozostałe	1	1	
f) odsetki	5 711	4 174	5 367
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 655 911</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 736 959</b>

**NOTA 20B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące	1 009 593	709 435	492 064
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>1 640 607</b>	<b>1 464 767</b>	<b>1 239 528</b>
- do 1 miesiąca	294 599	360 071	30 341
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	67 014	792 954	31 126
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	27 491	45 345	859 911
- powyżej 1 roku do 5 lat	966 818		40 476
- powyżej 5 lat do 10 lat	284 685	266 397	277 674
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 711	4 174	5 367
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 655 911</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 736 959</b>

**NOTA 20C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące	1 009 593	709 435	492 064
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	<b>1 640 607</b>	<b>1 464 767</b>	<b>1 239 528</b>
- do 1 miesiąca	238 288	340 356	10 125
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	89 683	100	10 000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	38 886	53 566	88 644
- powyżej 1 roku do 5 lat	285 068	804 348	812 684
- powyżej 5 lat do 10 lat	988 682	266 397	318 075
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 711	4 174	5 367
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 655 911</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 736 959</b>

**NOTA 20D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	719 117	975 745	591 274
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>1 936 794</b>	<b>1 202 631</b>	<b>1 145 685</b>
b3. jednostka/waluta / CHF	364 285	68 326	68 194
tys. zł	939 963	169 368	177 795
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	145 128	214 970	214 333
tys. zł	586 811	829 742	865 926
b2. jednostka/waluta tys. / USD	128 752	61 043	30 473
tys. zł	409 638	199 081	101 964
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	382	4 440	
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 655 911</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 736 959</b>

**NOTA 21A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	3 294 686	2 936 109	2 536 843
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	244 932	207 960	302 190
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	230 780	204 043	295 817
- rozrachunki z tytułu kart VISA	22	9	303
- pozostałe	14 130	3 908	6 070
f) odsetki	3 454	4 530	6 943
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>3 543 072</b>	<b>3 148 599</b>	<b>2 845 976</b>

**NOTA 21B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 903	1 558	1 196
- 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	1 903	1 558	1 196
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki		13	
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>1 903</b>	<b>1 571</b>	<b>1 196</b>



**NOTA 21C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 903	1 558	1 196
- 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	1 903	1 558	1 196
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki		13	
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>1 903</b>	<b>1 571</b>	<b>1 196</b>

**NOTA 21D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące	1 895 885	1 654 636	1 498 695
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>1 641 830</b>	<b>1 487 875</b>	<b>1 339 142</b>
- do 1 miesiąca	1 105 906	970 750	788 208
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	358 457	360 833	296 984
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	150 390	128 454	178 668
- powyżej 1 roku do 5 lat	5 929	6 688	49 595
- powyżej 5 lat do 10 lat	20 693	21 050	25 687
- powyżej 10 lat do 20 lat	455		
- powyżej 20 lat		100	
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	3 454	4 517	6 943
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>3 541 169</b>	<b>3 147 028</b>	<b>2 844 780</b>

**NOTA 21E**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące	1 895 885	1 654 636	1 488 920
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	<b>1 641 830</b>	<b>1 487 875</b>	<b>1 348 917</b>
- do 1 miesiąca	809 392	439 665	477 445
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	441 675	693 684	158 040
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	315 460	284 900	486 875
- powyżej 1 roku do 5 lat	13 215	18 405	118 976
- powyżej 5 lat do 10 lat	44 553	32 280	83 400
- powyżej 10 lat do 20 lat	17 535	17 284	24 181
- powyżej 20 lat		1 657	
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	3 454	4 517	6 943
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>3 541 169</b>	<b>3 147 028</b>	<b>2 844 780</b>

**NOTA 21F**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	2 648 825	2 342 859	2 227 847
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>894 247</b>	<b>805 740</b>	<b>618 129</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	153 223	136 967	89 243
tys. zł	619 541	528 665	360 551
b2. jednostka/waluta tys. / USD	81 694	79 948	72 854
tys. zł	259 917	260 733	243 775
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	1 235	1 570	1 291
tys. zł	7 198	8 831	7 776
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	1 299	2 336	933
tys. zł	3 352	5 791	2 433
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 239	1 720	3 594
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>3 543 072</b>	<b>3 148 599</b>	<b>2 845 976</b>

**NOTA 22A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2005</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	45 406	25 861	41 236
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	50	150	
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	50	150	
f) odsetki	32	31	65
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>45 488</b>	<b>26 042</b>	<b>41 301</b>

**NOTA 22B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
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			
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>			

**NOTA 22C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
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			
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>			

**NOTA 22D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące	13 928	11 598	15 647
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>31 528</b>	<b>14 413</b>	<b>25 589</b>
- do 1 miesiąca	29 469	12 843	24 546
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 059	1 570	168
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			875
- 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	32	31	65
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>45 488</b>	<b>26 042</b>	<b>41 301</b>

**NOTA 22E**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze / 2005</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) zobowiązania bieżące	13 928	11 598	15 647
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	<b>31 528</b>	<b>14 413</b>	<b>25 589</b>
- do 1 miesiąca	26 419	1 458	22 908
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 109	12 955	1 078
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			1 598
- powyżej 1 roku do 5 lat			5
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	32	31	65
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>45 488</b>	<b>26 042</b>	<b>41 301</b>

**NOTA 22F**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	44 273	24 972	40 065
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>1 215</b>	<b>1 070</b>	<b>1 236</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	291	277	306
tys. zł	1 175	1 070	1 236
b2. jednostka/waluta tys. / CHF	16		
tys. zł	40		
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>45 488</b>	<b>26 042</b>	<b>41 301</b>

**NOTA 23**

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) wobec sektora finansowego			
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>			

**NOTA 24A**

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) obligacji			
b) certyfikatów			
c) pozostałych (wg rodzaju)			
d) odsetki			
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem</b>			

**NOTA 24B**

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
-			
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu			

**NOTA 24C**

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

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

**NOTA 25**

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
a) fundusze specjalne (z tytułu)	2 568	1 280	2 131
- fundusz socjalny	1 442	814	1 228
- inne	1 126	466	903
b) inne zobowiązania (z tytułu)	86 866	103 137	66 343
- rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	60 259	53 073	34 865
- rozrachunki z tytułu podatków i świadczeń publicznoprawnych	9 805	25 046	14 938
- rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	5 453	3 974	482
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	4 461	4 767	8 064
- rozrachunki z tytułu skupu wierzytelności	3 421	5 133	4 964
- rozrachunki z tytułu działalności finansowej	1 849	1 835	36
- pozostałe	1 618	9 309	2 994
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b>	<b>89 434</b>	<b>104 417</b>	<b>68 474</b>

**NOTA 26A**

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
a) krótkoterminowe, w tym:	14 357	12 242	10 037
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	6 000	8 021	4 334
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 306	3 306	2 860
- rezerwa na marketing	2 000	15	1 197
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	728	542	373
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 323	358	1 273
b) długoterminowe, w tym:			
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem</b>	<b>14 357</b>	<b>12 242</b>	<b>10 037</b>

**NOTA 26B**

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu			

**NOTA 26C**

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2006	rok / 2005	półrocze / 2005
a) krótkoterminowe, w tym:	12 563	13 900	10 434
- dochody pobierane z góry	12 563	10 900	10 434
- prowizje do rozliczenia		3 000	
b) długoterminowe, w tym:	109 175	107 959	111 170
- przychody zastrzeżone	109 175	107 959	111 170
<b>Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem</b>	<b>121 738</b>	<b>121 859</b>	<b>121 604</b>

**NOTA 27A**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	10 854	9 778	9 778
a) odniesionej na wynik finansowy	10 406	9 724	9 724
-odsetki od papierów wartościowych	936	652	652
-pozostałe odsetki do otrzymania	4 645	5 986	5 986
-wycena instrumentów pochodnych	634	437	437
-niezapłacone dyskonto	2 045	1 396	1 396
-netto ulgi inwestycyjnej	492	531	531
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	4	13	13
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	234	709	709
-niezrealizowane różnice kursowe	1 416		
b) odniesionej na kapitał własny	448	54	54
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	399	54	54
-wycena jednostki zależnej	49		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>2 422</b>	<b>2 944</b>	<b>2 188</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	2 394	2 550	1 205
-odsetki od papierów wartościowych		284	
-pozostałe odsetki do otrzymania	1 261		
-wycena instrumentów pochodnych	640	197	138
-niezapłacone dyskonto	483	649	656
-netto ulgi inwestycyjnej			
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	9		
-niezrealizowane różnice kursowe		1 416	319
- pozostałe przychody			92
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	1	4	
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	28	394	983
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)		345	983
-wycena jednostki zależnej	28	49	
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>2 144</b>	<b>1 868</b>	<b>1 730</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 745	1 868	1 730
-odsetki od papierów wartościowych	236		233
-pozostałe odsetki do otrzymania		1 341	1 382
-wycena instrumentów pochodnych			
-niezapłacone dyskonto			
-netto ulgi inwestycyjnej	14	39	20
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	96	475	83
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		13	12
-niezrealizowane różnice kursowe	1 399		
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	399		
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	399		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			

4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	11 132	10 854	10 236
a) odniesionych na wynik finansowy	11 055	10 406	9 199
-odsetki od papierów wartościowych	700	936	419
-pozostałe odsetki do otrzymania	5 906	4 645	4 604
-wycena instrumentów pochodnych	1 274	634	575
-niezapłacone dyskonto	2 528	2 045	2 052
-netto ulgi inwestycyjnej	478	492	511
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	5	4	1
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	147	234	626
- niezrealizowane różnice kursowe	17	1 416	319
- pozostałe przychody	0	0	92
b) odniesionych na kapitał własny	77	448	1 037
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	0	399	1 037
-wycena jednostki zależnej	77	49	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

**NOTA 27B**

<b>REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	11 132	10 854	10 236
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys. / USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta tys. / EUR			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem</b>	<b>11 132</b>	<b>10 854</b>	<b>10 236</b>

**NOTA 27C**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 094	1 235	4 341
- rezerwa na umowy rodzące obciążenia	887	1 157	798
- rezerwa na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	16	488	477
- rezerwa na ryzyko ogólne	29 998	20 910	20 910
- rezerwa na świadczenia pracownicze			
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>32 995</b>	<b>23 790</b>	<b>26 526</b>

**NOTA 27D**

<b>POZOSTAŁE REZERWY</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) krótkoterminowe, w tym:			
-			
b) długoterminowe, w tym:	<b>32 995</b>	<b>23 790</b>	<b>26 526</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 094	1 235	4 341
- rezerwa na umowy rodzące obciążenia	887	1 157	798
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	16	488	477
- rezerwa na ryzyko ogólne	29 998	20 910	20 910
- na ryzyko prawne			
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>32 995</b>	<b>23 790</b>	<b>26 526</b>

**NOTA 27E**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a. w walucie polskiej	32 729	23 599	23 789
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>266</b>	<b>191</b>	<b>2 737</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	51	42	670
tys. zł	204	162	2 707
b2. jednostka/waluta tys. / USD	17	9	9
tys. zł	54	29	30
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	8		
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>32 995</b>	<b>23 790</b>	<b>26 526</b>

**NOTA 27F**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)			
-			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)			
-			
<b>Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem</b>			

**NOTA 27G**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	23 790	14 656	14 656
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 235	1 175	1 175
- rezerwa na umowy rodzące obciążenia	1 157	1 003	1 003
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	488	478	478
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 910	12 000	12 000
a) zwiększenia (z tytułu)	11 269	14 419	12 985
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	2 181	4 703	4 002
- rezerwa na umowy rodzące obciążenia		788	72
- utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego		15	
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	9 088	8 910	8 909
- utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych		3	2
b) wykorzystanie (z tytułu)			
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)	-2 064	-5 285	-1 115
- rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 309	-4 609	-787
- rezerwa na umowy rodzące obciążenia	-270	-634	-277
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze			
- rezerwa na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	-472	-5	
- rozwiązanie rezerwy z tytułu różnic kursowych	-13	-37	-51
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	32 995	23 790	26 526
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 094	1 235	4 341
- rezerwa na umowy rodzące obciążenia	887	1 157	798
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	16	488	478
- rezerwa na ryzyko ogólne	29 998	20 910	20 909
<b>Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem</b>	<b>32 995</b>	<b>23 790</b>	<b>26 526</b>

**NOTA 28A**

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

**NOTA 28B**

<b>ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
-			
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>			

**NOTA 29**

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

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2006 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

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

**NOTA 30A**

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

**NOTA 30B**

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

**NOTA 31**

<b>KAPITAŁ ZAPASOWY</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	349 539	349 539	349 539
b) utworzony ustawowo			
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	54 344		
d) z dopłat akcjonariuszy			
e) inny			
-			
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>403 883</b>	<b>349 539</b>	<b>349 539</b>

**NOTA 32**

<b>KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY</b>	<b>półrocze / 2005</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	510	510	510
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317	-447	-1 037
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			
d) inny (wg rodzaju)	-1 666	2 352	5 610
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-2 070	2 096	5 457
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	404	256	153
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny, razem</b>	<b>-839</b>	<b>2 415</b>	<b>5 083</b>



**NOTA 33**

<b>POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	67 045	136 816	136 816
- pozostałe kapitały	186 177	17 018	17 018
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe, razem</b>	<b>253 222</b>	<b>153 834</b>	<b>153 834</b>

**NOTA 34**

<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Ważona wartość aktywów	5 798 926	4 576 388	4 045 167
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	535 300	448 345	354 914
<b>Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych</b>	<b>6 334 226</b>	<b>5 024 733</b>	<b>4 400 081</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	403 883	349 539	349 539
Kapitał rezerwowy	186 177	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	67 045	136 816	136 816
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	510	510	510
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku finansowego	-1 349	1 905	4 573
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych		54 343	54 343
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających</b>	<b>33 126</b>	<b>29 882</b>	<b>76 271</b>
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	15 970	15 360	64 515
- 100% wartości niematerialnych i prawnych	17 156	14 522	11 756
<b>Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności</b>	<b>653 295</b>	<b>560 404</b>	<b>516 683</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>6 131</b>	<b>5 253</b>	<b>2 670</b>
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>506 738</b>	<b>401 979</b>	<b>352 006</b>
<b>Ryzyko stóp procentowych</b>	<b>3 496</b>	<b>3 294</b>	<b>576</b>
<b>Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta</b>	<b>2 635</b>	<b>1 958</b>	<b>2 094</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>512 869</b>	<b>407 231</b>	<b>354 676</b>
<b>Współczynnik wypłacalności w %</b>	<b>10,29%</b>	<b>11,11%</b>	<b>11,71%</b>

**NOTA 35**

<b>Wartość księgowa na jedną akcję</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	403 883	349 539	349 539
Kapitał rezerwowy	186 177	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	67 045	136 816	136 816
Kapitał z aktualizacji wyceny	-839	2 415	5 083
Zysk strata z lat ubiegłych		54 343	54 343
Zysk netto	58 423	101 499	48 702
<b>Razem</b>	<b>744 844</b>	<b>691 785</b>	<b>641 656</b>
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>49,40</b>	<b>45,88</b>	<b>42,56</b>

<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję</b>	<b>półrocze / 2006</b>	<b>rok /2005</b>	<b>półrocze / 2005</b>
Kapitał podstawowy			
Kapitał zapasowy			
Kapitał rezerwowy			
Fundusz ogólnego ryzyka			
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego			
Zysk netto			
Zysk strata z lat ubiegłych			
<b>Razem</b>			
Liczba akcji			
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>			

**NOTA 36**

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2006	rok /2005	półrocze / 2005
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	31 942	44 129	20 755
- jednostkom zależnym			
- jednostkom współzależnym	31 528	43 734	20 341
- jednostkom stowarzyszonym			
- znaczącemu inwestorowi			
- jednostce dominującej	414	395	414
b) pozostałe (z tytułu)	39 289	43 240	40 965
potwierdzone akredytywy eksportowe	3 369		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	131		
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej	3 238		
otwarte limity kart VISA	90	70	63
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	46	47	44
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	44	23	19
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
linie kredytowe w rachunku kredytu	35 330	42 570	40 402
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	35 330	42 570	40 402
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
linie kredytowe w rachunku bieżącym	500	500	500
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	500	500	500
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
otwarte akredytywy importowe		600	
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych		600	
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
<b>Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem</b>	<b>71 231</b>	<b>87 369</b>	<b>61 720</b>

**NOTA 37**

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2006	rok /2005	półrocze / 2005
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	24 780	54 224	166 724
- od jednostek zależnych			
- od jednostek współzależnych	21 974	47 412	52 651
- od jednostek stowarzyszonych			
- od znaczącego inwestora			
- od jednostki dominującej	2 806	6 812	114 073
b) pozostałe (z tytułu)	425 694	581 182	533 874
otrzymane regwarancje	73 028	70 630	
- w tym: od jednostek zależnych			
- w tym: od jednostek współzależnych	73 028	59 842	
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej		10 788	
linie kredytowe otrzymane	352 666	510 552	533 874
- w tym: od jednostek zależnych			
- w tym: od jednostek współzależnych	352 666	510 552	533 874
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej			
-			
<b>Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem</b>	<b>450 474</b>	<b>635 406</b>	<b>700 598</b>

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

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) od sektora finansowego	13 783	28 347
b) od sektora niefinansowego	136 335	117 490
c) sektora budżetowego	76	2
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 317	11 609
e) pozostałe		
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>165 511</b>	<b>157 448</b>

**NOTA 39**

<b>KOSZTY ODSETEK</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) od sektora finansowego	34 631	30 381
b) od sektora niefinansowego	36 001	42 909
c) sektora budżetowego	622	822
d) pozostałe	306	29
<b>Koszty odsetek, razem</b>	<b>71 560</b>	<b>74 141</b>

**NOTA 40**

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	45 916	42 831
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
<b>Przychody z tytułu prowizji, razem</b>	<b>45 916</b>	<b>42 831</b>

**NOTA 41**

<b>PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek		
<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem</b>		

**NOTA 42**

<b>WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 824	3 637
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	80 973	64 825
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	77 149	61 188
b) pozostałych		
<b>Wynik operacji finansowych, razem</b>	<b>3 824</b>	<b>3 637</b>

**NOTA 43**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	511	413
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	157	759
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	90	223
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	4 642	2 675
- przychody z tytułu ubezpieczeń kredytów	796	93
- przychody z tytułu świadczenia usług finansowych	688	483
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	661	766
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko prawne	472	15
- przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	410	336
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	165	170
- pozostałe	1 450	812
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>5 400</b>	<b>4 070</b>

**NOTA 44**

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	269	14
c) z tytułu odpisanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	221	222
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	100	95
e) przekazane darowizny	54	58
f) inne (z tytułu)	917	1 430
- koszty dochodzenia należności	126	121
- koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne		733
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	83	82
- pozostałe	708	494
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>1 561</b>	<b>1 819</b>

**NOTA 45**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) wynagrodzenia	45 597	31 707
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	10 617	7 869
c) koszty rzeczowe	41 687	36 244
d) podatki i opłaty	327	241
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	602	435
f) pozostałe (z tytułu)		
<b>Koszty działania banku, razem</b>	<b>98 830</b>	<b>76 496</b>

**NOTA 46**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) odpisy na rezerwy na:	24 360	27 901
- należności normalne	1 896	1 546
- należności pod obserwacją	1 352	523
- należności zagrożone	9 843	12 719
- ogólne ryzyko bankowe	9 088	8 910
- na zobowiązania pozabilansowe	2 181	4 002
- inne		201
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>24 360</b>	<b>27 901</b>

**NOTA 47**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) rozwiązanie rezerw na:	13 185	12 419
- należności normalne	2 029	1 470
- należności pod obserwacją	608	393
- należności zagrożone	9 239	9 750
- na zobowiązania pozabilansowe	1 309	787
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne		19
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>13 185</b>	<b>12 419</b>

**NOTA 49**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
<b>Zyski nadzwyczajne, razem</b>		

**NOTA 50**

<b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>		

**NOTA 51A**

<b>PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
1. Zysk (strata) brutto	71 273	58 219
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem doch., wg. tytułów	18 060	5 555
- trwałe	-2 458	-3 623
- przejściowe	20 566	9 217
- różne	-48	-39
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	89 333	63 774
4. Podatek dochodowy wg stawki 19% 2005r	16 973	12 117
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-1 142	
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	11 078	748
- wykazany w rachunku zysków i strat	16 973	12 117
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemna wartość firmy		

**NOTA 51B**

<b>PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-3 662	-1 148
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego		
- inne składniki podatku odroczonego		
<b>podatek dochodowy odroczonego, razem</b>	<b>-3 662</b>	<b>-1 148</b>

Informacja o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic, w szczególności:

a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 30.06.2006 r. oraz na 30.06.2005 r. nie wystąpiło		
b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	48 tys.	39 tys.
c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego nie wystąpiło		
d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 30.06.2006 r. oraz na 30.06.2005 r. z podziałem na tytuły, ze wskazaniem	<b>30.06.2006 r.</b>	<b>30.06.2005 r.</b>
Odsetki od papierów wartościowych	3 684 tys.	2 207 tys.
Pozostałe odsetki do otrzymania	31 084 tys.	24 234 tys.
Wycena instrumentów pochodnych	6 702 tys.	3 028 tys.
Niezapłacone dyskonto	13 303 tys.	10 800 tys.
Netto ulgi inwestycyjnej	2 519 tys.	2 688 tys.
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	777 tys.	3 295 tys.
Wycena papierów wartościowych	26 tys.	1 tys.
Niezrealizowane różnice kursowe	91 tys.	1 679 tys.
Przychody z tytułu międzynarodowych usług rozliczeniowych	tys.	482 tys.
Podstawa naliczenia rezerwy	58 186 tys.	48 414 tys.
Podatek	11 055 tys.	9 199 tys.
stawki podatku	19%	19%
e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 30.06.2006 r. oraz na 30.06.2005 r. z podziałem na tytuły	<b>30.06.2006 r.</b>	<b>30.06.2005 r.</b>
Odsetki do zaplacen	23 486 tys.	24 794 tys.
Dochody pobierane z góry	435 tys.	564 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	71 765 tys.	87 627 tys.
Wycena instrumentów pochodnych	30 487 tys.	15 366 tys.
Pozostałe rezerwy	20 169 tys.	16 900 tys.
Inne	28 968 tys.	18 484 tys.
Podstawa naliczenia	175 310 tys.	163 735 tys.
stawki podatku	19%	19%
Podatek po korektach	33 309 tys.	31 110 tys.
Rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 rok	3 336 tys.	5 055 tys.
stawki podatku	27%	8%
podatek	901 tys.	404 tys.
Aktywa z tytułu podatku odroczonego (odnoszone na wynik)	34 210 tys.	31 514 tys.
Różnica między rezerwą a aktywami z tytułu podatku odroczonego	(23 155) tys.	(22 315) tys.
f) zmiany z tytułu stawek podatkowych	-	-
g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie wystąpiło		
h) Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0		

**NOTA 51C**

<b>ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
- ujetego w kapitale własnym	-316	1 012
- ujetego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

**NOTA 51D**

<b>PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
- działalności zaniechanej		
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

**NOTA 52**

<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem</b>		

**NOTA 53**

<b>UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK POPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	461	1 452
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto		

**NOTA 54****Zysk (strata) netto**

Ubiegłoroczny zysk netto w wysokości 101,5 mln PLN został przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku, natomiast ujemne skutki finansowe wprowadzenia w Banku koniecznych zmian zasad rachunkowości w łącznej wysokości ponad 10 mln PLN zostały pokryte w całości z kapitału zapasowego Banku. Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie wypracowanego zysku netto za rok 2006 na zwiększenie funduszy własnych Banku.

**NOTA 55**

<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	111 220	85 205
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>7,38</b>	<b>5,65</b>

  

<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		
Średnia ważona liczba akcji		
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

<b>STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Gotówka w kasach i skarbcu	165 194	63 110
Czeki podróż. i znaki wart.	75	44
Nostro NBP	166 111	14 706
Nostro banków zagranicznych	50 566	19 850
Saldo debet na vostro banków zagranicznych	3 515	12 853
Lokaty overnight banków krajowych	583	180 000
Lokaty overnight banków zagranicznych		630 642
Odsetki do otrzymania	7	95
<b>Razem</b>	<b>386 051</b>	<b>921 300</b>

<b>Pozostałe korekty - działalność operacyjna</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Darowizny przekazane (w tym umorzone)	-121	56
Odsetki od kredytu lombardowego		
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych	17 511	9 522
Zmiana stanu pozostałych aktywów	43 088	25 173
<b>Razem</b>	<b>60 478</b>	<b>34 751</b>

<b>Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Odsetki od papierów wartościowych naliczone memoriałowo w latach poprzednich i otrzymane w roku bieżącym	85	1 994
Odsetki od papierów wartościowych zrealizowane i naliczone w roku bieżącym	276	1 008
<b>Razem</b>	<b>361</b>	<b>3 002</b>

<b>Pozostałe wydatki - działalność finansowa</b>	<b>01.01.06 -30.06.06</b>	<b>01.01.05 -30.06.05</b>
Przekazane darowizny	-54	-56
Odsetki od długoterminowych kredytów od banków	-5 595	-7 779
Odsetki od długoterminowych kredytów od innych niż banki instytucji finansowych	-59	-108
<b>Razem</b>	<b>-5 708</b>	<b>-7 943</b>

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

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

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

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

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

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

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



## Nota 10 A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	Fortis Private Investments Polska S.A.	Polska	działalność maklerska	jednostka zależna	wycena metodą praw własności	23.12.1999	18 196	2 226	15 970	100%	100%	

## Nota 10 B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD															
Lp.	a nazwa jednostki	m kapitał własny jednostki, w tym:						n zobowiązania jednostki, w tym:		o należności jednostki, w tym:		p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	t otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		zobowiązania krótco - terminowe	zobowiązania długo- terminowe	należności jednostki, w tym:						
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto			należności krótco - terminowe	należności długo- terminowe					
1.	Fortis Private Investments Polska S.A.	15 989	9 048	3 221	3 720	2 159	476	262	262	-	473	473	16 712	1 946	

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Private Investments Polska S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2006 r. Dane te nie były poddane przeglądowi przez biegłych rewidentów.

**NOTA 11C**

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH									
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji	wartość bilansowa	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: kapitał zakładowy		
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	45					

**NOTA 14B**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)</b>							
	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 poczet wartości niematerialnych i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			55 370	55 370			55 370
b) zwiększenia (z tytułu)			9 176	9 176		0	9 176
- zakupu			4 940	4 940			4 940
- rozliczenie inwestycji			4 236	4 236			4 236
- inne				0			0
c) zmniejszenia (z tytułu)			-4 276	-4 276			-4 276
- likwidacja			-4 276	-4 276			-4 276
- inne							0
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			60 270	60 270		0	60 270
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			-40 786	-40 786			-40 786
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			-2 328	-2 328			-2 328
- naliczenie amortyzacji			-2 328	-2 328			-2 328
- likwidacja				0			0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			-43 114	-43 114			-43 114
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							0
- zwiększenie							0
- zmniejszenie							0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu							0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-		17 156	17 156		0	17 156

W pierwszym półroczu 2006 Bank nie dokonywał nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych wartości niematerialnych i prawnych.