

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
I. Przychody z tytułu odsetek	30	157 448	132 749
II. Koszty odsetek	31	74 141	57 032
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		83 307	75 717
IV. Przychody z tytułu prowizji	32	42 831	38 932
V. Koszty z tytułu prowizji		4 322	5 769
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		38 509	33 163
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu			
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek			
VIII. Wynik operacji finansowych	33	3 637	286
IX. Wynik z pozycji wymiany		31 616	29 633
X. Wynik działalności bankowej		157 069	138 799
XI. Pozostałe przychody operacyjne	34	4 070	3 141
XII. Pozostałe koszty operacyjne	35	1 819	1 891
XIII. Koszty działania banku	36	76 496	73 112
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		9 123	11 914
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	37	27 901	20 040
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		27 901	20 040
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	38	12 419	8 720
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		12 419	8 720
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(15 482)	(11 320)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		58 219	43 703
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych			
1. Zyski nadzwyczajne			
2. Straty nadzwyczajne			
XX. Zysk (strata) brutto		58 219	43 703
XXI. Podatek dochodowy	39	10 969	7 705
1. Część bieżąca		12 117	11 554
2. Część odroczonej		(1 148)	(3 849)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)			
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	40	1 452	2 052
XXIV. Zysk (strata) netto		48 702	38 050
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		85 205	56 821
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	41	5,65	3,77
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)			
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -31.12.04	01.01.04 -30.06.04
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	595 176	516 176	516 176
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(7 468)	(2 731)	(2 731)
b) korekty błędów podstawowych			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	587 708	513 445	513 445
I. Kapitał zakładowy na początek okresu	30 155	30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- emisji akcji			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	30 155	30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu			
3. Akcje własne na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1 Akcje własne na koniec okresu			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	349 539	349 534	349 534
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		5	5
a) zwiększenia (z tytułu)		5	5
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		5	5
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- pokrycia straty z lat ubiegłych z tytułu zmian w ustawie o rachunkowości			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 539	349 539	349 539
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(163)	(7 336)	(7 336)
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	5 246	7 174	(4 764)
a) zwiększenia (z tytułu)	8 407	22 117	4 649
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	7 223	17 939	2 646
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	839	1 945	194
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345	2 233	1 809
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3 161)	(14 943)	(9 413)
- zbycia środków trwałych			
- likwidacji środków trwałych		(5)	(5)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(1 287)	(9 936)	(7 888)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(400)	(1 316)	(1 057)
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 474)	(3 686)	(463)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	5 083	(163)	(12 100)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	112 263	80 263	80 263
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	24 553	32 000	32 000
a) zwiększenia (z tytułu)	24 553	32 000	32 000
- odpisu z zysku	24 553	32 000	32 000
b) zmniejszenia (z tytułu)			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	136 816	112 263	112 263
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	17 018	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	17 018	17 018	17 018

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	86 364	46 542	46 542
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	89 095	46 542	46 542
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	89 095	46 542	46 542
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(24 553)	(32 000)	(32 000)
a) zwiększenia (z tytułu)			
- podziału zysku z lat ubiegłych			
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) zmniejszenia (z tytułu)	(24 553)	(32 000)	(32 000)
- podziału zysku	(24 553)	(32 000)	(32 000)
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	64 542	14 542	14 542
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 731)		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(7 468)	(2 731)	(2 731)
b) korekty błędów podstawowych			
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(10 199)	(2 731)	(2 731)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- przeniesienia na straty z lat ubiegłych do pokrycia			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- pokrycia straty z kapitału zapasowego			
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(10 199)	(2 731)	(2 731)
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	54 343	11 811	11 811
9. Wynik netto	48 702	74 553	38 050
a) zysk netto	48 702	74 553	38 050
b) strata netto			
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	641 656	595 176	546 736
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	641 656	595 176	546 736

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.05 - 30.06.05	01.01.04 - 30.06.04
A. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*		
I. Zysk (strata) netto	48 702	38 050
II. Korekty razem:	145 608	(280 761)
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(1 452)	(2 052)
2. Amortyzacja	9 123	11 914
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	57	(58 621)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 893	7 126
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(1 158)	(52)
6. Zmiany stanu rezerw	12 986	11 184
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 524	92 660
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	361 282	(45 415)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(373 564)	(160 128)
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	(3 909)	(9 634)
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(180 817)	(301 565)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	233 890	109 532
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	46 344	2 787
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(3 492)	(5 375)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 150	7 485
19. Inne korekty	34 751	59 393
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	194 310	(242 711)
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	1 160 648	549 765
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	1 157 236	548 574
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	410	33
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne	3 002	1 158
II. Wydatki	(1 110 874)	(709 153)
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	(1 096 956)	(704 897)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(8 703)	(2 709)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(1 668)	(1 547)
7. Inne wydatki inwestycyjne	(3 547)	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	49 774	(159 388)
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy		1 289 130
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		1 289 130
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		
II. Wydatki	(18 069)	(522 105)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		(502 954)
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(10 126)	(11 751)
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	(7 943)	(7 400)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(18 069)	767 025
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	226 016	364 926
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	226 016	364 926
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(836)	(6 743)
F. Środki pieniężne na początek okresu	695 484	333 158
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	921 500	698 084
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym	77 860	146 328	70 056
b) rezerwa obowiązkowa			
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego			
d) inne środki	2	53	129
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	77 862	146 381	70 185

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.
W okresie od 31 grudnia 2004 r. do 30 stycznia 2005 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 94 354 tys. PLN.
W okresie od 30 czerwca 2004 r. do 01 sierpnia 2004 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 90 571 tys. PLN.

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	46 650	101 063	25 377
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	31 212	45 318	44 808
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	4 707	8 336	5 967
tys. zł	19 016	34 003	27 104
b2. jednostka/waluta tys. / USD	2 902	2 660	4 168
tys. zł	9 709	7 955	15 618
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 487	3 360	2 086
Środki pieniężne, razem	77 862	146 381	70 185

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
a) rachunki bieżące	843 545	549 054	627 847
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	367 919	741 850	236 895
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	160 000	687 913	165 227
c) skupione wierzytelności			
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
e) inne należności (z tytułu)	19 302	7 523	27 813
- z tytułu operacji dokumentowych			14 100
- dyskontowania akredytyw	19 247	7 468	13 674
- rozliczenia z tytułu kart VISA	55	55	39
f) odsetki:	1 371	584	6 528
- niezapadłe	1 332	549	6 492
- zapadłe	39	35	36
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 232 137	1 299 011	899 083
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(74)	(75)	(85)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	1 232 063	1 298 936	898 998

Bank nie posiada kredytów lub pożyczek, od których nie nalicza się odsetek.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym	843 545	549 054	627 847
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	387 221	749 373	264 708
- do 1 miesiąca	167 725	581 852	99 520
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 738	12 367	16 260
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	44 245	827	2 561
- powyżej 1 roku do 5 lat	167 439		
- powyżej 5 lat	0	154 252	146 282
- dla których termin zapadalności upłynął	74	75	85
c) odsetki	1 371	584	6 528
- niezapadłe	1 332	549	6 492
- zapadłe	39	35	36
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 232 137	1 299 011	899 083

Zmiana sposobu prezentacji należności wg terminów zapadalności została opisana w pkt. 32 "Dodatkowych not objaśniających".

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym	843 545	549 054	627 847
b) należności terminowe o okresie spłaty:	387 221	749 373	264 708
- do 1 miesiąca	3 762	529 779	27 642
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	164 836	14 345	3 506
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11 129	1 324	15 611
- powyżej 1 roku do 5 lat	207 494	49 335	71 667
- powyżej 5 lat		154 590	146 282
c) odsetki	1 371	584	6 528
- niezapadłe	1 332	549	6 492
- zapadłe	39	35	36
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 232 137	1 299 011	899 083

NOTA 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	870 737	362 778	469 144
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	361 400	936 233	429 939
b1. jednostka/waluta tys. / USD	8 050	222 187	63 782
tys. zł	26 936	664 429	238 992
b2. jednostka/waluta tys. /EUR	76 967	62 723	36 782
tys. zł	310 956	255 845	167 069
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	4 592	3 132	3 628
tys. zł	11 971	8 274	10 784
b4. jednostka/waluta tys. / GBP	1 342	600	1 122
tys. zł	8 088	3 462	7 602
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	3 449	4 223	5 492
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 232 137	1 299 011	899 083

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Należności normalne	1 230 692	1 298 352	892 470
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:	74	75	85
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe			
c) stracone	74	75	85
4. Odsetki:	1 371	584	6 528
a) niezapadłe	1 332	549	6 492
b) zapadłe	39	35	36
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych	39	35	36
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 232 137	1 299 011	899 083

NOTA 2F

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) na należności pod obserwacją			
b) na należności zagrożone	74	75	85
- poniżej standardu			
- wątpliwe			
- stracone	74	75	85
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	74	75	85

NOTA 2G

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	75	87	87
a) zwiększenia (z tytułu)			2
- utworzenie rezerwy			2
- różnice kursowe			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)	(1)	(12)	(4)
- spłaty zadłużenia			
- różnice kursowe	(1)	(12)	(4)
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	74	75	85
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	74	75	85

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) kredyty i pożyczki	3 767 584	3 401 940	3 425 940
b) skupione wierzytelności	3 420	3 736	5 008
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	4 161	3 797	4 061
d) inne należności (z tytułu)	13 432	13 461	12 447
- rozrachunki z tytułu kart VISA	13 337	13 461	10 979
- z tytułu operacji dokumentowych			1 427
- dyskontowania akredytyw	95		41
e) odsetki	126 338	118 132	108 300
- niezapadłe	21 304	22 542	17 883
- zapadłe	105 034	95 590	90 417
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 914 935	3 541 066	3 555 756
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(159 913)	(159 483)	(159 291)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	3 755 022	3 381 583	3 396 465

Bank nie posiada kredytów lub pożyczek, od których nie nalicza się odsetek.

Bank nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym	786 600	794 375	741 061
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 001 997	2 628 559	2 706 395
- do 1 miesiąca	126 040	65 838	44 692
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	98 235	91 552	102 353
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	617 231	543 771	510 047
- powyżej 1 roku do 5 lat	810 330	614 944	655 554
- powyżej 5 lat	1 180 883	1 015 133	1 053 521
- dla których termin zapadalności upłynął	169 278	297 321	340 228
c) odsetki	126 338	118 132	108 300
- niezapadłe	21 304	22 542	17 883
- zapadłe	105 034	95 590	90 417
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 914 935	3 541 066	3 555 756

Zmiana sposobu prezentacji należności wg terminów zapadalności została opisana w pkt. 32 "Dodatkowych not objaśniających".

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym	786 600	794 375	741 061
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	3 001 997	2 628 559	2 706 395
- do 1 miesiąca	919 094	93 628	88 433
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	246 909	24 789	33 045
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	121 345	728 123	730 444
- powyżej 1 roku do 5 lat	418 950	604 088	625 912
- powyżej 5 lat	1 295 699	1 177 931	1 228 561
c) odsetki	126 338	118 132	108 300
- niezapadłe	21 304	22 542	17 883
- zapadłe	105 034	95 590	90 417
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 914 935	3 541 066	3 555 756

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	2 414 118	2 081 020	1 889 073
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 500 817	1 460 046	1 666 683
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	123 423	243 218	253 263
tys. zł	1 043 069	992 082	1 150 372
b2. jednostka/waluta tys. / USD	72 500	91 141	85 376
tys. zł	242 592	272 547	319 905
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	82 274	73 649	65 726
tys. zł	214 505	194 590	195 376
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	651	827	1 030
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 914 935	3 541 066	3 555 756

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Należności normalne	3 448 460	3 060 066	3 049 448
2. Należności pod obserwacją	61 484	65 329	57 549
3. Należności zagrożone, w tym:	278 653	297 539	340 459
a) poniżej standardu	53 736	28 155	44 526
b) wątpliwe	51 147	85 451	110 045
c) stracone	173 770	183 933	185 888
4. Odsetki:	126 338	118 132	108 300
a) niezapadłe	21 304	22 542	17 883
b) zapadłe	105 034	95 590	90 417
- od należności normalnych i pod obserwacją	119	250	1 312
- od należności zagrożonych	104 915	95 340	89 105
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 914 935	3 541 066	3 555 756

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) normalnych			
b) pod obserwacją	20 549	27 658	37 039
c) zagrożonych	129 037	151 044	275 291
- poniżej standardu	34 484	22 592	41 947
- wątpliwych	41 254	68 744	87 530
- straconych	53 299	59 708	145 814
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	149 586	178 702	312 330

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) na należności normalne	4 880	4 803	3 786
b) na należności pod obserwacją	624	584	435
c) na należności zagrożone	154 409	154 096	155 070
- poniżej standardu	4 843	1 964	4 071
- wątpliwe	12 134	15 653	14 053
- stracone	137 432	136 479	136 946
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	159 913	159 483	159 291

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	159 483	152 291	152 291
a) zwiększenia (z tytułu)	19 460	41 152	20 447
- zmiana kategorii ryzyka	13 217	37 618	19 962
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	6 243	3 534	485
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązania (z tytułu)	(19 030)	(33 960)	(13 447)
- spłata	(8 190)	(9 836)	(6 498)
- zmiana kategorii ryzyka	(1 913)	(4 814)	(3 790)
- umorzenie kredytu	(4 350)	(5 077)	(1 016)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(4 577)	(14 233)	(2 143)
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	159 913	159 483	159 291
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	159 913	159 483	159 291

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) kredyty i pożyczki	588	54	72
b) skupione wierzytelności			
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
d) inne należności (z tytułu)	7	1	5
- rozrachunki z tytułu kart VISA	7	1	5
e) odsetki	1		
- niezapadłe	1		
- zapadłe			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	596	55	77
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(26)		
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	570	55	77

Bank nie posiada kredytów lub pożyczek, od których nie nalicza się odsetek.

Bank nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym			
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	595	55	77
- do 1 miesiąca	11	1	5
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	13		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	61		
- powyżej 1 roku do 5 lat	141	54	72
- powyżej 5 lat	369		
- dla których termin zapadalności upłynął			
c) odsetki	1		
- niezapadłe	1		
- zapadłe			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	596	55	77

Zmiana sposobu prezentacji należności wg terminów zapadalności została opisana w pkt. 32 "Dodatkowych not objaśniających".

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w rachunku bieżącym			
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	595	55	77
- do 1 miesiąca	7	1	5
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat	48	54	72
- powyżej 5 lat	540		
c) odsetki	1		
- niezapadłe	1		
- zapadłe			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	596	55	77

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	596	55	77
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys. / tys. zł			
b2. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	596	55	77

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO, RAZEM	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Należności normalne	547	55	77
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:	48		
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe	48		
c) stracone			
4. Odsetki:	1		
a) niezapadłe	1		
b) zapadłe			
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych			
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	596	55	77

NOTA 4F

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) na należności normalne			
b) na należności pod obserwacją			
c) na należności zagrożone	26		
- poniżej standardu			
- wątpliwe	26		
- stracone			
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	26		

NOTA 4G

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu			
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 5A

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	25 499	26 214	92 038
- obligacje wyrażone w walutach obcych			
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
c) emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
d) emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	251 936	320 291	525 633
- wyrażone w walutach obcych			
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe			
Dłużne papiery wartościowe, razem	277 435	346 505	617 671

NOTA 5B

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	251 936	320 291	525 633
a) obligacje	211 772	202 081	192 053
b) bony skarbowe	40 164	118 210	333 580
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:	25 499	26 214	92 038
a) obligacje	25 499	26 214	25 476
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	25 499	26 214	25 476
b) inne (wg rodzaju):			66 562
- bony pieniężne NBP			66 562
Dłużne papiery wartościowe razem	277 435	346 505	617 671

NOTA 5C

ZMIANA STANU DEŁŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) stan na początek okresu	346 505	572 342	572 342
b) zwiększenia (z tytułu)	1 729 034	3 433 646	1 396 319
- zakup	1 719 740	3 421 680	1 388 571
- dyskonto	3 425	3 821	7 748
- wycena	5 869	8 145	
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1 798 104)	(3 659 483)	(1 350 990)
- sprzedaż	(1 796 879)	(3 657 664)	(1 342 645)
- odsetki	(1 225)	(1 764)	(1 629)
- dyskonto/premia		(55)	(1 208)
- wycena			(5 508)
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	277 435	346 505	617 671

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

* bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- na dzień 30.06.2005 roku 1310 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 100 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2004 roku 1300 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 000 tys. PLN,
- na dzień 30.06.2004 roku 1300 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 000 tys. PLN,

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

- na dzień 30.06.2005 roku o wartości nominalnej 26 900 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2004 roku o wartości nominalnej 87 000 tys. PLN,
- na dzień 30.06.2004 roku o wartości nominalnej 310 000 tys. PLN,

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

- na dzień 30.06.2005 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2004 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,
- na dzień 30.06.2004 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN.

NOTA 6A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego	64 515	62 582	59 272
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	64 515	62 582	59 272

NOTA 6B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Stan na początek okresu	62 582	58 084	58 084
a) zwiększenia (z tytułu)	1 933	5 846	2 248
- objęcie emisji akcji			
- rozwiązania rezerwy	1 933	5 846	2 248
b) zmniejszenia (z tytułu)		(1 348)	(1 060)
- utworzenia rezerwy		(1 348)	(1 060)
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	64 515	62 582	59 272

NOTA 7

nota znajduje się w pliku Sab-P2004.xls/10A,B
udz.akc.podporz

NOTA 8A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) w podmiotach sektora finansowego			
b) w podmiotach sektora niefinansowego	45	45	50
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	45	45	50

Na dzień 30.06.2005 r. Bank posiadał 7 (siedem) akcji EUR o wartości nominalnej 11 113,41 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Stan na początek okresu	45	52	52
a) zwiększenia (z tytułu)			
- zakup			
- dyskonto			
- odsetki			
- pozostałe (różnice kursowe)			
b) zmniejszenia (z tytułu)		(7)	(2)
- sprzedaż			
- odsetki			
- premia			
- dyskonto		(7)	
- pozostałe (różnice kursowe)			(2)
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	45	45	50

NOTA 8C

**nota znajduje się w pliku Sab-P2004.xls/11C udz.akc. inne
jedn.**

NOTA 9A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) prawa poboru			
b) prawa pochodne			
c) inne (wg rodzaju)	28 859	21 410	11 215
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	28 859	21 410	11 215
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	28 859	21 410	11 215

NOTA 9B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Stan na początek okresu	21 410	1 579	1 579
a) zwiększenia (z tytułu)	20 041	37 140	39 612
- zakup			
- wyceny instrumentów finansowych	20 041	37 140	39 612
b) zmniejszenia (z tytułu)	(12 592)	(17 309)	(29 976)
- wyceny instrumentów finansowych	(12 592)	(17 309)	(29 976)
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	28 859	21 410	11 215

NOTA 9C

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	16 429	17 463	11 129
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12 430	3 947	86
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	1 542	599	19
tys. zł	6 230	2 443	86
b2. jednostka /waluta-tys./USD	1 758	492	
tys. zł	5 881	1 472	
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	319	32	
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	28 859	21 410	11 215

NOTA 10A

AKTYWA FINANSOWE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) środki pieniężne	110 567	174 513	109 428
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	29 457	40 502	39 334
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	4 954 950	4 652 442	4 256 297
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności			
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	276 882	327 458	589 602
Aktywa finansowe, razem	5 371 856	5 194 915	4 994 661

NOTA 10B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	3 527 443	2 808 127	2 917 184
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 844 413	2 386 788	2 077 477
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	196 896	434 570	286 544
tys. zł	1 339 908	1 244 729	1 301 542
b2. jednostka/waluta tys. / USD	79 224	310 629	148 122
tys. zł	265 087	928 906	555 012
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	86 082	76 290	68 909
tys. zł	224 431	201 567	204 837
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	14 987	11 586	16 086
Aktywa finansowe, razem	5 371 856	5 194 915	4 994 661

NOTA 10C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	598	19 092	28 119
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			23 571
- wartość godziwa			23 571
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			25 027
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	598	19 092	4 548
c1) bony skarbowe	598	19 092	4 548
- wartość godziwa	598	19 092	4 548
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia	582	18 877	4 466
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1) bony skarbowe			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	28 859	21 410	11 215
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):	28 859	21 410	11 215
c1) wycena instrumentów finansowych	28 859	21 410	11 215
- wartość godziwa	28 859	21 410	11 215
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)			
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
Wartość według cen nabycia razem	582	18 877	29 493
Wartość na początek okresu razem	40 502	141 972	141 972
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	28 875	21 625	9 841
Wartość bilansowa, razem	29 457	40 502	39 334

NOTA 10D

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	237 270	228 295	168 482
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	237 270	228 295	168 482
- wartość godziwa	237 270	228 295	168 482
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	224 149	224 149	180 742
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	39 567	99 118	395 594
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):	39 567	99 118	395 594
c1) bony skarbowe	39 567	99 118	329 032
- wartość godziwa	39 567	99 118	329 032
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c2) bony pieniężne	37 230	96 073	321 681
- wartość godziwa			66 562
- wartość rynkowa			66 562
- wartość wg cen nabycia			66 504
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	45	45	25 526
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	45	45	50
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	45	45	50
- wartość wg cen nabycia	45	45	50
b) obligacje (wartość bilansowa):			25 476
- wartość godziwa			25 476
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			24 979
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
Wartość według cen nabycia razem	261 424	320 267	593 956
Wartość na początek okresu razem	327 458	432 001	432 001
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	15 458	7 191	(4 354)
Wartość bilansowa, razem	276 882	327 458	589 602

NOTA 11A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) koszty zakończonych prac rozwojowych			
b) wartość firmy			
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	11 756	10 380	9 621
- oprogramowanie komputerowe	11 756	10 380	9 621
d) inne wartości niematerialne i prawne			
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych			
Wartości niematerialne i prawne, razem	11 756	10 380	9 621

TABELA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)	nota znajduje się w pliku Sab-P2005.xls/14B WNIP
---	---

NOTA 11C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) własne	11 756	10 380	9 621
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:			
Wartości niematerialne i prawne, razem	11 756	10 380	9 621

NOTA 12A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) środki trwałe, w tym:	42 386	43 137	45 194
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			
- urządzenia techniczne i maszyny	8 920	9 150	9 408
- środki transportu	5 004	3 082	3 771
- pozostałe środki trwałe	28 462	30 905	32 015
b) środki trwałe w budowie	4 944	1 372	1 066
c) zaliczki na środki trwałe w budowie			
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	47 330	44 509	46 260

NOTA 12B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			53 210	9 200	60 824	123 234
b) zwiększenia (z tytułu)			2 342	2 708	650	5 700
- zakupu			1 706	2 708	609	5 023
- rozliczenie inwestycji			636		41	677
- inne						
c) zmniejszenia (z tytułu)			(1 402)	(1 210)	(154)	(2 766)
- sprzedaży			(688)	(1 210)	(126)	(2 024)
- likwidacji			(240)		(17)	(257)
- inne			(474)		(11)	(485)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			54 150	10 698	61 320	126 168
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(44 060)	(6 117)	(29 885)	(80 062)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(1 170)	423	(2 955)	(3 702)
- naliczenie amortyzacji			(2 573)	(785)	(3 079)	(6 437)
- sprzedaży			679	1 208	103	1 990
- likwidacji			243		18	261
- inne			481		3	484
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(45 230)	(5 694)	(32 840)	(83 764)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu					(33)	(33)
- zwiększenie					15	15
- zmniejszenie						
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu					(18)	(18)
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			8 920	5 004	28 462	42 386

W pierwszym półroczu 2005 r. Bank dokonał nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych w kwocie 194 tys. PLN.

NOTA 12C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) własne	47 330	44 509	46 260
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:			
- leasing operacyjny			
- zaliczki na środki trwałe w budowie			
Środki trwałe bilansowe razem	47 330	44 509	46 260

NOTA 13A

INNE AKTYWA	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) przejęte aktywa do zbycia	5	5	
b) pozostałe, w tym:	10 780	37 822	19 597
- rozrachunki międzybankowe	3 227	31 496	2 076
- rozrachunki z tytułu podatków	556		9 097
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	3 204	1 720	3 030
- rozrachunki z pracownikami	1 294	771	1 209
- pozostałe rozrachunki	4 333	5 118	5 268
- rezerwy na pozostałe aktywa	(1 834)	(1 283)	(1 083)
Inne aktywa, razem	10 785	37 827	19 597

NOTA 13B

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) środki trwałe w budowie			
b) nieruchomości			
c) inne	5	5	
Przejęte aktywa do - zbycia, razem	5	5	

NOTA 13C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Stan na początek okresu (wg tytułów)	5		
a) zwiększenia (z tytułu)		5	
- przejęcie za wierzytelności		5	
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- sprzedaż			
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	5	5	

NOTA 14A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) długoterminowe	35 244	32 401	30 760
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 538	29 351	26 815
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 706	3 050	3 945
b) krótkoterminowe, w tym:	706	1 328	1 665
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	391	603	938
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu czynszów	22	6	727
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu ubezpieczeń	293	719	
- pozostałe krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
Rozliczenia międzyokresowe, razem	35 950	33 729	32 425

NOTA 14B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	29 351	18 621	18 621
a) odniesionych na wynik finansowy	29 115	17 009	17 009
- odsetki do zapłacenia	5 584	1 392	1 392
- dochody pobrane z góry	25	36	36
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	15 348	10 606	10 606
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej 2002 r.	404	732	732
- pozostałe rezerwy	4 016	4 227	4 227
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2 284	2	2
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		14	14
- rozliczenie prowizji metodą liniową	1 454		
b) odniesionych na kapitał własny	236	1 612	1 612
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	146	1 612	1 612
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową	23		
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	67		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			
2. Zwiększenia	4 765	13 049	8 194
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	3 013	12 670	6 208

- odsetki do zaplacen		4 192	2 515
- dochody pobrane z góry	82		8
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	1 302	4 742	2 704
- pozostałe rezerwy			239
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	636	2 282	129
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			51
- rozliczenie prowizji metodą liniową	407	1 454	562
- rozliczenie prowizji efektywnej	526		
- koszty IRS -przychód 2005	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)	1 752	707	1 986
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			1 346
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową	1 752	640	640
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej		67	
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	(2 578)	(2 647)	
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(1 687)	(1 181)	
- odsetki do zaplacen	(873)		
- dochody pobrane z góry		(11)	
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej			
- rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 r.		(328)	
- pozostałe rezerwy	(805)	(211)	
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej			
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		(14)	
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)	(9)	(617)	
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych efektywnie (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)			
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)	(891)	(1 466)	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	(146)	(1 466)	
- wycena pap. wartościowych jednostki zależnej	(43)		
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)	(702)		
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:	31 538	29 351	26 815
a) odniesionych na wynik finansowy	30 464	29 115	23 217
- odsetki do zaplacen	4 711	5 584	3 907
- dochody pobrane z góry	107	25	44
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	16 650	15 348	13 310
- rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 r.	404	404	732
- pozostałe rezerwy	3 211	4 016	4 466
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2 920	2 284	131
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej			65
- rozliczenie prowizji metodą liniową	1 861	1 454	562
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)	14		
- rozliczenie prowizji efektywnej 2005	526		
- koszt IRS przychód 2005	60		
b) odniesionych na kapitał własny	1 074	236	3 598
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		146	2 958
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową		23	640
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą efektywną	1 050		
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	24	67	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

NOTA 14C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 055	3 510	4 743
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	391	603	938
- koszty BFG	509		591
- czynsze	22	6	727
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	405		357
- ubezpieczenia	293	719	365
- pozostałe	1 435	2 182	1 765
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 357	868	867
- opłaty do otrzymania	1 357	868	867
Rozliczenia międzyokresowe razem	4 412	4 378	5 610

NOTA 15A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	604 488	786 052	517 915
- depozyty banków i innych podmiotów	111 538	114 472	479 831
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 126 094	1 136 162	1 291 120
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 010	828	488
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 010	828	488
f) odsetki	5 367	4 803	3 664
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 736 959	1 927 845	1 813 187

NOTA 15B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące	492 508	671 579	491 842
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 239 084	1 251 463	1 317 681
- do 1 miesiąca	29 897	22 034	5 661
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	31 126	11 479	147
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	859 911	91 835	43 401
- powyżej 1 roku do 5 lat	40 476	856 740	953 925
- powyżej 5 lat do 10 lat	277 674	269 375	314 547
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 367	4 803	3 664
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 736 959	1 927 845	1 813 187

NOTA 15C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące	492 508	671 579	491 842
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 239 084	1 251 463	1 317 681
- do 1 miesiąca	9 681	1 078	5 452
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 000	319	356
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	88 644	113 903	20 753
- powyżej 1 roku do 5 lat	812 684	866 788	976 573
- powyżej 5 lat do 10 lat	318 075	269 375	314 547
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 367	4 803	3 664
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 736 959	1 927 845	1 813 187

NOTA 15D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	591 274	785 619	516 948
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 145 685	1 142 226	1 296 239
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	214 333	213 206	215 676
tys. zł	865 926	869 666	979 644
b2. jednostka/waluta / CHF	68 194	68 148	68 046
tys. zł	177 795	180 054	202 275
b3. jednostka/waluta tys. / USD	30 473	30 821	30 510
tys. zł	101 964	92 168	114 320
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		338	
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 736 959	1 927 845	1 813 187

NOTA 16A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 536 843	2 395 064	2 341 767
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	296 120	220 152	219 205
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	295 817	219 783	217 823
- rozrachunki z tytułu kart VISA	303	4	1 296
- rozliczenie depozytów terminowych		365	86
f) odsetki	6 943	6 644	5 598
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 839 906	2 621 860	2 566 570

NOTA 16B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 196	688	
- 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	1 196	688	
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 196	688	

NOTA 16C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 196	688	
- 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	1 196	688	
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 196	688	

NOTA 16D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące	1 502 400	1 331 471	1 337 896
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 329 367	1 283 057	1 223 076
- do 1 miesiąca	778 433	737 642	591 015
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	296 984	341 609	371 435
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	178 668	167 183	218 877
- powyżej 1 roku do 5 lat	49 595	23 477	27 654
- powyżej 5 lat do 10 lat	25 687	13 146	13 995
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			100
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	6 943	6 644	5 598
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 838 710	2 621 172	2 566 570

NOTA 16E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące	1 454 077	1 331 471	1 337 896
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 377 688	1 283 745	1 223 076
- do 1 miesiąca	506 216	471 366	386 726
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	158 040	476 482	452 141
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	486 875	288 226	313 338
- powyżej 1 roku do 5 lat	118 976	31 227	54 211
- powyżej 5 lat do 10 lat	83 400	14 306	15 110
- powyżej 10 lat do 20 lat	24 181	1 450	1 450
- powyżej 20 lat			100
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	6 945	6 644	5 598
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 838 710	2 621 172	2 566 570

NOTA 16F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	2 227 720	2 029 376	1 875 252
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	612 186	592 484	691 318
b1. jednostka/waluta tys. / USD	72 528	98 426	109 816
tys. zł	242 686	294 333	411 480
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	88 165	71 175	59 990
tys. zł	356 194	290 323	272 484
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	1 230	561	586
tys. zł	7 409	3 238	3 971
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	883		564
tys. zł	2 303		1 677
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	3 594	4 590	1 706
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 839 906	2 621 860	2 566 570

NOTA 17A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	41 236	25 395	37 696
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)			
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych			
f) odsetki	65	62	49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	41 301	25 457	37 745

NOTA 17B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące	15 647	10 192	8 826
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	25 589	15 203	28 870
- do 1 miesiąca	24 546	15 003	27 404
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	168	100	1 459
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	875	100	7
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	65	62	49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	41 301	25 457	37 745

NOTA 17C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) zobowiązania bieżące	15 647	10 192	8 826
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	25 589	15 203	28 870
- do 1 miesiąca	22 908	3 340	27 420
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 078	11 763	1 450
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 598	100	
- 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	65	62	49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	41 301	25 457	37 745

NOTA 17D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	40 065	24 751	36 372
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 236	706	1 373
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	306	173	302
tys. zł	1 236	706	1 373
b2. jednostka/waluta tys. / USD			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	41 301	25 457	37 745

NOTA 18A

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

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

NOTA 19A

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) fundusze specjalne (z tytułu)	2 131	1 152	1 942
- fundusz socjalny	1 228	748	1 146
- inne	903	404	796
b) inne zobowiązania (z tytułu)	72 413	40 186	56 168
- rozrachunki międzybankowe	40 935	22 103	31 428
- rozrachunki z tytułu podatków	14 938	8 392	7 604
- rozliczenia z tytułu wpływów dotyczących akredytyw			6 252
- rozrachunki z tytułu skupu wierzytelności	4 964	4 408	3 431
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	8 064	108	1 952
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	936	4 287	1 028
- rozrachunki z pracownikami	84	54	60
- rozrachunki z akcjonariuszami			
- pozostałe	2 492	834	4 413
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	74 544	41 338	58 110

NOTA 20A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) krótkoterminowe, w tym:	10 835	12 521	12 400
- rezerwa na umowy podnajmu lokali	798	1 003	1 631
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	4 334	8 212	3 583
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 860	2 860	2 230
- rezerwa na czynsze	629	72	612
- rezerwa na zobowiązanie wobec dostawców oprogramowania			1 220
- rezerwa na marketing	1 197		1 726
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	373	278	385
- rezerwa na szkolenia pracownicze			92
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	644	96	921
b) długoterminowe, w tym:			
-			
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	10 835	12 521	12 400

NOTA 20B

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZYŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) krótkoterminowe, w tym:	10 434	7 913	6 564
- dochody pobierane z góry	10 434	7 913	6 564
b) długoterminowe, w tym:	111 170	102 116	96 049
- przychody zastrzeżone	111 170	102 116	96 049
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	121 604	110 029	102 613

NOTA 21A

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	9 778	5 083	5 083
a) odniesionej na wynik finansowy	9 724	5 083	5 083
-odsetki od papierów wartościowych	652	987	987
-pozostałe odsetki do otrzymania	5 986	2 241	2 241
-wycena instrumentów pochodnych	437	24	24
-niezapłacone dyskonto	1 396	705	705
-netto ulgi inwestycyjnej	531	583	583
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	709	543	543
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	13		
b) odniesionej na kapitał własny	54		
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	54		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			
2. Zwiększenia	2 188	5 082	3 372
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	1 205	5 028	3 372
-odsetki od papierów wartościowych			
-pozostałe odsetki do otrzymania		3 745	1 173
-wycena instrumentów pochodnych	138	413	175
-niezapłacone dyskonto	656	691	1 335
-netto ulgi inwestycyjnej			555
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej		166	134
-niezrealizowane różnice kursowe	319		
- pozostałe przychody	92		
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		13	
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	983	54	
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	983	54	
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			

3. Zmniejszenia	1 730	387	1 014
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 730	387	1 014
-odsetki od papierów wartościowych	233	335	309
-pozostałe odsetki do otrzymania	1 382		
-wycena instrumentów pochodnych			
-niezapłacone dyskonto			122
-netto ulgi inwestycyjnej	20	52	583
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	83		
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	12		
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)			
c) odniesione na 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:	10 236	9 778	7 441
a) odniesionych na wynik finansowy	9 199	9 724	7 441
-odsetki od papierów wartościowych	419	652	678
-pozostałe odsetki do otrzymania	4 604	5 986	3 414
-wycena instrumentów pochodnych	575	437	199
-niezapłacone dyskonto	2 052	1 396	1 918
-netto ulgi inwestycyjnej	511	531	555
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	1	13	
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	626	709	677
- niezrealizowane różnice kursowe	319		
- pozostałe przychody	92		
b) odniesionych na kapitał własny	1 037	54	
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	1 037	54	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

NOTA 21B

REZERWA Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	10 236	9 778	7 441
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta tys. / USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta tys. / EUR			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	10 236	9 778	7 441

NOTA 21C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 341	1 339	3 214
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	477	314	406
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 910	12 000	
- rezerwa na świadczenia pracownicze			
- na ryzyko prawne			
Pozostałe rezerwy, razem	25 728	13 653	3 620

NOTA 21D

POZOSTAŁE REZERWY	półrocze / 2005	rok / 2004	półrocze / 2004
a) krótkoterminowe, w tym:			
-			
b) długoterminowe, w tym:	25 728	13 653	3 620
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 341	1 339	3 214
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	477	314	
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 910	12 000	
- na ryzyko prawne			406
Pozostałe rezerwy, razem	25 728	13 653	3 620

NOTA 21E

POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a. w walucie polskiej	22 991	13 402	1 888
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 737	251	1 732
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	670	59	381
tys. zł	2 707	242	1 732
b2. jednostka/waluta tys. / USD	9	3	
tys. zł	30	9	
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Pozostałe rezerwy, razem	25 728	13 653	3 620

NOTA 21F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Stan na początek okresu (wg tytułów)	13 653	1 792	1 792
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 175	1 628	1 628
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	478	164	
- rezerwa na ryzyko ogólne	12 000		
- rezerwa na ryzyko prawne			164
a) zwiększenia (z tytułu)	12 913	13 195	3 166
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	4 002	881	2 619
- utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania		314	
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	8 909	12 000	
- utworzenie rezerwy na ryzyko prawne			242
- utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych	2		305
b) wykorzystanie (z tytułu)			
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)	(838)	(1 334)	(1 338)
- rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(787)	(1 334)	(1 040)
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze			
- rozwiązanie rezerwy z tytułu różnic kursowych	(51)		(298)
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	25 728	13 653	3 620
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 341	1 175	3 214
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	478	478	
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 909	12 000	
- rezerwa na ryzyko prawne			406
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	25 728	13 653	3 620

NOTA 22A

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

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2005 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 23A

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
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			
d) z dopłat akcjonariuszy			
e) inny			
-			
Kapitał zapasowy razem	349 539	349 539	349 539

NOTA 24A

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	510	511	511
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 037)	(16)	2 958
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			
d) inny (wg rodzaju)	5 610	(658)	(15 569)
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 457	(479)	(13 724)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	153	(179)	(1 845)
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	5 083	(163)	(12 100)

NOTA 25A

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	136 816	112 263	112 263
- pozostałe kapitały	17 018	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	153 834	129 281	129 281

NOTA 26A

Współczynnik wypłacalności	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Ważona wartość aktywów	4 045 167	3 348 050	3 291 699
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	354 914	285 359	190 454
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	4 400 081	3 633 409	3 482 153
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 539	349 539
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	136 816	112 262	112 263
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	510	511	511
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku finansowego	4 573	(352)	(1 845)
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	54 343	11 811	11 811
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	76 271	72 962	68 893
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	64 515	62 582	59 272
- 100%/60% wartości niematerialnych i prawnych w 2005/2004 r.	11 756	10 380	9 621
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	516 683	447 982	450 559
Kapitał krótkoterminowy	2 670	1 776	2 789
Ryzyko kredytowe	352 006	290 673	278 572
Ryzyko stóp procentowych	576	514	1 805
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	2 094	1 262	984
Całkowity wymóg kapitałowy	354 676	292 449	281 361
Współczynnik wypłacalności w %	11,71%	12,30%	12,89%

NOTA 27A

Wartość księgowa na jedną akcję	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 539	349 539
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	136 816	112 263	112 263
Kapitał z aktualizacji wyceny	5 083	(163)	(12 100)
Zysk strata z lat ubiegłych	54 343	11 811	11 811
Zysk netto	48 702	74 553	38 050
Razem	641 656	595 176	546 736
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	42,56	39,47	36,26

NOTA 28A

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	20 755	4 092	2 952
- jednostkom zależnym			
- jednostkom współzależnym	20 341	4 092	451
- jednostkom stowarzyszonym			
- znaczącemu inwestorowi			
- jednostce dominującej	414		2 501
b) pozostałe (z tytułu)	40 465	23 593	15 287
potwierdzone akredytywy eksportowe			
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
otwarte limity kart VISA	63	59	57
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	44	49	49
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	19	10	8
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
linie kredytowe w rachunku kredytu	40 402	21 596	12 530
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	40 402	21 596	12 530
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
otwarte akredytywy importowe		1 938	2 700
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych		1 938	
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	61 220	27 685	18 239

NOTA 29A

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	półrocze / 2005	rok /2004	półrocze / 2004
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	166 724	175 146	148 516
- od jednostek zależnych			
- od jednostek współzależnych	52 651	51 276	18 714
- od jednostek stowarzyszonych			
- od znaczącego inwestora			
- od jednostki dominującej	114 073	123 870	129 802
b) pozostałe (z tytułu)	533 874	540 276	601 629
otrzymane regwarancje			
- w tym: od jednostek zależnych			
- w tym: od jednostek współzależnych			
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej			
linie kredytowe otrzymane	533 874	540 276	601 629
- w tym: od jednostek zależnych			
- w tym: od jednostek współzależnych	533 874	540 276	601 629
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej			
-			
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	700 598	715 422	750 145

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 30A

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) od sektora finansowego	28 347	12 329
b) od sektora niefinansowego	117 490	98 288
c) sektora budżetowego	2	4
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 609	17 798
e) pozostałe		4 330
Przychody z tytułu odsetek, razem	157 448	132 749

NOTA 31A

KOSZTY ODSETEK	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) od sektora finansowego	30 381	19 125
b) od sektora niefinansowego	42 909	31 994
c) sektora budżetowego	822	636
d) pozostałe	29	5 277
Koszty odsetek, razem	74 141	57 032

NOTA 32A

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	42 831	38 932
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	42 831	38 932

NOTA 33A

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 637	286
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	64 825	52 339
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	61 188	52 053
b) pozostałych		
Wynik operacji finansowych, razem	3 637	286

NOTA 34A

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	413	33
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	759	601
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	223	96
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	2 675	2 411
- przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	1 179	472
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	766	877
- rozwiązanie rezerwy na należności publiczno-prawne		500
- przychody z tytułu zwróconych kosztów sądowych	124	92
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	170	181
- pozostałe	436	289
Pozostałe przychody operacyjne, razem	4 070	3 141

NOTA 35A

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	14	57
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	222	173
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	95	96
e) przekazane darowizny	58	30
f) inne (z tytułu)	1 430	1 535
- koszty dochodzenia należności	121	395
- koszty tworzenia rezerw na ryzyko prawne	15	242
- koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne	733	99
- pozostałe	561	799
Pozostałe koszty operacyjne, razem	1 819	1 891

NOTA 36A

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) wynagrodzenia	31 707	29 682
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	7 869	6 740
c) koszty rzeczowe	36 244	35 886
d) podatki i opłaty	241	216
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	435	588
f) pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku, razem	76 496	73 112

NOTA 37A

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) odpisy na rezerwy na:	27 901	20 040
- należności normalne	1 546	2 671
- należności pod obserwacją	523	196
- należności zagrożone	12 719	14 511
- ogólne ryzyko bankowe	8 910	
- na zobowiązania pozabilansowe	4 002	2 596
- inne	201	66
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	27 901	20 040

NOTA 38A

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
a) rozwiązanie rezerw na:	12 419	8 720
- należności normalne	1 470	501
- należności pod obserwacją	393	59
- należności zagrożone	9 750	7 119
- na zobowiązania pozabilansowe	787	1 040
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne	19	1
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem	12 419	8 720

NOTA 39A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
1. Zysk (strata) brutto	58 219	43 703
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem doch.,	4 103	17 106
- trwale	(3 623)	(3 716)
- przejściowe	7 765	20 842
- różne	(39)	(20)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	63 774	60 809
4. Podatek dochodowy wg stawki 19% 2005r	12 117	11 554
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	748	8 523
- wykazany w rachunku zysków i strat	12 117	11 554
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość		

NOTA 39B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(1 148)	(3 849)
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego		
- inne składniki podatku odroczonego		
podatek dochodowy odroczonego, razem	(1 148)	(3 849)

Informacja o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazany 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 30.06.2005 r. oraz na 30.06.2004 r. nie wystąpiło		
b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	39 tys	20 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 30.06.2005 r. oraz na 30.06.2004 r. z podziałem na tytuły, ze wskazaniem	30.06.2005 r.	30.06.2004 r.
Odsetki od papierów wartościowych	2 207 tys	3 567 tys
Pozostałe odsetki do otrzymania	24 234 tys	17 971 tys
Wycena instrumentów pochodnych	3 028 tys	1 047 tys
Niezapłacone dyskonto	10 800 tys	10 096 tys
Netto ulgi inwestycyjnej	2 688 tys	2 922 tys
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	3 295 tys	3 561 tys
Wycena papierów wartościowych	1 tys	- tys
Niezrealizowane różnice kursowe	1 679 tys	
Przychody z tytułu międzynarodowych usług rozliczeniowych	482 tys	
Podstawa naliczenia rezerwy	48 414 tys	39 164 tys
Podatek	9 199 tys	7 441 tys
stawki podatku	19%	19%
e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 30.06.2005 r. oraz na 30.06.2004 r. z podziałem na tytuły	30.06.2005 r.	30.06.2004 r.
Odsetki do zaplacenienia	24 794 tys	20 562 tys
Dochody pobierane z góry	564 tys	234 tys
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	87 627 tys	70 052 tys
Wycena instrumentów pochodnych	15 366 tys	691 tys
Pozostałe rezerwy	16 900 tys	23 502 tys
Inne	18 484 tys	3 299 tys
Podstawa naliczenia	163 732	118 340 tys
stawki podatku	19%	19%
Podatek po korektach	31 109 tys	22 485 tys
Rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 rok	5 055 tys	9 147 tys
stawki podatku	8%	8%
podatek	404 tys	732 tys
Razem podatek	31 514 tys	23 217 tys
Różnica między zobowiązaniem a należnością	(22 315) tys	(15 776) 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 39C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
- ujętego w kapitale własnym	1 012	3 598
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

NOTA 40A

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK POPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	1 452	2 052
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto		

NOTA 41A

Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	85 205	56 821
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	5,65	3,77

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
Gotówka w kasach i skarbcu	63 110	67 247
Czeki podróż. i znaki wart.	44	55
Nostro NBP	14 706	2 808
Nostro banków krajowych		316
Nostro banków zagranicznych	19 850	9 848
Saldo debet na vostro banków zagranicznych	12 853	29 079
Lokaty overnight banków krajowych	180 000	80 026
Lokaty overnight banków zagranicznych	630 642	508 366
Kredyt w rachunku bieżącym udzielony podmiotowi finansowemu	200	211
Odsetki do otrzymania	95	128
Razem	921 500	698 084

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
Darowizny przekazane	56	30
Odsetki od kredytu lombardowego		
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych	9 522	13 357
Zmiana stanu pozostałych aktywów	25 173	46 006
Razem	34 751	59 393

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
Odsetki od papierów wartościowych naliczone memoriałowo w latach poprzednich i otrzymane w roku bieżącym	1 994	914
Odsetki od papierów wartościowych zrealizowane i naliczone w roku bieżącym	1 008	244
Razem	3 002	1 158

Pozostałe wydatki - działalność finansowa	01.01.05 -30.06.05	01.01.04 -30.06.04
Przekazane darowizny	(56)	(30)
Odsetki od długoterminowych kredytów od banków	(7 779)	(7 192)
Odsetki od długoterminowych kredytów od innych niż banki instytucji finansowych	(108)	(178)
Razem	(7 943)	(7 400)

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).