

Raport półroczny SAB-P 2003 (dla banków)

Za półrocze bieżącego roku obrotowego obejmujące okres od 1.01.2003 r. do 30.06.2003 r. oraz za półrocze poprzedniego roku obrotowego obejmujące okres od 1.01.2002 r. do 30.06.2002 r.

(zgodnie z §57 ust. 1 pkt. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

dnia 26.09.2003 r.

| | |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| pełna nazwa emitenta: | FORTIS BANK POLSKA SA |
| skrótowa nazwa emitenta: | FORTISPL |
| kod pocztowy: | 02-676 |
| miejsowość: | Warszawa |
| ulica: | Postępu 15 |
| telefon: | (022) 566-90-00, (012) 618-33-33 |
| faks: | (022) 566-90-10, (012) 618-33-44 |
| e-mail: | kancelaria@fortisbank.com.pl |
| NIP: | 676-007-83-01 |
| REGON: | 003915970 |
| WWW: | http://www.fortisbank.com.pl/ |
| podmiot uprawniony do badania: | KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. |
| data wydania opinii: | 22.09.2003 |

Raport półroczny zawiera:

- [Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego](#)
- Półroczne sprawozdanie finansowe
 - [Wprowadzenie](#)
 - [Bilans](#)
 - [Rachunek zysków i strat](#)
 - [Zestawienie zmian w kapitale własnym](#)
 - [Rachunek przepływów pieniężnych](#)
 - [Dodatkowe informacje i objaśnienia](#)
 - [Dodatkowe noty objaśniające](#)
- [Sprawozdanie zarządu \(sprawozdanie z działalności emitenta\)](#)

| WYBRANE DANE FINANSOWE | w tys. zł. | | w tys. EURO | |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | półrocze 2003 | półrocze 2002 | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 108 315 | 165 207 | 25 125 | 44 619 |
| II. Przychody z tytułu prowizji | 36 888 | 36 097 | 8 557 | 9 749 |
| III. Wynik na działalności bankowej | 109 884 | 139 028 | 25 489 | 37 548 |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej | 21 307 | 28 707 | 4 942 | 7 753 |
| V. Zysk (strata) brutto | 21 307 | 28 707 | 4 942 | 7 753 |
| VI. Zysk (strata) netto | 17 250 | 19 008 | 4 001 | 5 134 |
| VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | (212 544) | (172 622) | (49 303) | (46 621) |
| VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 229 309 | (233 200) | 53 191 | (62 982) |
| IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 10 273 | 18 512 | 2 383 | 5 000 |
| X. Przepływy pieniężne netto, razem | 27 038 | (387 310) | 6 272 | (104 604) |
| XI. Aktywa razem | 4 161 014 | 4 160 436 | 933 591 | 1 037 748 |
| XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | | | | |
| XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 242 870 | 1 113 067 | 278 858 | 277 635 |
| XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 2 132 104 | 2 372 579 | 478 372 | 591 798 |
| XV. Kapitał własny | 506 299 | 509 275 | 113 596 | 127 030 |
| XVI. Kapitał zakładowy | 30 155 | 30 155 | 6 766 | 7 522 |
| XVII. Liczba akcji (w szt.) | 15 077 700 | 15 077 700 | | |
| XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | 33,58 | 33,78 | 7,53 | 8,43 |
| XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) | | | | |
| XX. Współczynnik wypłacalności (w %) | 14,99 | 18,93 | | |
| XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | 1,96 | 1,87 | 0,46 | 0,50 |
| XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | | | | |
| XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR) | 2,00 | | 0,46 | |

[do góry](#)

Wprowadzenie

- 1.** Fortis Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie 02-676, ul. Postępu 15, prezentuje raport półroczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 30.06.2003 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 31.12.2002 r. i 30.06.2002 r.
- 2.** Właściwym dla Banku sądem rejestrowym jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, ul. Barska 28/30, 02-315 Warszawa, numer rejestru KRS 6421.
- 3.** W pierwszym półroczu 2003 roku nie nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska S.A. z inną jednostką gospodarczą.
- 4.** Czas trwania działalności Fortis Bank Polska S.A. jest nieoznaczony.
- 5.** Przedmiotem działania Fortis Bank Polska S.A. jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nie posiadających osobowości prawnej. Podstawowym przedmiotem działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności jest pozostała działalność bankowa (PKD 6512A), według klasyfikacji przyjętej przez rynek regulowany branża jest określona jako Instytucje finansowe i banki.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych
 - leasingowych
 - maklerskich
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa albo na certyfikaty inwestycyjne, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami.

6. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest Fortis Securities Polska S.A. (FSP). Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki. Według stanu na koniec czerwca 2003 roku suma bilansowa FSP stanowiła 1,4% sumy bilansowej banku, łączne przychody FSP stanowiły 1% łącznych przychodów banku.

7. Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości; Zarządowi Banku nie są znane żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

8. Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej od dnia 1 maja 2003 r. w skład Zarządu Banku zostali powołani: Pan Jaromir Pelczarski jako Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych oraz Pan Jan Bujak jako Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Finansowy - odpowiedzialny za pion prawnofinansowy. Jak wcześniej informowano, Pan Andre Van Brussel zakończył pracę w Fortis Bank Polska S.A z dniem 30 czerwca 2003 r.

Na dzień 30 czerwca 2003 roku Zarząd Fortis Banku Polska S.A. funkcjonował w następującym składzie:

| Nazwisko | Funkcja |
|------------------------|--------------------|
| Ronald F.E. Richardson | Prezes Zarządu |
| Jan Bujak | Wiceprezes Zarządu |
| Jean-Luc Deguel | Wiceprezes Zarządu |
| Leszek Niemycki | Wiceprezes Zarządu |
| Jaromir Pelczarski | Wiceprezes Zarządu |
| Koen Verhoeven | Wiceprezes Zarządu |
| Andre Van Brussel | Członek Zarządu |
| Gilles Polet | Członek Zarządu |

9. Na dzień 30 czerwca 2003 roku Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska S.A. funkcjonowała w następującym składzie:

| Nazwisko | Funkcja |
|------------------|--------------------|
| Luc Delvaux | Przewodniczący |
| Paul Dor | Wiceprzewodniczący |
| Antoni Potocki | Wiceprzewodniczący |
| Zbigniew Dresler | Członek Rady |
| Werner Claes | Członek Rady |
| Roland Saintrond | Członek Rady |
| Didier Giblet | Członek Rady |

10. Zasady rachunkowości

Fortis Bank Polska S.A. prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w:

- Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76 poz. 694 z 2002 r. tekst jednolity z późniejszymi zmianami),
- Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. Nr 72, poz. 665 z 2002 r. tekst jednolity z późniejszymi zmianami),
- Ustawie Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 25 sierpnia 1997 roku (Dz. U. nr 49, poz. 447 z 2002 r. tekst jednolity z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 tekst jednolity z późniejszymi zmianami);
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujmowania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. Urz. Nr 149, poz. 1674);
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 149, poz. 1672 z późniejszymi zmianami).

Zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości i Zasadach Wyceny (Zarządzenie nr B/45/2002 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska S.A. z dnia 6 maja 2002 roku).

Bank stosuje nadrzędne zasady rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości, a w szczególności:

zasada ciągłości

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdania finansowe tak, aby za kolejne lata informacje w nich wykazane były porównywalne. Wykazane w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia stany aktywów i pasywów Bank ujmuje w tej samej wysokości w bilansie, w otwartych na następny rok obrotowy księgach rachunkowych. Jednostka może ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, bez względu na datę podjęcia decyzji zmienić dotychczas stosowane rozwiązania na inne, przewidziane przepisami.

zasada kontynuacji

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjmuje się założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości, chyba że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.

zasada memoriału i współmierności

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

zasada ostrożności

Poszczególne składniki aktywów i pasywów Bank wycenia stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty. W szczególności w wyniku finansowym, bez

względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:

- zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
- wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.

zasada zakazu kompensat

Wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Nie można kompensować ze sobą wartości różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

zasada istotności

Przy stosowaniu zasad rachunkowości Bank przyjmuje uproszczenia, jeżeli nie wywiera to istotnie ujemnego wpływu na realizację zasady prezentowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

zasada przewagi treści nad formą

Zdarzenia, w tym operacje gospodarcze Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

10.1. Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z przepisami prawa polskiego przy pomocy systemu komputerowego "Equation" opracowanego przez brytyjską firmę Misys International Banking Systems Ltd., Londyn (dopuszczony do stosowania Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z 01.08.94 r. w sprawie wprowadzenia do stosowania w Banku systemu komputerowego Equation). Funkcjonujący system komputerowy pozwala na stworzenie centralnej bazy danych, a tym samym jednej księgi głównej dla Centrali i oddziałów.

10.2. Sprawozdawczość finansowa Banku przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (Dz. U. 152 poz. 1727 z 28.12.2001 r.) w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków. Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do publicznego obrotu w rozumieniu Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568 z późniejszymi zmianami).

10.3. Plan Kont Banku zawiera wykaz kont, natomiast Komentarz do planu kont zawiera opisy kont oraz indeksy typowych księgowości.

10.4. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto Bank uwzględnia również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz odpisy z tytułu trwałej

utraty wartości.

10.5. Cena nabycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych kupowanych za waluty obce jest ustalana w złotych, przeliczając kwotę waluty obcej wg kursu średniego NBP z dnia dokonania zapłaty.

10.6. Podstawę dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stanowi aktualny plan amortyzacji ustalony przez Bank. W planie amortyzacji Bank ustala stawki amortyzacyjne opisane w odrębnym dokumencie "Zasady wyceny". Tym samym stawki amortyzacji bilansowej mogą się różnić od stawek amortyzacji podatkowej. Odpisów amortyzacyjnych od majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową w okresach miesięcznych.

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank dla celów bilansowych:

- sprzęt komputerowy - 33% w skali rocznej,
- samochody osobowe - 25% w skali rocznej,
- ulepszenia w obcych obiektach - 10% w skali rocznej,
- oprogramowanie komputerowe:
 - standardowe - oprogramowanie ogólnie dostępne na rynku, np. Word, Excel, Lotus, PowerPoint, itp. odpisywane jest jednorazowo w koszty,
 - niestandardowe - oprogramowanie niestandardowe tzn. dostosowane do specyficznych wymagań Banku, np. programy księgowe, programy podatkowe itp. jest jednorazowo odpisywane w koszty jeżeli okres przydatności ekonomicznej został określony poniżej 1 roku. Jeżeli okres przydatności ekonomicznej został określony powyżej 1 roku wówczas oprogramowanie niestandardowe jest amortyzowane przez okres nie dłuższy niż 5 lat.

10.7. Przedmioty o wartości do 3 500,00 PLN są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu oddania do użytkowania. W pierwszym półroczu 2003 roku Bank poniósł z tego tytułu koszty w wysokości 66 tys. PLN.

10.8. Papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

- przeznaczone do obrotu
Są to dłużne papiery wartościowe, które nabyto w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen. Na dzień bilansowy papiery dłużne przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a efekt wyceny zalicza się do wyniku operacji finansowych.
- utrzymywane do terminu zapadalności
Są to dłużne papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem utrzymywania do terminu wykupu. Papiery z tego portfela wycenia się wg zamortyzowanego kosztu (liniowe naliczanie dyskonta i premii) z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.
Do tej grupy zaliczane są obligacje NBP związane z rezerwą obowiązkową.
- dostępne do sprzedaży
Jako dostępne do sprzedaży klasyfikowane są dłużne papiery nie zaliczone do kategorii "przeznaczone do obrotu" lub "utrzymywane do terminu zapadalności". Papiery te wycenia się w wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

Za trwałą utratę wartości papierów wartościowych uznaje się w szczególności:

- ponoszenie przez emitenta w okresie jednego roku straty nie znajdującej pokrycia w jego kapitałach własnych,
- utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu papierów wartościowych poniżej ceny nabycia.

10.9. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Skutki wyceny tych aktywów odnosi się do rachunku zysków i strat jako udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności. Pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

10.10. Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki, z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672 wraz z późniejszymi zmianami). Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki wraz z należnością objętą rezerwą.

10.11. Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono.

Bank dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze ściśle określonych świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, jeżeli kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, mimo iż data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia uzasadnione są charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają bieżąco koszty okresu sprawozdawczego, w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

Przychody przyszłych okresów obejmują w szczególności otrzymane lub należne od kontrahentów środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

10.12. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, co do których kwota lub termin powstania nie są pewne. Powstanie tych zobowiązań jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, co oznacza, że wynikają one z przeszłych zdarzeń, co do których istnieje obowiązek świadczenia, powodujący wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki; wiarygodny szacunek kwoty zobowiązania jest możliwy.

Bank tworzy w szczególności rezerwy na zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii oraz niewykorzystanych urlopów.

Ponadto Bank tworzy rezerwy na operacje gospodarcze przynoszące straty. Do operacji takich Bank zalicza:

- umowy podnajmu powierzchni biurowych po cenach niższych niż w umowach najmu,
- umowy najmu powierzchni biurowych niewykorzystywanych do prowadzenia działalności.

Rezerwy tworzy się w wysokości rzeczywistych lub szacunkowych kosztów niemożliwych do uniknięcia przez Bank.

Bank tworzy również rezerwy na inne przyszłe zobowiązania, a w szczególności na skutki toczącego się postępowania sądowego. Rezerwy na przyszłe zobowiązania tworzone są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, zmniejsza rezerwę. Niewykorzystane rezerwy, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie zwiększają, na dzień, na który okazały się zbędne odpowiednio pozostałe przychody operacyjne lub przychody finansowe.

10.13. W związku z przejściowymi różnicami między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczania podatku dochodowego w przyszłości.

10.14. Na wynik finansowy netto składa się: wynik działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę pomiędzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

10.15. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank zalicza:

- nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne,
 - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek zaliczonych w

- poprzednich okresach do przychodów zastrzeżonych,
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek Bank nie zalicza:

- należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych - od należności "zagrożonych" i należności "pod obserwacją", które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone
- dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze.

10.16. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych są zaliczane do wyniku w momencie ich otrzymania, tzn. faktycznej wpłaty, z wyjątkiem prowizji i opłat związanych z linią kredytową od Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, które zaliczane są do wyniku na zasadzie memoriałowej.

10.17. Bank przeprowadza codzienną wycenę pozycji walutowych (w odniesieniu do kursu średniego NBP), wynik z tych operacji jest odnoszony na odrębne konto "wynik z rewaluacji". Wynik z operacji wymiany walut jest obliczany codziennie i odnoszony na odrębne konto "wynik z wymiany". Obydwa konta prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji "wynik z pozycji wymiany".

Do wyniku finansowego okresu sprawozdawczego z pozycji wymiany zalicza się również wynik z transakcji z przyszłą datą waluty, które na koniec okresu sprawozdawczego jeszcze nie zapadły. Wyliczenie tego wyniku odbywa się według następującej zasady:

- wynik z bieżących transakcji wymiany walut typu spot, terminowych transakcji wymiany typu forward wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego, gdy różnica pomiędzy datą waluty a datą bieżącą jest większa niż dwa dni. W pozostałych przypadkach kursem odniesienia jest kurs średni NBP.

10.18. Bank ustala obciążenie wyniku finansowego podatkiem dochodowym na podstawie wyniku finansowego brutto skorygowanego o trwałe różnice pomiędzy dochodem podatkowym a dochodem finansowym. Efekt podatkowy wynikający z różnic przejściowych spowodowanych odmiennością momentu uznania za przychody i koszty dla celów podatkowych i rachunkowych jest uwzględniany jako aktywa lub rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Wszystkie rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały uznane za różnice przejściowe dla celów wyliczenia podatku odroczonego.

Wysokość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 30 czerwca 2003 roku oraz dla porównywalnych danych na 30 czerwca 2002 roku została zaprezentowana w części finansowej sprawozdania w nocie 17, natomiast rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w nocie 27.

10.19. Dane finansowe zawarte w raporcie półrocznym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o

których mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.

10.20. Średnie kursy wymiany złotego zastosowane do przeliczenia wybranych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów środków pieniężnych za pierwsze półrocze roku 2003 oraz pierwsze półrocze roku 2002 w stosunku do EURO, ustalane przez Narodowy Bank Polski, w szczególności:

- na 30 czerwca 2003 r. obowiązywał ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 czerwca 2003 roku średni kurs EURO w wysokości 4,457;
- na 30 czerwca 2002 r. ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 czerwca 2002 roku średni kurs EURO wynosił 4,0091;
- kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2003 r. wynosił 4,311; kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2002 r. wynosił 3,7026;
- w pierwszym półroczu 2003 roku najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 27 czerwca 2003 roku i wynosił 4,4896; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 3 stycznia 2003 roku i wynosił 3,9773;
- w pierwszym półroczu 2002 roku najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 czerwca 2002 roku i wynosił 4,0091; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 8 stycznia 2002 roku i wynosił 3,5015;

11. Dane porównywalne na 30 czerwca 2002 r. w sprawozdaniu finansowym uległy przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych, a zestawienie i objaśnienie różnic, będących wynikiem korekt z tytułu zmian zasad (polityki) rachunkowości wynikających z nowelizacji Ustawy o Rachunkowości oraz zmian sposobu prezentacji zostało zamieszczone w dodatkowych notach objaśniających w punkcie 32.

12. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2003 roku i porównywalnych danych finansowych za pierwsze półrocze 2002 roku przedstawione na stronie tytułowej raportu rocznego przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu na koniec pierwszego półrocza 2003 roku przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2003 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 4,457; dane porównywalne na koniec pierwszego półrocza 2002 roku zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2002 r., w wysokości 4,0091 PLN, ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za pierwsze półrocze 2003 roku przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2003 r., tj. 4,311; dane porównywalne za pierwsze półrocze 2002 roku zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2002 r., tj. 3,7026;

13. Audytor nie zgłosił zastrzeżeń do sprawozdania finansowego sporządzonego za pierwsze półrocze 2003 roku ani do porównywalnych danych finansowych wykazanych w raporcie półrocznym.

14. Półroczne sprawozdanie finansowe Banku nie zawiera danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.

15. Pomiędzy sprawozdaniem finansowym Fortis Bank Polska S.A. sporządzonym na dzień 30 czerwca 2003 roku według Polskich Zasad Rachunkowości (PZR), a sprawozdaniem, jakie zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

(MSSF) wystąpiłaby różnica dotycząca wyceny udzielonych kredytów, pożyczek i innych należności własnych. Zgodnie z MSSF 39 udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne wyceniane powinny być według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz w oparciu o ocenę utraty ich wartości. W sprawozdaniu finansowym Banku udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne wykazane zostały w kwocie wymagalnej zapłaty (kapitał niespłacony, skapitalizowane odsetki, odsetki naliczone zapadłe i niezapadłe) z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 149 z 2001 roku, poz. 1672).

Ponadto nie występują istotne różnice pomiędzy sprawozdaniem finansowym Banku sporządzonym na dzień 30 czerwca 2003 według PZR, a sprawozdaniem, jakie zostałyby sporządzone według MSSF.

[do góry](#)

Bilans

| | Nota | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|-----------|------------------|
| AKTYWA | | | | |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym | 1 | 166 463 | 248 987 | 159 868 |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | | | | |
| III. Należności od sektora finansowego | 2 | 743 244 | 496 338 | 872 367 |
| 1. W rachunku bieżącym | | 351 881 | 242 319 | 209 582 |
| 2. Terminowe | | 391 363 | 254 019 | 662 785 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 3 | 2 614 339 | 2 172 196 | 2 358 579 |
| 1. W rachunku bieżącym | | 490 384 | 418 610 | 454 677 |
| 2. Terminowe | | 2 123 955 | 1 753 586 | 1 903 902 |
| V. Należności od sektora budżetowego | 4 | 4 | 1 308 | |
| 1. W rachunku bieżącym | | | | |
| 2. Terminowe | | 4 | 1 308 | |
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 5 | | | |
| VII. Dłużne papiery wartościowe | 6 | 397 683 | 679 744 | 598 825 |
| VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych | 7, 10 | 57 061 | 6 572 | 8 561 |
| IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych | 8, 10 | | | |
| X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych | 9, 10 | | | |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach | 11 | 50 | 45 | 45 |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 12 | | 3 416 | 1 317 |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 14 | 14 556 | 14 459 | 16 404 |
| - wartość firmy | | | | |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe | 15 | 55 128 | 64 411 | 68 471 |
| XV. Inne aktywa | 16 | 71 003 | 15 022 | 29 951 |
| 1. Przejęte aktywa - do zbycia | | | | |
| 2. Pozostałe | | 71 003 | 15 022 | 29 951 |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 17 | 41 483 | 42 665 | 46 048 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 35 360 | 37 050 | 36 071 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | | 6 123 | 5 615 | 9 977 |
| AKTYWA RAZEM | | 4 161 014 | 3 745 163 | 4 160 436 |
| PASYWA | | | | |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | | | | |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 20 | 1 242 870 | 759 946 | 1 113 067 |
| 1. W rachunku bieżącym | | 435 470 | 13 981 | 128 620 |
| 2. Terminowe | | 807 400 | 745 965 | 984 447 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 21 | 2 105 766 | 2 280 289 | 2 343 310 |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | | 313 030 | 256 670 | 293 318 |
| a) bieżące | | 313 030 | 256 670 | 293 318 |
| b) terminowe | | | | |
| 2. Pozostałe, w tym: | | 1 792 736 | 2 023 619 | 2 049 992 |
| a) bieżące | | 603 884 | 667 276 | 489 544 |
| b) terminowe | | 1 188 852 | 1 356 343 | 1 560 448 |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 22 | 26 338 | 26 913 | 29 269 |
| 1. Bieżące | | 6 389 | 10 850 | 5 526 |
| 2. Terminowe | | 19 949 | 16 063 | 23 743 |
| 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 | | 5 593 | | |
| VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 25 | 162 750 | 62 072 | 68 893 |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 26 | 103 451 | 84 943 | 79 148 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | | 10 491 | 7 648 | 8 632 |
| 2. Ujemna wartość firmy | | | | |
| 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | | 92 960 | 77 295 | 70 516 |
| X. Rezerwy | 27 | 7 947 | 11 348 | 17 474 |
| 1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 7 462 | 8 505 | 16 165 |
| 2. Pozostałe rezerwy | | 485 | 2 843 | 1 309 |
| a) krótkoterminowe | | | | |
| b) długoterminowe | | 485 | 2 843 | 1 309 |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 28 | | | |
| XII. Kapitał zakładowy | 29 | 30 155 | 30 155 | 30 155 |
| XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | | | | |
| XIV. Akcje własne (wielkość ujemna) | 30 | | | |
| XV. Kapitał zapasowy | 31 | 349 528 | 352 244 | 352 220 |
| XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny | 32 | 1 564 | 2 011 | 4 025 |
| XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe | 33 | 97 281 | 96 062 | 96 062 |
| XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | 10 521 | 7 805 | 7 805 |
| XIX. Zysk (strata) netto | | 17 250 | 31 375 | 19 008 |
| PASYWA RAZEM | | 4 161 014 | 3 745 163 | 4 160 436 |
| Współczynnik wypłacalności (w %) | 34 | 14,99 | 20,70 | 18,93 |
| Wartość księgowa | | 506 299 | 519 652 | 509 275 |
| Liczba akcji | | 15 077 700 | 15 077 700 | 15 077 700 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 35 | 33,58 | 34,46 | 33,78 |
| Rozwodniona liczba akcji | | | | |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 35 | | | |
| POZYCJE POZABILANSOWE | | | | |
| | Nota | półrocze 2003 | 2003 | półrocze 2002 |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | | 1 416 780 | 1 350 573 | 1 481 122 |
| 1. Zobowiązania udzielone: | 36 | 996 750 | 891 105 | 860 015 |
| a) finansowe | | 865 768 | 769 491 | 720 638 |
| b) gwarancyjne | | 130 982 | 121 614 | 139 377 |
| 2. Zobowiązania otrzymane: | 37 | 420 030 | 459 468 | 621 107 |
| a) finansowe | | 298 222 | 335 889 | 559 055 |
| b) gwarancyjne | | 121 808 | 123 579 | 62 052 |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | | 2 866 009 | 2 101 956 | 3 693 234 |
| III. Pozostałe (z tytułu) | | 55 261 | | 40 255 |
| - operacje terminowe w walutach obcych | | 55 261 | | 40 255 |
| POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM | | 4 338 050 | 3 452 529 | 5 214 611 |

[do góry](#)

Rachunek zysków i strat

| | Nota | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 38 | 108 315 | 165 207 |
| II. Koszty odsetek | 39 | 51 518 | 101 133 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I-II) | | 56 797 | 64 074 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 40 | 36 888 | 36 097 |
| V. Koszty z tytułu prowizji | | 5 802 | 5 290 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | | 31 086 | 30 807 |
| VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 41 | | 1 405 |
| 1. Od jednostek zależnych | | | |
| 2. Od jednostek współzależnych | | | |
| 3. Od jednostek stowarzyszonych | | | |
| 4. Od innych jednostek | | | 1 405 |
| VIII. Wynik operacji finansowych | 42 | 588 | 13 311 |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | | 21 413 | 29 431 |
| X. Wynik działalności bankowej | | 109 884 | 139 028 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 43 | 3 160 | 3 073 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | 44 | 2 668 | 2 314 |
| XIII. Koszty działania banku | 45 | 69 383 | 70 170 |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | | 13 756 | 13 766 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 46 | 33 998 | 37 915 |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | | 33 998 | 37 915 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | | |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 47 | 28 068 | 10 771 |
| 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | | 28 068 | 10 771 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | | |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | | (5 930) | (27 144) |
| XVIII. Wynik działalności operacyjnej | | 21 307 | 28 707 |
| XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych | | | |
| 1. Zyski nadzwyczajne | 49 | | |
| 2. Straty nadzwyczajne | 50 | | |
| XX. Zysk (strata) brutto | | 21 307 | 28 707 |
| XXI. Podatek dochodowy | 51 | 4 414 | 8 064 |
| 1. Część bieżąca | | 3 733 | 12 939 |
| 2. Część odroczone | | 681 | (4 875) |
| XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 52 | | |
| XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | 53 | 357 | (1 635) |
| XXIV. Zysk (strata) netto | 54 | 17 250 | 19 008 |
| Zysk (strata) netto (zanalizowany) | | 29 617 | 28 173 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 15 077 700 | 15 077 700 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 55 | 1,96 | 1,87 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | | | |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 55 | | |

[do góry](#)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

| | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 519 652 | 489 503 | 489 503 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | | 764 | 764 |
| b) korekty błędów podstawowych | | | |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 519 652 | 490 267 | 490 267 |
| 1. 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 | 352 244 | 352 220 | 352 220 |
| 4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego | (2 716) | 24 | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | 24 | |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | | |
| - podziału zysku (ustawowo) | | | |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | | | |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | | 24 | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (2 716) | | |
| - pokrycia straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości | (2 716) | | |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | | | |
| 4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu | 349 528 | 352 244 | 352 220 |
| 5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu | 2 011 | 4 025 | 4 025 |
| 5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny | (447) | (2 014) | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 482 | 1 490 | |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | | | |
| - wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży | 482 | 1 490 | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (929) | (3 504) | |
| - zbycia środków trwałych | | | |
| - likwidacji środków trwałych | | (24) | |
| - wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży | (929) | (3 480) | |
| 5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 1 564 | 2 011 | 4 025 |
| 6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 79 044 | 79 044 | 79 044 |
| 6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 1 219 | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 1 219 | | |
| - odpisu z zysku | 1 219 | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| 6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 80 263 | 79 044 | 79 044 |
| 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 | 39 180 | 7 805 | 7 805 |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 41 896 | 10 521 | 10 521 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | | | |
| b) korekty błędów podstawowych | | | |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 41 896 | 10 521 | 10 521 |
| 8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | (31 375) | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | | | |
| - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (31 375) | | |
| - podziału zysku | (31 375) | | |
| 8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 10 521 | 10 521 | 10 521 |
| 8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | (2 716) | (2 716) | (2 716) |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | | | |
| b) korekty błędów podstawowych | | | |
| 8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | (2 716) | (2 716) | (2 716) |
| 8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych | 2 716 | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - przeniesienia na straty z lat ubiegłych do pokrycia | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 2 716 | | |
| - podziału zysku | | | |
| - pokrycia straty z kapitału zapasowego | 2 716 | | |
| 8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | | (2 716) | (2 716) |
| 8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 10 521 | 7 805 | 7 805 |
| 9. Wynik netto | 17 250 | 31 375 | 19 008 |
| a) zysk netto | 17 250 | 31 375 | 19 008 |
| b) strata netto | | | |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 506 299 | 519 652 | 509 275 |
| III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 506 299 | 488 277 | 509 275 |

[do góry](#)

Rachunek przepływu środków pieniężnych

| | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II) - metoda pośrednia* | | |
| I. Zysk (strata) netto | 17 250 | 19 008 |
| II. Korekty razem: | (229 794) | (191 630) |
| 1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | (357) | 1 635 |
| 2. Amortyzacja | 13 756 | 13 766 |
| 3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych | (62 157) | 71 006 |
| 4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 2 631 | (625) |
| 5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | (10 301) | (23 699) |
| 6. Zmiany stanu rezerw | (13 672) | (178) |
| 7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 11 099 | (14 119) |
| 8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | (137 369) | (19 731) |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| 9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | (430 675) | (244 838) |
| 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 | 3 411 | 11 356 |
| 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 527 172 | 111 292 |
| 13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | (175 098) | (132 526) |
| 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 | 70 875 | (32 948) |
| 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 4 025 | (3 173) |
| 18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | 15 665 | 13 943 |
| 19. Inne korekty | (48 799) | 57 209 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia | (212 544) | (172 622) |
| B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| I. Wpływy | 2 060 609 | 711 134 |
| 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | | 70 230 |
| 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 | 2 042 846 | 634 743 |
| 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 577 | 243 |
| 6. Inne wpływy inwestycyjne | 17 186 | 5 918 |
| II. Wydatki | (1 831 300) | (944 334) |
| 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | (50 000) | |
| 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | | |
| 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | | |
| 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | (1 775 795) | (936 947) |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (5 505) | (7 387) |
| 6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | |
| 7. Inne wydatki inwestycyjne | | |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 229 309 | (233 200) |
| C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | |
| I. Wpływy | 17 913 | 18 525 |
| 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 17 913 | 18 525 |
| 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 | (7 640) | (13) |
| 1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | | |
| 2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego | | |
| 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 | (7 640) | (13) |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 10 273 | 18 512 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII) | 27 038 | (387 310) |
| E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym: | 27 038 | (387 310) |
| - w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 4 499 | 4 349 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 491 306 | 756 760 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym: | 518 344 | 369 450 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | | |

[do góry](#)

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Noty objaśniające do [bilansu](#)

[Wróć do bilansu](#)

Nota 1a

| KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| a) w rachunku bieżącym | 166 413 | 248 950 | 159 826 |
| b) rezerwa obowiązkowa | | | |
| c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | | | |
| d) inne środki | 50 | 37 | 42 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem | 166 463 | 248 987 | 159 868 |

Na dzień 30 czerwca 2003 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 97 239 tys. PLN,
na dzień 31 grudnia 2002 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 103 403 tys. PLN,
na dzień 30 czerwca 2002 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 110 659 tys. PLN.

Nota 1b

| ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| a. w walucie polskiej | 129 654 | 207 628 | 145 339 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 36 809 | 41 359 | 14 529 |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 5 268 | 8 175 | 1 145 |
| tys. zł | 23 479 | 32 864 | 5 834 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | 3 259 | 1 851 | 1 743 |
| tys. zł | 12 697 | 7 104 | 7 044 |
| b3. jednostka/waluta tys./CAD | 84 | 61 | 47 |
| tys. zł | 242 | 149 | 126 |
| b4. jednostka/waluta tys./GBP | 19 | 60 | 68 |
| tys. zł | 120 | 370 | 420 |
| b5. pozostałe waluty (w tys. zł) | 271 | 872 | 1 105 |
| Środki pieniężne, razem | 166 463 | 248 987 | 159 868 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 2a

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| a) rachunki bieżące | 351 844 | 242 280 | 209 377 |
| b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym: | 362 217 | 252 | 660 016 |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 765 | |
| - lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych | 324 140 | 207 000 | 622 273 |
| c) skupione wierzytelności | | | |
| d) zrealizowane gwarancje i poręczenia | | | |
| e) inne należności (z tytułu) | 26 622 | 693 | 875 |
| - operacji dokumentowych | 24 085 | | |
| - dyskontowania akredytyw | 2 537 | 693 | 875 |
| f) odsetki: | 2 561 | 625 | 3 213 |
| - niezapadłe | 2 561 | 625 | 3 213 |
| - zapadłe | | | |
| Należności (brutto) od sektora finansowego razem | 743 244 | 496 363 | 873 481 |
| g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna) | | (25) | (1 114) |
| Należności (netto) od sektora finansowego, razem | 743 244 | 496 338 | 872 367 |

Nota 2b

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| a) w rachunku bieżącym | 351 844 | 242 280 | 209 377 |
| b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 388 839 | 253 458 | 660 891 |
| - do 1 miesiąca | 236 020 | 207 709 | 452 374 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 90 655 | | 171 696 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 24 294 | 221 | 105 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 37 269 | 43 670 | 34 016 |
| - powyżej 5 lat | | | |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 601 | 1 858 | 2 700 |
| c) odsetki | 2 561 | 625 | 3 213 |
| - niezapadłe | 2 561 | 625 | 3 213 |
| - zapadłe | | | |
| Należności (brutto) od sektora finansowego, razem | 743 244 | 496 363 | 873 481 |

Nota 2c

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|

| | | | |
|----------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|
| a) w rachunku bieżącym | 351 844 | 242 280 | 209 377 |
| b) należności terminowe o okresie spłaty: | 388 839 | 253 458 | 660 891 |
| - do 1 miesiąca | 65 470 | 207 693 | 312 221 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 215 000 | | 271 309 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 70 486 | 217 | 41 337 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 37 883 | 45 548 | 36 024 |
| - powyżej 5 lat | | | |
| c) odsetki | 2 561 | 625 | 3 213 |
| - niezapadłe | 2 561 | 625 | 3 213 |
| - zapadłe | | | |
| Należności (brutto) od sektora finansowego, razem | 743 244 | 496 363 | 873 481 |

Nota 2d

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| a. w walucie polskiej | 483 898 | 392 757 | 671 491 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 259 346 | 103 606 | 201 990 |
| b1. jednostka/waluta tys./USD | 38 515 | 7 030 | 30 570 |
| tys. zł | 150 079 | 26 987 | 123 558 |
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | 23 931 | 18 107 | 18 568 |
| tys. zł | 106 660 | 72 793 | 74 442 |
| b3. jednostka/waluta tys./CAD | 186 | 92 | 145 |
| tys. zł | 537 | 223 | 388 |
| b4. jednostka/waluta tys./SEK | 1 095 | 554 | 2 786 |
| tys. zł | 532 | 243 | 1 228 |
| b5. pozostałe waluty (w tys. zł) | 1 538 | 3 360 | 2 374 |
| Należności (brutto) od sektora finansowego, razem | 743 244 | 496 363 | 873 481 |

Nota 2e

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| 1. Należności normalne | 740 082 | 493 880 | 867 568 |
| 2. Należności pod obserwacją | | | |

| | | | |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 3. Należności zagrożone, w tym: | 601 | 1 858 | 2 700 |
| a) poniżej standardu | | | |
| b) wątpliwe | 601 | 1 858 | 2 700 |
| c) stracone | | | |
| 4. Odsetki: | 2 561 | 625 | 3 213 |
| a) niezapadłe | 2 561 | 625 | 3 213 |
| b) zapadłe | | | |
| - od należności normalnych i pod obserwacją | | | |
| - od należności zagrożonych | | | |
| Należności (brutto) od sektora finansowego, razem | 743 244 | 496 363 | 873 481 |

Nota 2f

| WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|
| a) pod obserwacją | | | |
| b) zagrożonych | 601 | 1 858 | 2 250 |
| - poniżej standardu | | | |
| - wątpliwych | 601 | 1 858 | 2 250 |
| - straconych | | | |
| Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem | 601 | 1 858 | 2 250 |

Nota 2g

| STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| a) na należności pod obserwacją | | | |
| b) na należności zagrożone | | 25 | 1 114 |
| - poniżej standardu | | | |
| - wątpliwe | | 25 | 1 114 |
| - stracone | | | |
| Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem | | 25 | 1 114 |

Nota 2h

| ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| 1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu | 25 | | |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|--------------|
| a) zwiększenia (z tytułu) | | 1 278 | 1 114 |
| - utworzenie rezerwy | | 1 000 | 1 114 |
| - różnice kursowe | | 278 | |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | | | |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | 25 | 1 253 | |
| - spłaty zadłużenia | 25 | 1 091 | |
| - różnice kursowe | | 162 | |
| 2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu | | 25 | 1 114 |
| 3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami | | | 225 |

[do góry](#)

Nota 3a

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| a) kredyty i pożyczki | 2 647 978 | 2 217 857 | 2 401 878 |
| b) skupione wierzytelności | 8 602 | 2 249 | 2 446 |
| c) zrealizowane gwarancje i poręczenia | 3 779 | 3 616 | 3 645 |
| d) inne należności (z tytułu) | 10 488 | 10 520 | 8 995 |
| - rozrachunki z tytułu kart VISA | 10 488 | 10 520 | 8 923 |
| - należności z tytułu dyskontowania akredytyw | | | 72 |
| e) odsetki | 101 465 | 85 763 | 83 132 |
| - niezapadłe | 18 427 | 17 441 | 21 027 |
| - zapadłe | 83 038 | 68 322 | 62 105 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem | 2 772 312 | 2 320 005 | 2 500 096 |
| f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna) | (157 973) | (147 809) | (141 517) |
| Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem | 2 614 339 | 2 172 196 | 2 358 579 |

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3b

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| a) w rachunku bieżącym | 488 277 | 416 151 | 453 609 |
| b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 2 182 570 | 1 818 091 | 1 963 355 |
| - do 1 miesiąca | 150 499 | 67 786 | 146 976 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 94 239 | 120 431 | 88 883 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 419 438 | 288 421 | 358 069 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 516 142 | 502 401 | 547 430 |
| - powyżej 5 lat | 611 665 | 422 656 | 486 156 |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 390 587 | 416 396 | 335 841 |
| c) odsetki | 101 465 | 85 763 | 83 132 |
| - niezapadłe | 18 427 | 17 441 | 21 027 |
| - zapadłe | 83 038 | 68 322 | 62 105 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem | 2 772 312 | 2 320 005 | 2 500 096 |

Nota 3c

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| a) w rachunku bieżącym | 488 277 | 416 151 | 453 609 |
| b) należności terminowe, o okresie spłaty: | 2 182 570 | 1 818 091 | 1 963 355 |
| - do 1 miesiąca | 42 183 | 31 611 | 27 207 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 90 795 | 77 662 | 98 796 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 667 481 | 530 345 | 604 124 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 627 169 | 596 464 | 635 330 |
| - powyżej 5 lat | 754 942 | 582 009 | 597 898 |
| c) odsetki | 101 465 | 85 763 | 83 132 |
| - niezapadłe | 18 427 | 17 441 | 21 027 |
| - zapadłe | 83 038 | 68 322 | 62 105 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem | 2 772 312 | 2 320 005 | 2 500 096 |

Nota 3d

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 1 377 832 | 1 179 584 | 1 209 511 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 1 394 480 | 1 140 421 | 1 290 585 |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 222 585 | 193 439 | 211 666 |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| tys. zł | 992 060 | 777 662 | 848 592 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | 94 153 | 93 620 | 106 005 |
| tys. zł | 366 875 | 359 390 | 428 450 |
| b3. jednostka/waluta tys./CHF | 11 709 | 1 218 | 4 974 |
| tys. zł | 33 636 | 3 369 | 13 543 |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | 1 909 | | |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem | 2 772 312 | 2 320 005 | 2 500 096 |

Nota 3e

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| 1. Należności normalne | 2 196 468 | 1 817 846 | 2 078 053 |
| 2. Należności pod obserwacją | 83 792 | 62 583 | 28 395 |
| 3. Należności zagrożone, w tym: | 390 587 | 353 813 | 310 516 |
| a) poniżej standardu | 82 056 | 75 473 | 58 109 |
| b) wątpliwe | 69 280 | 57 914 | 75 260 |
| c) stracone | 239 251 | 220 426 | 177 147 |
| 4. Odsetki: | 101 465 | 85 763 | 83 132 |
| a) niezapadłe | 18 427 | 17 441 | 21 027 |
| b) zapadłe | 83 038 | 68 322 | 62 105 |
| - od należności normalnych i pod obserwacją | 308 | 129 | 638 |
| - od należności zagrożonych | 82 730 | 68 193 | 61 467 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem | 2 772 312 | 2 320 005 | 2 500 096 |

Nota 3f

| WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) normalnych | | | |
| b) pod obserwacją | 43 104 | 28 018 | 13 688 |
| c) zagrożonych | 240 404 | 210 525 | 144 789 |
| - poniżej standardu | 63 803 | 49 479 | 31 873 |
| - wątpliwych | 54 323 | 49 670 | 30 506 |
| - straconych | 122 278 | 111 376 | 82 410 |
| Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających | 283 508 | 238 | 158 477 |

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|------------|--|
| podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem | | 543 | |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|------------|--|

Nota 3g

| STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| a) na należności normalne | 1 240 | 1 249 | 5 394 |
| b) na należności pod obserwacją | 987 | 593 | 823 |
| c) na należności zagrożone | 155 746 | 145 967 | 135 300 |
| - poniżej standardu | 4 523 | 6 437 | 6 343 |
| - wątpliwe | 8 753 | 7 393 | 6 453 |
| - stracone | 142 470 | 132 137 | 122 504 |
| Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem | 157 973 | 147 809 | 141 517 |

Nota 3h

| ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| 1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu | 147 809 | 115 776 | 115 776 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 37 773 | 109 509 | 40 794 |
| - zmiana kategorii ryzyka | 33 754 | 106 906 | 37 508 |
| - różnice kursowe | 3 984 | 2 603 | 3 286 |
| - pozostałe | 35 | | |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | | | |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | (27 609) | (77 476) | (15 053) |
| - spłata | (21 955) | (10 618) | (10 697) |
| - zmiana kategorii ryzyka | (3 440) | (46 162) | |
| - umorzenie kredytu | (2 214) | (18 347) | (3 238) |
| - pozostałe (w tym różnice kursowe) | | (2 349) | (1 118) |
| 2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu | 157 973 | 147 809 | 141 517 |
| 3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami | 130 267 | 120 139 | 124 014 |

[do góry](#)

Nota 4a

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a) kredyty i pożyczki | | 1 300 | |
| b) skupione wierzytelności | | | |
| c) zrealizowane gwarancje i poręczenia | | | |
| d) inne należności (z tytułu) | | | |
| - rozrachunki z tytułu kart VISA | | | |
| e) odsetki | 4 | 8 | |
| - niezapadłe | 4 | 8 | |
| - zapadłe | | | |
| Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem | 4 | 1 308 | |
| f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna) | | | |
| Należności (netto) od sektora budżetowego, razem | 4 | 1 308 | |

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 4b

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a) w rachunku bieżącym | | | |
| b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | | 1 300 | |
| - do 1 miesiąca | | | |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | | | |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | | 1 300 | |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | | | |
| - powyżej 5 lat | | | |
| - dla których termin zapadalności upłynął | | | |
| c) odsetki | 4 | 8 | |
| - niezapadłe | 4 | 8 | |
| - zapadłe | | | |
| Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem | 4 | 1 308 | |

Nota 4c

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|

| | | | |
|----------------------------------------------------------|----------|--------------|--|
| a) w rachunku bieżącym | | | |
| b) należności terminowe, o okresie spłaty: | | 1 300 | |
| - do 1 miesiąca | | | |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | | | |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | | 1 300 | |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | | | |
| - powyżej 5 lat | | | |
| c) odsetki | 4 | 8 | |
| - niezapadłe | 4 | 8 | |
| - zapadłe | | | |
| Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem | 4 | 1 308 | |

Nota 4d

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 4 | 1 308 | |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | | | |
| b1. jednostka/waluta tys./DEM | | | |
| tys. zł | | | |
| b2. pozostałe waluty (w tys. zł) | | | |
| Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem | 4 | 1 308 | |

Nota 4e

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO, RAZEM | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| 1. Należności normalne | | 1 300 | |
| 2. Należności pod obserwacją | | | |
| 3. Należności zagrożone, w tym: | | | |
| a) poniżej standardu | | | |
| b) wątpliwe | | | |
| c) stracone | | | |
| 4. Odsetki: | 4 | 8 | |
| a) niezapadłe | 4 | 8 | |
| b) zapadłe | | | |
| - od należności normalnych i pod obserwacją | | | |
| - od należności zagrożonych | | | |
| Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem | 4 | 1 | |

Nota 4f

| WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| a) normalnych | | | |
| b) pod obserwacją | | | |
| c) zagrożonych | | | |
| - poniżej standardu | | | |
| - wątpliwych | | | |
| - straconych | | | |
| Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem | | | |

Nota 4g

| STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| a) na należności normalne | | | |
| b) na należności pod obserwacją | | | |
| c) na należności zagrożone | | | |
| - poniżej standardu | | | |
| - wątpliwe | | | |
| - stracone | | | |
| Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem | | | |

Nota 4h

| ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| 1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - zmiana kategorii ryzyka | | | |
| - różnice kursowe | | | |
| - pozostałe | | | |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | | | |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | | | |
| - spłata | | | |
| - zmiana kategorii ryzyka | | | |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| - umorzenie kredytu | | | |
| - pozostałe (w tym różnice kursowe) | | | |
| 2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu | | | |
| 3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami | | | |

[do góry](#)

Nota 5

| NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) od sektora finansowego | | | |
| b) od sektora niefinansowego | | | |
| c) sektora budżetowego | | | |
| c) odsetki | | | |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem | | | |

[do góry](#)

Nota 6a

| DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) emitowane przez banki centralne, w tym: | 111 955 | 299 441 | 42 892 |
| - 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: | 285 728 | 380 303 | 555 933 |
| - 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 | 397 683 | 679 744 | 598 825 |
|------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|

Nota 6b

| DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| 1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym: | 285 728 | 380 303 | 555 933 |
| a) obligacje | 181 949 | 57 398 | 323 901 |
| b) bony skarbowe | 103 779 | 322 905 | 232 032 |
| 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: | 111 955 | 299 441 | 42 892 |
| a) obligacje | 25 475 | 43 797 | 42 892 |
| - obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej | 25 475 | 43 797 | 42 892 |
| b) inne (wg rodzaju): | 86 480 | 255 644 | |
| - bony pieniężne NBP | 86 480 | 255 644 | |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 397 683 | 679 744 | 598 825 |

Nota 6c

| ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW | półrocze | 2002 | półrocze |
|---------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|
|---------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|

| WARTOŚCIOWYCH | 2003 | | 2002 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| a) stan na początek okresu | 679 744 | 265 471 | 265 471 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 1 778 729 | 2 143 579 | 952 620 |
| - zakup | 1 775 796 | 2 139 426 | 935 279 |
| - dyskonto | | | |
| - odsetki | 2 823 | 3 418 | 3 222 |
| - premia | | | |
| - wycena | 110 | 735 | 14 119 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | (2 060 790) | (1 729 306) | (619 266) |
| - sprzedaż | (2 053 877) | (1 721 091) | (619 266) |
| - odsetki | (5 548) | (6 671) | |
| - dyskonto | | | |
| - premia | | | |
| - wycena | (1 365) | (1 544) | |
| Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu | 397 683 | 679 744 | 598 825 |

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 30.06.2003 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
 - na dzień 31.12.2002 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.2002 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
- bony skarbowe zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP (kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów)
 - na dzień 30.06.2003 roku o wartości nominalnej 78 000 tys. PLN,
 - na dzień 31.12.2002 roku o wartości nominalnej 120 000 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.2002 roku o wartości nominalnej 50 000 tys. PLN,
- obligacje zbywalne (zamienione przez NBP w lutym 2002), związane z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej
 - na dzień 30.06.2003 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,
 - na dzień 31.12.2002 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.2002 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN.
- obligacje Narodowego Banku Polskiego utrzymywane w portfelu w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej (nie mogą zostać zbyte przed terminem wykupu)
 - na dzień 30.06.2003 roku - nie wystąpiły
 - na dzień 31.12.2002 roku o wartości nominalnej 16 652 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.2002 roku o wartości nominalnej 16 652 tys. PLN.

[do góry](#)

Nota 7a

| UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) w bankach | | | |
| b) w innych podmiotach sektora finansowego | 57 061 | 6 572 | 8 561 |

| | | | |
|---------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| c) w podmiotach sektora niefinansowych | | | |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem | 57 061 | 6 572 | 8 561 |

Nota 7b

| ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 6 572 | 10 196 | 10 196 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 50 489 | 378 | |
| - objęcie emisji akcji | 50 000 | | |
| - rozwiązania rezerwy | 489 | 378 | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | (4 002) | (1 635) |
| - utworzenia rezerwy | | (4 002) | (1 635) |
| Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu | 57 061 | 6 572 | 8 561 |

Nota 7c

| UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM: | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wartość firmy - jednostki zależne | | | |
| b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne | | | |

Nota 7d

| ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wartość firmy brutto na początek okresu | | | |
| b) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| d) wartość firmy brutto na koniec okresu | | | |
| e) odpis wartości firmy na początek okresu | | | |
| f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu) | | | |
| - utworzenia rezerwy celowej na trwałą utratę wartości | | | |
| g) odpis wartości firmy na koniec okresu | | | |
| h) wartość firmy netto na koniec okresu | | | |

Nota 7e

| ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| 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 | | | |

[do góry](#)

Nota 8a

| UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) w bankach | | | |
| b) w innych podmiotach sektora finansowego | | | |
| c) w podmiotach sektora niefinansowych | | | |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem | | | |

Nota 8b

| ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu | | | |

Nota 8c

| UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH, W TYM: | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wartość firmy - jednostki współzależne | | | |
| b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne | | | |

Nota 8d

| ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wartość firmy brutto na początek okresu | | | |
| b) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| d) wartość firmy brutto na koniec okresu | | | |
| e) odpis wartości firmy na początek okresu | | | |
| f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu) | | | |
| g) odpis wartości firmy na koniec okresu | | | |

| | | | |
|------------------------------------------------|--|--|--|
| h) wartość firmy netto na koniec okresu | | | |
|------------------------------------------------|--|--|--|

Nota 8e

| ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| 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 | | | |

[do góry](#)

Nota 9a

| UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) w bankach | | | |
| b) w innych podmiotach sektora finansowego | | | |
| c) w podmiotach sektora niefinansowych | | | |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem | | | |

Nota 9b

| ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu | | | |

Nota 9c

| UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM: | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone | | | |
| b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone | | | |

Nota 9d

| ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wartość firmy brutto na początek okresu | | | |

| | | | |
|------------------------------------------------|--|--|--|
| b) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| d) wartość firmy brutto na koniec okresu | | | |
| e) odpis wartości firmy na początek okresu | | | |
| f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu) | | | |
| g) odpis wartości firmy na koniec okresu | | | |
| h) wartość firmy netto na koniec okresu | | | |

Nota 9e

| ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| 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 | | | |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 10

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

| L.p. | a | b | c | d | e | f |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | 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 |
| 1. | Fortis Securities Polska | Polska | działalność maklerska | jednostka zależna | wycena metodą praw własności | 23.12.1999 |
| g | h | i | j | k | l | |
| 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 | |
| 68 196 | 11 135 | 57 061 | 100% | 100% | | |

| L.p. | a | | m | | | | | |
|------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----|
| | nazwa jednostki | kapitał własny jednostki | w tym: | | | | | |
| | | | kapitał zakładowy | należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | kapitał zapasowy | pozostały kapitał własny | w tym: | |
| | | | | | | zysk (strata) z lat ubiegłych | zysk (strata) netto | |
| 1. | Fortis Securities Polska | 7 224 | 9 048 | | 692 | (2 516) | (3 325) | 526 |
| n | | | o | | | | | |
| zobowiązania jednostki | | w tym: | | należności jednostki | w tym: | | | |
| | | zobowiązania krótkoterminowe | zobowiązania długoterminowe | | należności krótkoterminowe | należności długoterminowe | | |
| 50 243 | | 50 243 | | 239 | 239 | | | |
| p | | r | s | | t | | | |
| aktywa jednostki razem | | przychody ze sprzedaży | nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce | | otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy | | | |
| 8 677 | | 1 302 | | | | | | |

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 30 czerwca 2003 r. Dane te nie były poddane badaniu przez biegłych rewidentów.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 11a

| UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------|---------------|-----------|---------------|
| a) w podmiotach sektora finansowego | | | |
| b) w podmiotach sektora niefinansowego | 50 | 45 | 45 |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem | 50 | 45 | 45 |

Na dzień 30.06.2003 r. Bank posiadał 7 (siedem) akcji EUR o wartości nominalnej 11 113,41 w ogólnoswiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 11b

| ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------|---------------|------|---------------|
| Stan na początek okresu | 45 | 39 | 39 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 5 | 6 | 6 |
| - zakup | | | |
| - dyskonto | | | |

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| - odsetki | | | |
| - pozostałe (różnice kursowe) | 5 | 6 | 6 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| - sprzedaż | | | |
| - odsetki | | | |
| - premia | | | |
| - dyskonto | | | |
| - pozostałe (różnice kursowe) | | | |
| Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu | 50 | 45 | 45 |

Nota 11c

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

| L.p. | a | b | c | d | e | f |
|------|-----------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| | nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej | siedzib a | przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji | wartość bilansowa | procent posiadanego kapitału zakładowego | udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu |
| 1 | S.W.I.F.T. s.c. | Belgia | Łączność międzybankowa | 50 | | |

Na dzień 30.06.2003 r. Bank posiadał 7 (siedem) akcji EUR o wartości nominalnej 11 113,41 w ogólnoświatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 12a

| POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| a) prawa poboru | | | |
| b) prawa pochodne | | | |
| c) inne (wg rodzaju) | | 3 416 | 1 317 |
| - jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych | | | |
| - rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych | | 3 416 | 1 317 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem | | 3 416 | 1 317 |

Nota 12b

| ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 3 416 | 74 774 | 74 774 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - zakup | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (3 416) | (71 358) | (73 457) |
| - umorzenie jednostek uczestnictwa | | (62 101) | (62 101) |
| - wyceny instrumentów finansowych | (3 416) | (9 257) | (11 356) |
| Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu | | 3 416 | 1 317 |

Nota 12c

| POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | | 3 416 | 1 317 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | | | |
| b1. jednostka/waluta tys./BEF | | | |
| tys. zł | | | |
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | | | |
| tys. zł | | | |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | | | |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem | | 3 416 | 1 317 |

[Wróć do bilansu](#)**Nota 13a**

| AKTYWA FINANSOWE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| a) środki pieniężne | 173 395 | 254 949 | 164 744 |
| b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 73 182 | 155 620 | 1 317 |
| c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu | 3 350 655 | 2 663 880 | 3 226 070 |
| d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 25 475 | 16 764 | 17 090 |
| e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 299 076 | 510 821 | 581 780 |
| Aktywa finansowe, razem | 3 921 783 | 3 602 034 | 3 991 001 |

Nota 13b

| AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 2 293 767 | 2 374 700 | 2 542 763 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 1 628 016 | 1 227 334 | 1 448 238 |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 243 017 | 211 916 | 224 897 |
| tys. zł | 1 083 125 | 851 942 | 902 878 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | 130 237 | 96 031 | 129 603 |
| tys. zł | 507 481 | 368 644 | 527 466 |
| b3. jednostka/waluta tys./CHF | 11 337 | 946 | 4 660 |
| tys. zł | 32 567 | 2 620 | 12 688 |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | 4 843 | 4 128 | 5 206 |
| Aktywa finansowe, razem | 3 921 783 | 3 602 034 | 3 991 001 |

Nota 13c

| AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa) | 73 182 | 152 204 | |
| a) akcje (wartość bilansowa): | | | |
| - wartość godziwa | | | |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | | | |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | 47 162 | | |
| - wartość godziwa | 47 162 | | |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | 47 122 | | |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | 26 020 | 152 204 | |
| c1) bony skarbowe | 26 020 | 152 204 | |
| - wartość godziwa | 26 020 | 152 204 | |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | 25 566 | 148 462 | |
| 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) | | 3 416 | 1 317 |
| 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): | | 3 416 | 1 317 |
| c1) wycena instrumentów finansowych | | 3 416 | 1 317 |
| - wartość godziwa | | 3 416 | 1 317 |
| - 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 | 72 688 | 148 462 | |
| Wartość na początek okresu razem | 155 620 | 12 673 | 12 673 |
| Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem | 494 | 3 742 | |
| Wartość bilansowa, razem | 73 182 | 155 620 | 1 317 |

Nota 13d

| AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa) | | | |
| a) obligacje (wartość bilansowa): | | | |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa): | | | |
| b1) | | | |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa) | | | |
| a) obligacje (wartość bilansowa): | | | |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa): | | | |
| b1) | | | |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa) | | 0 | |
| a) obligacje (wartość bilansowa): | | | |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa): | | 0 | |
| b1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych | | 0 | |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | 62 101 | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| - umorzenie jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych | | 62 101 | |
| D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa) | 25 475 | 16 764 | 17 090 |
| a) obligacje (wartość bilansowa): | 25 475 | 16 764 | 17 090 |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | 16 652 | 16 839 | 16 839 |
| - wartość według cen nabycia | 24 979 | 16 652 | 16 652 |
| b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa): | | | |
| b1) | | | |
| - korekty aktualizujące wartość (za okres) | | | |
| - wartość na początek okresu | | | |
| - wartość według cen nabycia | | | |
| Wartość według cen nabycia razem | 24 979 | 16 652 | 16 652 |
| Wartość na początek okresu razem | 16 764 | 78 940 | 16 839 |
| Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem | 496 | 112 | 438 |
| Wartość bilansowa, razem | 25 475 | 16 764 | 17 090 |

Nota 13e

| AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa) | 134 787 | 84 431 | 323 901 |
| a) akcje (wartość bilansowa): | | | |
| - wartość godziwa | | | |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | | | |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | 134 787 | 84 431 | 323 901 |
| - wartość godziwa | 134 787 | 84 431 | 323 901 |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | 131 937 | 80 142 | 321 814 |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | | | |
| c1) | | | |
| - wartość godziwa | | | |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | | | |
| B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa) | 164 239 | 426 345 | 257 834 |
| 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): | 164 239 | 426 345 | 257 834 |
| c1) bony skarbowe | 77 759 | 170 701 | 232 032 |
| - wartość godziwa | 77 759 | 170 701 | 232 032 |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | 74 242 | 166 023 | 223 900 |
| c2) bony pieniężne | 86 480 | 255 644 | 25 802 |
| - wartość godziwa | 86 480 | 255 644 | 25 802 |
| - wartość rynkowa | | | |
| - wartość wg cen nabycia | 86 335 | 254 762 | 24 979 |
| 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) | 50 | 45 | 45 |
| a) udziały i akcje (wartość bilansowa): | 50 | 45 | 45 |
| - wartość godziwa | | | |
| - wartość rynkowa | 50 | 45 | 45 |
| - wartość wg cen nabycia | 50 | 45 | 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 | | | |
| Wartość według cen nabycia razem | 292 564 | 500 972 | 570 738 |
| Wartość na początek okresu razem | 510 821 | 248 671 | 248 671 |
| Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem | 6 512 | 9 849 | 11 042 |
| Wartość bilansowa, razem | 299 076 | 510 821 | 581 780 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 14a

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| a) koszty zakończonych prac rozwojowych | | | |
| b) wartość firmy | | | |
| c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: | 14 556 | 14 459 | 16 404 |
| - oprogramowanie komputerowe | 14 556 | 14 459 | 16 404 |
| d) inne wartości niematerialne i prawne | | | |
| e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych | | | |
| Wartości niematerialne i prawne, razem | 14 556 | 14 459 | 16 404 |

Nota 14b

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

| | c | | d | e | f |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| | koncesje, patenty, licencje i podobne wartości | w tym: oprogramowanie komputerowe | inne wartości niematerialne i prawne | zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | wartości niematerialne i prawne razem |
| a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu | 34 900 | 34 900 | | | 34 900 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 3 098 | 3 098 | | 1 211 | 4 309 |
| - rozszerzenie spółki | | | | | |
| - zakupu | 703 | 703 | | | 703 |
| - rozliczenie inwestycji | 2 395 | 2 395 | | | 2 395 |
| - inne | | | | 1 211 | 1 211 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | (11) | (11) | | | (11) |
| - likwidacja | (7) | (7) | | | (7) |
| - inne | (4) | (4) | | | (4) |
| d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 37 987 | 37 987 | | 1 211 | 39 198 |
| e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (20 441) | (20 441) | | | (20 441) |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu) | (4 201) | (4 201) | | | (4 201) |
| - rozszerzenie spółki | | | | | |
| - zakupu | (4 208) | (4 208) | | | (4 208) |
| - likwidacja | 7 | 7 | | | 7 |
| - inne | | | | | |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (24 642) | (24 642) | | (24 642) |
| h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu | | | | |
| - zwiększenie | | | | |
| - zmniejszenie | | | | |
| i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu | | | | |
| j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 13 345 | 13 345 | 1 211 | 14 556 |

W pierwszym półroczu 2003 w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych.

Nota 14c

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| a) własne | 14 556 | 14 459 | 16 404 |
| b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym: | | | |
| Wartości niematerialne i prawne, razem | 14 556 | 14 459 | 16 404 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 15a

| RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| a) środki trwałe, w tym: | 53 988 | 58 273 | 63 249 |
| - grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | | | |
| - budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | | | |
| - urządzenia techniczne i maszyny | 13 105 | 14 382 | 18 028 |

| | | | |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| - środki transportu | 4 332 | 3 920 | 4 025 |
| - pozostałe środki trwałe | 36 551 | 39 971 | 41 196 |
| b) środki trwałe w budowie | 1 140 | 6 024 | 5 222 |
| c) zaliczki na środki trwałe w budowie | | 114 | |
| Rzeczowe aktywa trwałe, razem | 55 128 | 64 411 | 68 471 |

Nota 15b

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

| | grunty (w tym prawo użytkowania gruntu) | budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | urządzenia techniczne i maszyny | środki transportu | inne środki trwałe | środki trwałe, razem |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu | | | 46 012 | 9 620 | 58 171 | 113 803 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | | | 4 221 | 1 630 | 276 | 6 127 |
| - zakupu | | | 740 | 1 630 | 261 | 2 631 |
| - rozliczenie inwestycji | | | 3 481 | | 15 | 3 496 |
| - inne | | | | | | |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | | | (109) | (1 525) | (764) | (2 398) |
| - sprzedaży | | | (92) | (1 470) | (92) | (1 654) |
| - likwidacji | | | (17) | (55) | (672) | (744) |
| - inne | | | | | | |
| d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | | | 50 124 | 9 725 | 57 683 | 117 532 |
| e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | | | (31 630) | (5 700) | (18 200) | (55 530) |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu) | | | (5 389) | 307 | (2 932) | (8 014) |
| - odpis bieżący | | | (5 464) | (971) | (3 049) | (9 484) |

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------|--|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| - sprzedaży | | | 62 | 1 270 | 29 | 1 361 |
| - likwidacji | | | 13 | 8 | 88 | 109 |
| - inne | | | | | | |
| g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | | | (37 019) | (5 393) | (21 132) | (63 544) |
| h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu | | | | | | |
| - zwiększenie | | | | | | |
| - zmniejszenie | | | | | | |
| i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu | | | | | | |
| j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu | | | 13 105 | 4 332 | 36 551 | 53 988 |

W pierwszym półroczu 2003 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych.

Nota 15c

| ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| a) własne | 55 118 | 64 280 | 68 353 |
| b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym: | 10 | 131 | 118 |
| - leasing operacyjny | 10 | 17 | 118 |
| - zaliczki na środki trwałe w budowie | | 114 | |
| Środki trwałe bilansowe razem | 55 128 | 64 411 | 68 471 |

Nota 15d

| ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| - używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym: | | | |
| - wartość gruntów użytkowanych wieczysto | | | |
| Środki trwałe pozabilansowe, razem | | | |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 16a

| INNE AKTYWA | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| a) przejęte aktywa do zbycia | | | |
| b) pozostałe, w tym: | 71 003 | 15 022 | 29 951 |
| - rozrachunki międzybankowe | 51 267 | 6 022 | 24 976 |
| - rozrachunki z dostawcami i odbiorcami | 2 716 | 2 330 | 2 279 |
| - rozrachunki z pracownikami | 1 092 | 633 | 1 212 |
| - roszczenia sporne | | | 235 |
| - rozrachunki z tyt. podatków | 945 | 6 232 | 22 |
| - pozostałe rozrachunki | 16 541 | 1 130 | 1 672 |
| - rezerwy na pozostałe aktywa | (1 558) | (1 325) | (445) |
| Inne aktywa, razem | 71 003 | 15 022 | 29 951 |

Nota 16b

| PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| a) środki trwałe w budowie | | | |
| b) nieruchomości | | | |
| c) inne | | | |
| Przejęte aktywa do zbycia, razem | | | |

Nota 16c

| ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| Stan na początek okresu (wg tytułów) | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - przejęcie za wierzytelności | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| - sprzedaż | | | |
| Stan na koniec okresu (wg tytułów) | | | |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 17a

| ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| a) długoterminowe | 39 728 | 40 465 | 45 077 |
| - aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 35 360 | 37 050 | 36 071 |

| | | | |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| - pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 4 368 | 3 415 | 9 006 |
| b) krótkoterminowe, w tym: | 1 755 | 2 200 | 971 |
| - rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału | 1 755 | 2 200 | 971 |
| Rozliczenia międzyokresowe, razem | 41 483 | 42 665 | 46 048 |

Nota 17b

| ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| 1. Stan aktywów na początek okresu, w tym: | 37 050 | 31 666 | 31 666 |
| a) odniesionych na wynik finansowy | 37 050 | 31 666 | 31 666 |
| - odsetki do zapłacenia | 3 094 | 8 087 | 8 087 |
| - dochody pobrane z góry | 70 | 134 | 134 |
| - rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 28 312 | 21 472 | 21 472 |
| - pozostałe rezerwy | 5 574 | 1 816 | 1 816 |
| - wycena do wartości godziwej instr. poch. | | 157 | 157 |
| b) odniesionych na kapitał własny | | | |
| - | | | |
| c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | | | |
| - | | | |
| 2. Zwiększenia | 2 239 | 10 598 | 8 033 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | 2 239 | 10 598 | 8 033 |
| - odsetki do zapłacenia | | | |
| - dochody pobrane z góry | | | |
| - rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | | 6 840 | 7 028 |
| - pozostałe rezerwy | 2 223 | 3 758 | 1 005 |
| - wycena do wartości godziwej instr.poch. | | | |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | 16 | | |
| b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu) | | | |
| - | | | |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| 3. Zmniejszenia | 3 929 | 5 214 | 3 628 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | 3 929 | 5 214 | 3 628 |
| - odsetki do zapłacenia | 900 | 4 993 | 3 413 |
| - dochody pobrane z góry | 41 | 64 | 58 |
| - rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 2 988 | | |
| - pozostałe rezerwy | | | |
| - wycena do wartości godziwej instr. poch. | | 157 | 157 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | | | |
| b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| 4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym: | 35 360 | 37 050 | 36 071 |
| a) odniesionych na wynik finansowy | 35 360 | 37 050 | 36 071 |
| - odsetki do zapłacenia | 2 194 | 3 094 | 4 674 |
| - dochody pobrane z góry | 29 | 70 | 76 |
| - rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 25 324 | 28 312 | 28 500 |
| - pozostałe rezerwy | 6 287 | 5 574 | 2 821 |
| - wycena do wartości godziwej instrumentów pochodnych | 1 510 | | |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | 16 | | |
| b) odniesionych na kapitał własny | | | |
| - | | | |
| c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | | | |
| - | | | |

Nota 17c

| POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym: | 4 109 | 3 515 | 6 130 |
| - rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału | 1 755 | 2 200 | 2 725 |
| - koszty BFG | 544 | | 456 |
| - czynsze | 38 | 124 | 442 |
| - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 402 | | 332 |
| - ubezpieczenia | 268 | 518 | 268 |
| - pozostałe | 1 102 | 673 | 1 907 |
| b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 2 014 | 2 100 | 3 847 |
| - opłaty do otrzymania | 2 014 | 1 720 | 1 234 |
| - odsetki od lokat dyskontowych | | 380 | 2 613 |
| Rozliczenia międzyokresowe razem | 6 123 | 5 615 | 9 977 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 18

Pożyczki podporządkowane

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

[Wróć do bilansu](#)

Nota 20a

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| a) środki na rachunkach i depozyty, w tym: | 496 829 | 91 696 | 454 702 |
| - depozyty banków i innych podmiotów | 61 402 | 73 315 | 326 252 |
| b) kredyty i pożyczki otrzymane | 743 379 | 663 305 | 648 156 |
| c) weksle własne | | | |
| d) własna emisja papierów wartościowych | | | |
| e) inne zobowiązania (z tytułu) | 10 | | 4 591 |
| - zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 10 | | 4 591 |
| f) odsetki | 2 652 | 4 945 | 5 618 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem | 1 242 870 | 759 946 | 1 113 067 |

Nota 20b

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 435 426 | 13 981 | 128 449 |
| b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 804 792 | 741 020 | 979 000 |
| - do 1 miesiąca | 61 379 | 77 691 | 290 402 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | | 24 | 40 418 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 34 | | 24 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 743 379 | 663 305 | 648 156 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | | | |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | | | |
| - powyżej 20 lat | | | |
| - dla których termin wymagalności upłynął | | | |
| c) odsetki | 2 652 | 4 945 | 5 618 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem | 1 242 870 | 759 946 | 1 113 067 |

Nota 20c

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 435 426 | 13 981 | 128 449 |
| b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | 804 792 | 741 020 | 979 000 |
| - do 1 miesiąca | 2 620 | 58 497 | 215 929 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 36 473 | 19 194 | 114 891 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 22 319 | 24 | 24 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 297 879 | 259 958 | 244 929 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 445 501 | 403 347 | 403 227 |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | | | |
| - powyżej 20 lat | | | |
| - dla których termin wymagalności upłynął | | | |
| c) odsetki | 2 652 | 4 945 | 5 618 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem | 1 242 870 | 759 946 | 1 113 067 |

Nota 20d

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
| a. w walucie polskiej | 257 866 | 41 329 | 209 018 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 985 004 | 718 617 | 904 049 |

| | | | |
|------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 197 914 | 163 093 | 170 026 |
| tys. zł | 882 101 | 655 665 | 681 651 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | 20 879 | 10 984 | 49 970 |
| tys. zł | 81 356 | 42 166 | 201 968 |
| b3. jednostka/waluta /CHF | 7 501 | 7 511 | 7 504 |
| tys. zł | 21 547 | 20 786 | 20 430 |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | | | |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem | 1 242 870 | 759 946 | 1 113 067 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 21a

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| a) środki na rachunkach i depozyty, w tym: | 1 896 426 | 2 046 574 | 2 030 546 |
| b) kredyty i pożyczki otrzymane | | | |
| c) weksle własne | | | |
| d) własna emisja papierów wartościowych | | | |
| e) inne zobowiązania (z tytułu) | 203 905 | 226 850 | 299 057 |
| - zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 201 864 | 225 064 | 299 057 |
| - rozrachunki z tytułu kart VISA | 2 041 | 1 786 | |
| - rozliczenie depozytów terminowych | | | |
| f) odsetki | 5 435 | 6 865 | 13 707 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem | 2 105 766 | 2 280 289 | 2 343 310 |

Nota 21b

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 312 999 | 256 635 | 292 932 |
| 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 | 31 | 35 | 386 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem | 313 030 | 256 670 | 293 318 |

Nota 21c

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 312 999 | 256 635 | 292 932 |
| 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 | 31 | 35 | 386 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem | 313 030 | 256 670 | 293 318 |

Nota 21d

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 603 846 | 667 232 | 488 694 |
| b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 1 183 486 | 1 349 557 | 1 547 977 |
| - do 1 miesiąca | 584 585 | 989 133 | 1 148 023 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 390 041 | 145 535 | 234 875 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 129 081 | 129 937 | 153 541 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 57 112 | 61 016 | 11 538 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 22 507 | 23 936 | |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | | | |
| - powyżej 20 lat | 160 | | |
| - dla których termin wymagalności upłynął | | | |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| c) odsetki | 5 404 | 6 830 | 13 321 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem | 1 792 736 | 2 023 619 | 2 049 992 |

Nota 21e

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 603 846 | 667 232 | 488 694 |
| b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | 1 183 486 | 1 349 557 | 1 547 977 |
| - do 1 miesiąca | 381 291 | 537 559 | 884 367 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 483 847 | 495 097 | 432 809 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 207 220 | 202 580 | 209 525 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 86 430 | 88 258 | 21 276 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 20 462 | 26 063 | |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 4 076 | | |
| - powyżej 20 lat | 160 | | |
| - dla których termin wymagalności upłynął | | | |
| c) odsetki | 5 404 | 6 830 | 13 321 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem | 1 792 736 | 2 023 619 | 2 049 992 |

Nota 21f

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 1 691 268 | 1 830 402 | 1 858 257 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 414 498 | 449 887 | 485 053 |
| b1. jednostka/waluta tys./USD | 63 842 | 70 558 | 73 268 |
| tys. zł | 248 767 | 270 859 | 296 133 |
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | 36 290 | 43 956 | 44 173 |
| tys. zł | 161 743 | 176 713 | 177 093 |
| b3. jednostka/waluta tys./CHF | 589 | 290 | 3 892 |
| tys. zł | 1 693 | 1 789 | 10 597 |
| b4. jednostka/waluta tys./GBP | 266 | 54 | 153 |
| tys. zł | 1 707 | 151 | 948 |
| b5. pozostałe waluty (w tys. zł) | 588 | 375 | 282 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem | 2 105 766 | 2 280 289 | 2 343 310 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 22a

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| a) środki na rachunkach i depozyty, w tym: | 24 969 | 25 519 | 29 162 |
| b) kredyty i pożyczki otrzymane | | | |
| c) weksle własne | | | |
| d) własna emisja papierów wartościowych | | | |
| e) inne zobowiązania (z tytułu) | 1 330 | 1 365 | |
| - zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 1 330 | 1 365 | |
| f) odsetki | 39 | 29 | 107 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem | 26 338 | 26 913 | 29 269 |

Nota 22b

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| a) zobowiązania bieżące | | | |
| b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | | | |
| - do 1 miesiąca | | | |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | | | |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | | | |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | | | |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | | | |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | | | |
| - powyżej 20 lat | | | |
| - dla których termin wymagalności upłynął | | | |
| c) odsetki | | | |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem | | | |

Nota 22c

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| a) zobowiązania bieżące | | | |
| b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | | | |
| - do 1 miesiąca | | | |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | | | |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | | | |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | | | |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | | | |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | | | |
| - powyżej 20 lat | | | |
| - dla których termin wymagalności upłynął | | | |
| c) odsetki | | | |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem | | | |

Nota 22d

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 6 385 | 10 849 | 5 512 |
| b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 19 914 | 16 035 | 23 650 |
| - do 1 miesiąca | 19 914 | 16 035 | 23 629 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | | | 21 |
| - 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 | 39 | 29 | 107 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem | 26 338 | 26 913 | 29 269 |

Nota 22e

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) zobowiązania bieżące | 6 385 | 10 849 | 5 512 |
| b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | 19 914 | 16 035 | 23 650 |
| - do 1 miesiąca | 15 469 | 12 067 | 17 687 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 4 445 | 3 968 | 5 963 |
| - 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 | 39 | 29 | 107 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem | 26 338 | 26 913 | 29 269 |

Nota 22f

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 25 568 | 26 345 | 28 386 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 770 | 568 | 883 |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 173 | 141 | 220 |
| tys. zł | 770 | 568 | 883 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | | | |
| tys. zł | | | |
| b3. pozostałe waluty (w tys. zł) | | | |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem | 26 338 | 26 913 | 29 269 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 23

| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) wobec sektora finansowego | | | |
| b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | | | |
| c) odsetki | | | |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem | | | |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 24a

| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) obligacji | | | |
| b) certyfikatów | | | |
| - pozostałych (wg rodzaju) | | | |
| c) odsetki | | | |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem | | | |

Nota 24b

| ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| Stan na początek okresu | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu | | | |

Nota 24c

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

| a | b | c | d | e | f |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| dłużne instrumety finansowe wg rodzaju | wartość nominalna | warunki oprocentowani a | termin wykupu | gwarancje / zabezpieczenia | dodatkowe prawa |
| - | - | - | - | - | - |

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 25

| FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| a) fundusze specjalne (z tytułu) | 1 674 | 807 | 1 828 |
| - fundusz socjalny | 1 043 | 606 | 1 133 |
| - inne | 631 | 201 | 695 |
| b) inne zobowiązania (z tytułu) | 161 076 | 61 265 | 67 065 |
| - rozrachunki międzybankowe | 101 254 | 48 844 | 49 425 |
| - rozrachunki z akcjonariuszami | 30 155 | | |
| - zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami | 15 178 | 815 | 1 826 |
| - rozrachunki z tytułu podatków | 2 826 | 3 835 | 8 447 |
| - rozrachunki z dostawcami i odbiorcami | 1 907 | 4 226 | 1 048 |
| - pozostałe | 9 756 | 3 545 | 6 319 |
| Fundusze specjalne i inne pasywa razem | 162 750 | 62 072 | 68 893 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 26a

| ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a) krótkoterminowe, w tym: | 10 491 | 7 648 | 8 632 |
| - rezerwa na umowy podnajmu lokali | 3 916 | 4 487 | |
| - rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń | 1 841 | 1 038 | 1 961 |
| - rezerwa na niewykorzystane urlopy | 1 836 | 1 836 | 1 450 |
| - rezerwa na czynsze | 884 | | 2 527 |
| - rezerwa na doradztwo prawne i audyt | 391 | 224 | 936 |
| - rezerwa na marketing | 233 | | 100 |
| - rezerwa na szkolenia pracownicze | 98 | | 279 |
| - pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 1 292 | 63 | 1 379 |
| b) długoterminowe, w tym: | | | |
| - | | | |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem | 10 491 | 7 648 | 8 632 |

Nota 26b

| ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| 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 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| a) krótkoterminowe, w tym: | 109 | 260 | 273 |
| - dochody pobierane z góry | 109 | 260 | 273 |
| b) długoterminowe, w tym: | 92 851 | 77 035 | 70 243 |
| - przychody zastrzeżone | 92 851 | 77 035 | 70 243 |
| Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem | 92 960 | 77 295 | 70 516 |

[Wróć do bilansu](#)**Nota 27a**

| ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym: | 8 505 | 16 635 | 16 635 |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------|
| a) odniesionej na wynik finansowy | 7 954 | 15 661 | 15 661 |
| - odsetki od papierów wartościowych | 1 052 | 2 001 | 2 001 |
| - pozostałe odsetki do otrzymania | 2 573 | 6 797 | 6 797 |
| - wycena instrumentów pochodnych | | 44 | 44 |
| - niezapłacone dyskonto | 2 249 | 1 735 | 1 735 |
| - niezrealizowane różnice kursowe | 922 | 3 549 | 3 549 |
| - netto ulgi inwestycyjnej | 988 | 1 347 | 1 347 |
| - różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | | 188 | 188 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | 170 | | |
| b) odniesionej na kapitał własny | 551 | 974 | 974 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | 551 | 974 | 974 |
| c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | | | |
| - | | | |
| 2. Zwiększenia | 1 030 | 1 235 | 5 371 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu) | 1 030 | 684 | 2 392 |
| - odsetki od papierów wartościowych | | | 1 773 |
| - pozostałe odsetki do otrzymania | 403 | | |
| - wycena instrumentów pochodnych | | | |
| - niezapłacone dyskonto | | 514 | 619 |
| - niezrealizowane różnice kursowe | | | |
| - netto ulgi inwestycyjnej | | | |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | | 170 | |
| - różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 627 | | |
| b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | 551 | 2 979 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny) | | 551 | 2 979 |
| c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| 3. Zmniejszenia | 2 073 | 9 365 | 5 841 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | 1 908 | 8 391 | 5 841 |
| - odsetki od papierów wartościowych | 75 | 949 | |
| - pozostałe odsetki do otrzymania | | 4 224 | 2 298 |
| - wycena instrumentów pochodnych | | 44 | 44 |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| - niezapłacone dyskonto | 663 | | |
| - niezrealizowane różnice kursowe | 922 | 2 627 | 3 180 |
| - netto ulgi inwestycyjnej | 92 | 359 | 232 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | 156 | | |
| - różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | | 188 | 87 |
| b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | 165 | 974 | |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny) | 165 | 974 | |
| c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| 4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym: | 7 462 | 8 505 | 16 165 |
| a) odniesionych na wynik finansowy | 7 076 | 7 954 | 12 212 |
| - odsetki od papierów wartościowych | 977 | 1 052 | 3 774 |
| - pozostałe odsetki do otrzymania | 2 976 | 2 573 | 4 499 |
| - wycena instrumentów pochodnych | | | |
| - niezapłacone dyskonto | 1 586 | 2 249 | 2 354 |
| - niezrealizowane różnice kursowe | | 922 | 369 |
| - netto ulgi inwestycyjnej | 896 | 988 | 1 115 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych | 14 | 170 | |
| - różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 627 | | 101 |
| b) odniesionych na kapitał własny | 386 | 551 | 3 953 |
| - wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny) | 386 | 551 | 3 953 |
| c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | | | |

Nota 27b

| REZERWA Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 7 462 | 8 505 | 16 165 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | | | |
| b1. jednostka/waluta tys./USD | | | |
| tys. zł | | | |
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | | | |
| tys. zł | | | |
| b3. pozostałe waluty (w tys. zł) | | | |

| | | | |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem | 7 462 | 8 505 | 16 165 |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|

Nota 27c

| POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM: | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| - na pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 460 | 2 843 | 809 |
| - rezerwa na świadczenia pracownicze | | | 500 |
| - na ryzyko prawne | 25 | | |
| Pozostałe rezerwy, razem | 485 | 2 843 | 1 309 |

Nota 27d

| POZOSTAŁE REZERWY | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a) krótkoterminowe, w tym: | | | |
| - | | | |
| b) długoterminowe, w tym: | 485 | 2 843 | 1 309 |
| - na pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 460 | 2 843 | 809 |
| - rezerwa na świadczenia pracownicze | | | 500 |
| - na ryzyko prawne | 25 | | |
| Pozostałe rezerwy, razem | 485 | 2 843 | 1 309 |

Nota 27e

| POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 319 | 2 734 | 1 309 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 166 | 109 | |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 37 | 27 | |
| tys. zł | 166 | 109 | |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | | | |
| tys. zł | | | |
| b3. pozostałe waluty (w tys. zł) | | | |
| Pozostałe rezerwy, razem | 485 | 2 843 | 1 309 |

Nota 27f

| ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| Stan na początek okresu (wg tytułów) | | | |
| - | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| - | | | |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | | | |
| | | | |
| Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów) | | | |
| - | | | |
| Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem | | | |

Nota 27g

| ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| Stan na początek okresu (wg tytułów) | 2 843 | 1 016 | 1 016 |
| - rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 2 843 | 516 | 516 |
| - rezerwa na inne świadczenia pracownicze | | 500 | 500 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 282 | 3 781 | 356 |
| - utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 244 | 3 781 | 356 |
| - utworzenie rezerwy na ryzyko prawne | 25 | | |
| - utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych | 13 | | |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | (2 640) | (1 954) | (63) |
| - rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | (2 640) | (1 454) | (63) |
| - rezerwa na inne świadczenia pracownicze | | (500) | |
| Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów) | 485 | 2 843 | 1 309 |
| - rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 460 | 2 843 | 809 |
| - rezerwa na ryzyko prawne | 25 | | 500 |
| Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem | 485 | 2 843 | 1 309 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 28a

Zobowiązania podporządkowane

| 1. | 2. | | 3. | 4. | 5. | 6. |
|----------------|------------------|------|------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------|
| Nazwa podmiotu | Wartość pożyczki | | Warunki oprocentowania | Termin wymagalności | Stan zobowiązań podporządkowanych | Odsetki |
| | walut | tys. | | | | |

| | | | | | | |
|---|----------|-----------|---|---|---|---|
| | a | zł | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |

Nota 28b

| ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH | półrocze 2003 | 200 2 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| Stan na początek okresu | | | |
| a) zwiększenia (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | | | |
| - | | | |
| Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu | | | |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 29

Kapitał zakładowy (struktura)

| Seria / emisja | Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania | Rodzaj ogranicze nia praw do akcji | Liczba akcji | Wartość serii / 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 |
| B | zwykłe | nieuprzywilejowane | | 1 115 940 | 2 231 880 | gotówka | 30.04.1991 | od daty pełnej wpłaty |
| 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 akcyjny razem | | | | | 30 155 400 | | | |
| Wartość nominalna jednej akcji = 2 zł | | | | | | | | |

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2003 r. co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 99,10% kapitału zakładowego, 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.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 30a**AKCJE WŁASNE**

| a | b | c | d | e |
|-------------|----------------------------|----------------------|----------------|-------------------|
| liczba a | wartość wg ceny nabycia | wartość bilansowa | cel nabycia | przeznaczeni e |
| | | | | |

Nota 30b**AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH**

| a | b | c | d |
|--------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------|
| nazwa (firma) jednostki, siedziba | liczba akcji | wartość wg ceny nabycia | wartość bilansowa |
| | | | |

[Wróć do bilansu](#)**Nota 31**

| KAPITAŁ ZAPASOWY | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 349 528 | 351 853 | 351 853 |
| b) utworzony ustawowo | | 391 | 367 |
| c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość | | | |
| d) z dopłat akcjonariuszy | | | |
| e) inny | | | |
| - | | | |
| Kapitał zapasowy razem | 349 528 | 352 244 | 352 220 |

[Wróć do bilansu](#)**Nota 32**

| KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|------------------|
| a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych | 521 | 521 | 545 |
| b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego | (386) | (551) | |
| c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych | | | |
| d) inny (wg rodzaju) | 1 429 | 2 041 | 3 480 |
| - z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży | 1 429 | 2 041 | 3 480 |
| Pozostałe aktualizacji wyceny, razem | 1 564 | 2 011 | 4 025 |

[Wróć do bilansu](#)**Nota 33**

| POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM: | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------|------------------|
| | | | |

| | | | |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| - fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 80 263 | 79 044 | 79 044 |
| - pozostałe kapitały | 17 018 | 17 018 | 17 018 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe, razem | 97 281 | 96 062 | 96 062 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 34

| Współczynnik wypłacalności | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| Ważona wartość aktywów | 2 584 900 | 2 108 029 | 2 284 751 |
| Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych | 212 370 | 158 308 | 196 319 |
| Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych | 2 797 270 | 2 266 337 | 2 481 070 |
| Kapitał podstawowy | 30 155 | 30 155 | 30 155 |
| Kapitał zapasowy | 349 528 | 352 244 | 352 220 |
| Kapitał rezerwowy | 17 018 | 17 018 | 17 018 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 80 263 | 79 044 | 79 044 |
| Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | 521 | 521 | 545 |
| Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych | 10 521 | 7 805 | 7 805 |
| Zobowiązania podporządkowane | | | |
| Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających | 65 795 | 10 910 | 13 482 |
| - udziały kapitałowe w podmiotach finansowych | 57 061 | 6 572 | 8 561 |
| - 60%/30% wartości niematerialnych i prawnych w 2003/2002 r. | 8 734 | 4 338 | 4 921 |
| Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności | 422 211 | 475 877 | 473 305 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 225 273 | 183 925 | 199 995 |
| Współczynnik wypłacalności w % | 14,99% | 20,70% | 18,93% |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 35

| Wartość księgowa na jedną akcję | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| Kapitał podstawowy | 30 155 | 30 155 | 30 155 |
| Kapitał zapasowy | 349 528 | 352 244 | 352 220 |
| Kapitał rezerwowy | 17 018 | 17 018 | 17 018 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 80 263 | 79 044 | 79 044 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 1 564 | 2 011 | 4 025 |
| Zysk strata z lat ubiegłych | 10 521 | 7 805 | 7 805 |

| | | | |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Zysk netto | 17 250 | 31 375 | 19 008 |
| Razem | 506 299 | 519 652 | 509 275 |
| Liczba akcji | 15 077 700 | 15 077 700 | 15 077 700 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 33,58 | 34,46 | 33,78 |

| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| Kapitał podstawowy | | | |
| Kapitał zapasowy | | | |
| Kapitał rezerwowy | | | |
| Fundusz ogólnego ryzyka | | | |
| Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | | | |
| Zysk netto | | | |
| Zysk strata z lat ubiegłych | | | |
| Razem | | | |
| Liczba akcji | | | |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | | | |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 36

| ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym: | 1 211 | | 323 |
| - jednostkom zależnym | | | |
| - jednostkom współzależnym | | | |
| - jednostkom stowarzyszonym | | | |
| - znaczącemu inwestorowi | | | |
| - jednostce dominującej | 887 | | |
| b) pozostałe (z tytułu) | 18 372 | 11 085 | 21 959 |
| - potwierdzone akredytywy eksportowe | 5 518 | | |
| - w tym: na rzecz jednostek zależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek współzależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych | | | |
| - w tym na rzecz znaczącego inwestora | | | |
| - w tym na rzecz jednostki dominującej | | | |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| - otwarte limity kart VISA | 85 | 75 | 86 |
| - w tym: na rzecz jednostek zależnych | 75 | 75 | 75 |
| - w tym na rzecz jednostek współzależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych | | | |
| - w tym na rzecz znaczącego inwestora | | | |
| - w tym na rzecz jednostki dominującej | | | |
| - linie kredytowe w rachunku kredytu | 5 785 | | 21 873 |
| - w tym: na rzecz jednostek zależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek współzależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych | | | |
| - w tym na rzecz znaczącego inwestora | | | |
| - w tym na rzecz jednostki dominującej | | | |
| - otwarte akredytywy importowe | 6 984 | | |
| - w tym: na rzecz jednostek zależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek współzależnych | | | |
| - w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych | | | |
| - w tym na rzecz znaczącego inwestora | | | |
| - w tym na rzecz jednostki dominującej | | | |
| Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem | 19 583 | 11 085 | 22 282 |

[Wróć do bilansu](#)

Nota 37

| ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU) | półrocze 2003 | 2002 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym: | 93 323 | 92 241 | 33 771 |
| - od jednostek zależnych | | | |
| - od jednostek współzależnych | | | |
| - od jednostek stowarzyszonych | | | |
| - od znaczącego inwestora | | | |
| - od jednostki dominującej | 79 261 | 79 838 | 23 762 |
| b) pozostałe (z tytułu) | 11 329 | | 10 320 |
| - 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 | | | 130 |
| - linie kredytowe otrzymane | 11 329 | | |
| - w tym: od jednostek zależnych | | | |
| - w tym: od jednostek współzależnych | | | |
| - w tym: od jednostek stowarzyszonych | | | |
| - w tym: od znaczącego inwestora | | | |
| - w tym: od jednostki dominującej | | | |
| Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem | 104 652 | 92 241 | 44 091 |

Noty objaśniające do [rachunku zysków i strat](#)

[do góry](#)

Nota 38

| PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) od sektora finansowego | 19 363 | 38 169 |
| b) od sektora niefinansowego | 74 413 | 100 915 |
| c) sektora budżetowego | 41 | |
| d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 14 497 | 26 122 |
| e) pozostałe | 1 | 1 |
| Przychody z tytułu odsetek, razem | 108 315 | 165 207 |

[do góry](#)

Nota 39

| KOSZTY ODSETEK | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) od sektora finansowego | 15 071 | 23 307 |
| b) od sektora niefinansowego | 35 736 | 76 717 |
| c) sektora budżetowego | 687 | 1 106 |
| d) pozostałe | 24 | 3 |
| Koszty odsetek, razem | 51 518 | 101 133 |

[do góry](#)

Nota 40

| PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) prowizje z tytułu działalności bankowej | 36 888 | 36 097 |
| b) prowizje z tytułu działalności | | |

| | | |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| maklerskiej | | |
| Przychody z tytułu prowizji, razem | 36 888 | 36 097 |

[do góry](#)

Nota 41

| PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) od jednostek zależnych | | |
| b) od jednostek współzależnych | | |
| c) od jednostek stowarzyszonych | | |
| d) od pozostałych jednostek | | 1 405 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem | | 1 405 |

[do góry](#)

Nota 42

| WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 588 | 13 311 |
| - przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 5 759 | 19 403 |
| - koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 5 171 | 6 092 |
| b) pozostałych | | |
| Wynik operacji finansowych, razem | 588 | 13 311 |

[do góry](#)

Nota 43

| POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | | |
| b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia | 592 | 243 |
| c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych | 2 | 6 |
| d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny | 495 | 846 |
| e) otrzymane darowizny | | |
| f) inne (z tytułu) | 2 071 | 1 978 |
| - przychody z tytułu najmu i dzierżawy | 800 | 450 |
| - przychody z tytułu skupu wierzytelności | 319 | 31 |

| | | |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| - rezerwa na pokrycie różnic kasowych | 181 | 191 |
| - z tytułu leasingu | 7 | 6 |
| - pozostałe | 764 | 1 300 |
| Pozostałe przychody operacyjne, razem | 3 160 | 3 073 |

[do góry](#)

Nota 44

| POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | | |
| b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia | 927 | 335 |
| c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych | 281 | 217 |
| d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | 32 | 30 |
| e) przekazane darowizny | 45 | 13 |
| f) inne (z tytułu) | 1 383 | 1 719 |
| - koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne | 543 | |
| - koszty dochodzenia należności | 303 | 406 |
| - koszty z tyt. nieprawidłowo wypłaconych depozytów | | 970 |
| - rezerwa na świadczenia dla pracowników | | 120 |
| - pozostałe | 537 | 223 |
| Pozostałe koszty operacyjne, razem | 2 668 | 2 314 |

[do góry](#)

Nota 45

| KOSZTY DZIAŁANIA BANKU | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) wynagrodzenia | 27 869 | 27 200 |
| b) ubezpieczenia i inne świadczenia | 6 582 | 6 797 |
| c) koszty rzeczowe | 34 271 | 35 709 |
| d) podatki i opłaty | 114 | 6 |
| e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | 547 | 458 |
| f) pozostałe (z tytułu) | | |
| Koszty działania banku, razem | 69 383 | 70 170 |

[do góry](#)

Nota 46

| ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|

| | | |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) odpisy na rezerwy na: | 33 998 | 37 915 |
| - należności normalne | 489 | 1 098 |
| - należności pod obserwacją | 598 | 1 724 |
| - należności zagrożone | 32 667 | 34 686 |
| - ogólne ryzyko bankowe | | |
| - na zobowiązania pozabilansowe | 244 | 356 |
| - inne | | 51 |
| b) aktualizacja wartości: | | |
| - aktywów finansowych | | |
| - inne | | |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem | 33 998 | 37 915 |

[do góry](#)

Nota 47

| ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) rozwiązanie rezerw na: | 28 068 | 10 771 |
| - należności normalne | 499 | |
| - należności pod obserwacją | 53 | 1 040 |
| - należności zagrożone | 24 843 | 9 657 |
| - na zobowiązania pozabilansowe | 2 628 | 64 |
| - ogólne ryzyko bankowe | | |
| - inne | 45 | 10 |
| b) aktualizacja wartości: | | |
| - aktywów finansowych | | |
| - inne | | |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem | 28 068 | 10 771 |

[do góry](#)

Nota 49

| ZYSKI NADZWYCZAJNE | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) losowe | | |
| b) pozostałe (z tytułu) | | |
| Zyski nadzwyczajne, razem | | |

[do góry](#)

Nota 50

| STRATY NADZWYCZAJNE | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) losowe | | |
| b) pozostałe (z tytułu) | | |
| Straty nadzwyczajne, razem | | |

[do góry](#)**Nota 51a**

| PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Zysk (strata) brutto | 21 307 | 28 707 |
| 2. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg. tytułów | (7 482) | 22 693 |
| - trwałe | (4 832) | 2 133 |
| - przejściowe | (2 605) | 20 572 |
| - różne | (45) | (12) |
| 3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 13 825 | 51 400 |
| 4. Podatek dochodowy wg stawki 27% 2003r / 28% 2002r | 3 732 | 13 934 |
| 5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku | | |
| 6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym: | 5 611 | 13 934 |
| - wykazany w rachunku zysków i strat | 4 414 | 8 064 |
| - dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny | | |
| - dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy | | |

Nota 51b

| PODATEK DOCHODOWY ODROZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| - zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych | 681 | (7 178) |
| - zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych | | 2 303 |
| - zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieuwjętej 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 odroczony, razem | 681 | (4 875) |
|-------------------------------------------|------------|----------------|

Ponadto należy podać informację 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 30.06.2003 r. - **nie wystąpiło**

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

| 30.06.2003 | 30.06.2002 |
|-------------------|-------------------|
| 45 tys. | 12 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 30.06.2003 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem

| | 30.06.2003 | 30.06.2002 |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odsetki od papierów wartościowych | 3 619 tys | 13 852 tys |
| Pozostałe odsetki do otrzymania | 11 020 tys | 16 065 tys |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 317 tys |
| Niezapłacone dyskonto | 5 875 tys | 9 390 tys |
| Netto ulgi inwestycyjnej | 3 319 tys | 4 276 tys |
| Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej | 2 325 tys | 373 tys |
| Wycena papierów wartościowych | 1 480 tys | 14 119 tys |
| Podstawa naliczenia rezerwy | 27 638 tys | 59 392 tys |
| Podatek | 7 462 tys | 16 165 tys |
| stawki podatku | 27% | 28%24%22% |

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 30.06.2003 z podziałem na tytuły

| | 30.06.2003 | 30.06.2002 |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odsetki do zapłacenia | 8 126 tys | 16 823 tys |
| Dochody pobierane z góry | 108 tys | 273 tys |
| Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 93 792 tys | 111 457 tys |
| Wycena instrumentów pochodnych | 5 593 tys | - tys |
| Pozostałe rezerwy | 23 285 tys | 9 395 tys |
| Inne | 58 tys | 763 tys |
| Podstawa naliczenia | 130 962 tys | 138 711 tys |

| | | |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| Podatek po korektach | 35 360 tys | 36 071 tys |
| Różnica między zobowiązaniem a należnością | (27 898) tys | (19 906) tys |
| stawki podatku | 27% | 28%24%22% |

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

Zmiana z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym, wykazanych w rachunku wyników jest pomniejszona o kwotę podatku odroczonego w wysokości 132 tys. PLN z tytułu rozwiązanej rezerwy na utratę wartości jednostki zależnej Fortis Securities Polska S.A. Rozwiązanie rezerwy jest prezentowane jako udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych.

Nota 51c

| ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| - ujętego w kapitale własnym | 386 | 3 953 |
| - ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy | | |

Nota 51d

| PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| - działalności zaniechanej | | |
| - wyniku na operacjach nadzwyczajnych | | |

[do góry](#)

Nota 52

| POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU: | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu: | | |
| - | | |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem | | |

[do góry](#)

Nota 53

| UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATAH) NETTO JEDNOSTEK POPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM: | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| - odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych | | |
| - odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych | | |
| - odpis różnicy w wycenie aktywów netto | 357 | (1 635) |

Nota 54**Zysk (strata) netto**

Zysk za zakończony rok obrotowy 2002 wyniósł 31 374 465,79 PLN i przeznaczony został niemal w całości (30 155 400 PLN) na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, pozostała część zysku w wysokości 1 219 064,79 PLN została przeznaczona na fundusz ogólnego ryzyka.

Ponadto akcjonariusze zgromadzeni na WZA podjęli uchwałę w sprawie pokrycia skutków finansowych wprowadzenia w Banku koniecznych zmian wynikających z dokonanej w 2001 roku nowelizacji przepisów o rachunkowości w kwocie 2.716.155,98 PLN, przeznaczając na ten cel odpowiednią część kapitału zapasowego Banku.

W pasywach bilansu na 30 czerwca 2002 r. w pozycji "Zysk (strata) z lat ubiegłych" zaprezentowana została kwota 7.805 tys. PLN na którą składały się kwoty: 10.521 tys. PLN - niepodzielony zysk za rok 2001 oraz (2.716) tys. PLN strata wynikająca ze zmian w Ustawie o Rachunkowości. Po pokryciu straty w bilansie na 30 czerwca 2003 w pozycji "Zysk (strata) z lat ubiegłych" prezentowana jest kwota 10.521 tys. PLN - niepodzielony zysk za rok 2001.

Nota 55

| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Zysk (strata) netto (zanualizowany) | 29 617 | 28 173 |
| Średnia ważona liczba akcji | 15 077 700 | 15 077 700 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 1,96 | 1,87 |

| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Zysk (strata) netto (zanualizowany) | | |
| Średnia ważona liczba akcji | | |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | | |

Noty objaśniające do [rachunku przepływu środków pieniężnych](#)

| STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych) | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Gotówka w kasach i skarbcu | 66 839 | 37 557 |
| Czeki podróż. i znaki wart. | 50 | 42 |
| Nostro NBP | 99 574 | 122 269 |
| Nostro banków krajowych | 353 | 212 |
| Nostro banków zagranicznych | 6 580 | 4 665 |
| Lokaty overnight banków krajowych | 118 966 | 185 000 |
| Lokaty overnight banków zagranicznych | 225 880 | 19 500 |
| Kredyt w rachunku bieżącym udzielony podmiotowi finansowemu | 64 | |

| | | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Odsetki do otrzymania | 38 | 205 |
| Razem | 518 344 | 369 450 |

| Pozostałe korekty - działalność operacyjna | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Darowizny przekazane | 44 | 13 |
| Odsetki od kredytu lombardowego | | 17 |
| Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych | 1 897 | (6 847) |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (50 740) | 64 026 |
| Razem | (48 799) | 57 209 |

| Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Odsetki od papierów wartościowych z memoriału 2002/2001 otrzymane w 2003/2002 | 12 222 | 5 293 |
| Odsetki od papierów wartościowych kasowo zrealizowane i naliczone w 2003/2002 | 4 964 | 625 |
| Razem | 17 186 | 5 918 |

| Pozostałe wydatki - działalność finansowa | półrocze 2003 | półrocze 2002 |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Przekazane darowizny | (44) | (13) |
| Odsetki od długoterminowych kredytów od banków | (7 596) | |
| Razem | (7 640) | (13) |

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).