

**Skonsolidowane  
sprawozdanie półroczne 2005  
Grupy Kapitałowej  
Banku Zachodniego WBK S.A.**



**WBK**

| Bank Zachodni WBK

## Wybrane dane finansowe

	w tys. zł		w tys. EUR	
	Półrocze 2005 okres od 01-01-2005 do 30-06-2005	Półrocze 2004 okres od 01-01-2004 do 30-06-2004	Półrocze 2005 okres od 01-01-2005 do 30-06-2005	Półrocze 2004 okres od 01-01-2004 do 30-06-2004
<b>dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego</b>				
<b>Przychody odsetkowe</b>	841 061	696 009	206 117	147 114
<b>Przychody prowizyjne</b>	395 915	361 001	97 026	76 304
<b>Wynik operacyjny</b>	352 482	298 602	86 382	63 115
<b>Zysk (strata) brutto</b>	351 308	298 386	86 094	63 069
<b>Zysk (strata) netto</b>	280 602	247 471	68 767	52 307
<b>Przepływy pieniężne netto,</b>				
<b>razem</b>	(170 367)	(137 799)	(41 752)	(29 126)
<b>Aktywa razem</b>	29 301 067	26 058 623	7 252 560	5 737 005
<b>Zobowiązania wobec</b>				
<b>banków</b>	1 722 996	2 159 412	426 474	475 411
<b>Zobowiązania wobec</b>				
<b>klentów</b>	20 048 133	18 183 743	4 962 286	4 003 290
<b>Zobowiązania razem</b>	26 061 690	23 297 559	6 450 754	5 129 135
<b>Kapitał własny</b>	3 203 362	2 743 000	792 892	603 892
<b>Liczba akcji</b>	72 960 284	72 960 284		
<b>Wartość księgowa na jedną</b>				
<b>akcję (w zł / EUR)</b>	43,91	37,60	10,87	8,28
<b>Współczynnik</b>				
<b>wypłacalności</b>	17,01%	11,82%		
<b>Zysk (strata) na jedną</b>				
<b>akcję zwykłą (w zł / EUR)</b>	3,85	3,39	0,94	0,72
<b>Zadeklarowana lub</b>				
<b>wypłacona dywidenda na</b>				
<b>jedną akcję (w zł / EUR)</b>	2,43	0,32	0,60	0,07

**dane dotyczące skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego**

<b>Przychody odsetkowe</b>	777 108	646 163	190 444	136 578
<b>Przychody prowizyjne</b>	309 927	303 736	75 953	64 200
<b>Wynik operacyjny</b>	311 548	270 460	76 350	57 166
<b>Zysk (strata) brutto</b>	311 548	270 460	76 350	57 166
<b>Zysk (strata) netto</b>	264 216	232 292	64 751	49 099
<b>Przepływy pieniężne netto,</b>				
<b>razem</b>	(172 089)	(482 635)	(42 174)	(102 013)
<b>Aktywa razem</b>	28 048 570	24 799 857	6 942 544	5 459 878
<b>Zobowiązania wobec</b>				
<b>banków</b>	1 422 480	1 728 225	352 090	380 482
<b>Zobowiązania wobec</b>				
<b>klientów</b>	20 124 657	18 232 331	4 981 227	4 013 987
<b>Zobowiązania razem</b>	24 982 506	22 086 537	6 183 636	4 862 520
<b>Kapitał własny</b>	3 066 064	2 713 320	758 908	597 358
<b>Liczba akcji</b>	72 960 284	72 960 284		
<b>Wartość księgowa na jedną</b>				
<b>akcję (w zł / EUR)</b>	42,02	37,19	10,40	8,19
<b>Współczynnik</b>				
<b>wypłacalności</b>	16,56%	11,77%		
<b>Zysk (strata) na jedną</b>				
<b>akcję zwykłą (w zł / EUR)</b>	3,62	3,18	0,89	0,67
<b>Zadeklarowana lub</b>				
<b>wypłacona dywidenda na</b>				
<b>jedną akcję (w zł / EUR)</b>	2,43	0,32	0,60	0,07

## Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej BZ WBK

### Spis treści

1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	5
2.	Skonsolidowany bilans .....	6
3.	Skonsolidowane sprawozdanie z ruchu na kapitałach .....	7
4.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	10
	Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	12
5.	Informacje ogólne o emitencie.....	12
6.	Polityka rachunkowości .....	13
7.	Sprawozdawczość wg segmentów biznesowych.....	28
8.	Przychody i koszty odsetkowe.....	34
9.	Przychody i koszty prowizyjne .....	35
10.	Przychody z tytułu dywidend.....	36
11.	Wynik z pozycji wymiany.....	36
12.	Wynik na transakcjach zabezpieczających.....	36
13.	Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	36
14.	Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego .....	37
15.	Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych.....	37
16.	Pozostałe przychody operacyjne .....	37
17.	Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności .....	38
18.	Koszty pracownicze .....	38
19.	Koszty działania banku .....	39
20.	Pozostałe koszty operacyjne .....	39
21.	Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	40
22.	Zysk na akcje .....	41
23.	Gotówka i operacje z bankiem centralnym .....	41
24.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym .....	42
25.	Należności od banków .....	42
26.	Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	44
27.	Pochodne instrumenty finansowe .....	46
28.	Należności od klientów.....	48
29.	Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu .....	50
30.	Inwestycyjne aktywa finansowe .....	50
31.	Inwestycje w podmioty podporządkowane.....	54
32.	Wartości niematerialne i prawne.....	58
33.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	62
34.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	68
35.	Pozostałe aktywa.....	69
36.	Zobowiązania wobec banków.....	70
37.	Zobowiązania wobec klientów .....	71

38.	Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu .....	73
39.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	74
40.	Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	76
41.	Pozostałe pasywa .....	78
42.	Kapitał akcyjny .....	80
43.	Pozostałe fundusze.....	81
44.	Zyski zatrzymane.....	83
45.	Rachunkowość zabezpieczeń .....	83
46.	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu .....	84
47.	Wartość godziwa .....	85
48.	Zobowiązania warunkowe.....	86
49.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	89
50.	Działalność powiernicza .....	90
51.	Leasing finansowy i operacyjny.....	90
52.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa.....	92
53.	Podmioty powiązane .....	93
54.	Nabycia i sprzedaże podmiotów podporządkowanych .....	98
55.	Podmioty współzależne .....	99
56.	Wydarzenia po dacie bilansu .....	99
57.	Świadczenia na rzecz pracowników .....	99
58.	Dywidenda na akcję.....	100
59.	Zarządzanie ryzykiem .....	100
60.	Zastosowanie MSSF po raz pierwszy .....	109
61.	Wartości szacunkowe .....	131

## 1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Za półrocze kończące się:		30.06.2005	30.06.2004
	Nota		
Przychody odsetkowe		841 061	696 009
Koszty odsetkowe		(407 922)	(265 079)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>8</b>	<b>433 139</b>	<b>430 930</b>
Przychody prowizyjne		395 915	361 001
Koszty prowizyjne		(83 645)	(59 227)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>9</b>	<b>312 270</b>	<b>301 774</b>
Przychody z tytułu dywidend	10	47 397	54 298
Wynik z pozycji wymiany	11	117 592	94 700
Wynik na transakcjach zabezpieczających	12	175	(3 202)
Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13	6 136	23 617
Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego	14	3 863	2 721
Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych	15		55 135
Pozostałe przychody operacyjne	16	28 960	24 978
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	17	(16 742)	(94 537)
Koszty operacyjne		(580 308)	(591 812)
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	18,19	(473 712)	(474 662)
<i>amortyzacja</i>	32,33	(94 316)	(102 730)
<i>pozostałe</i>	20	(12 280)	(14 420)
<b>Wynik operacyjny</b>		<b>352 482</b>	<b>298 602</b>
Udział w zysku (stracie) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		(1 174)	(216)
<b>Zysk brutto</b>		<b>351 308</b>	<b>298 386</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	21	(60 039)	(45 957)
Zysk udziałowców mniejszościowych		(10 667)	(4 958)
<b>Zysk netto</b>		<b>280 602</b>	<b>247 471</b>
<b>Zysk na akcję</b> (PLN/akcję)			
- zwykły		3,85	3,39
- rozwodniony		-	-

## 2. Skonsolidowany bilans

		30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
<b>Aktywa</b>				
	Nota			
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	23	1 031 427	1 200 154	838 140
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	24	-	-	-
Należności od banków	25	2 055 316	2 800 318	3 115 521
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26	2 882 443	1 369 937	702 516
Pochodne instrumenty finansowe	27	742 920	869 435	294 342
Należności od klientów	28	13 789 721	14 063 761	14 397 007
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	29	26 102	25 697	23 680
Inwestycyjne aktywa finansowe:	30	7 199 099	5 607 851	5 093 997
- dostępne do sprzedaży		7 199 099	2 923 003	2 332 013
- utrzymywane do terminu zapadalności		-	2 684 848	2 761 984
Inwestycje w podmioty podporządkowane	31	73 789	76 943	69 078
Wartości niematerialne i prawne	32	203 096	237 004	262 123
Rzeczowe aktywa trwałe	33	533 049	593 043	623 686
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34	510 478	472 903	377 561
Pozostałe aktywa, w tym:	35	253 627	262 104	260 972
aktywa do zbycia		18 485	317	376
<b>Aktywa razem</b>		<b>29 301 067</b>	<b>27 579 150</b>	<b>26 058 623</b>
<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków	36	1 722 996	1 301 638	2 159 412
Pochodne instrumenty finansowe	27	814 098	804 501	279 179
Zobowiązania wobec klientów	37	20 048 133	19 316 900	18 183 743
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	38	1 027 278	732 690	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39	1 307 583	1 200 326	907 354
Zobowiązania z tytułu innych instrumentów finansowych		-	-	-
Pożyczki podporządkowane		-	-	-
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40	321 641	301 773	162 433
Pozostałe pasywa	41	819 961	868 994	1 605 438
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>26 061 690</b>	<b>24 526 822</b>	<b>23 297 559</b>
<b>Kapitały</b>				
Kapitały własne		3 203 362	3 021 521	2 743 000
Kapitał akcyjny	42	729 603	729 603	729 603
Pozostałe fundusze	43	1 948 117	1 642 185	1 640 735
Kapitał z aktualizacji wyceny	43	365 843	215 459	128 549
Zyski zatrzymane	44	(120 803)	(4 702)	(3 358)
Wynik roku bieżącego		280 602	438 976	247 471
Kapitały mniejszości		36 015	30 807	18 064
<b>Kapitały razem</b>		<b>3 239 377</b>	<b>3 052 328</b>	<b>2 761 064</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>29 301 067</b>	<b>27 579 150</b>	<b>26 058 623</b>

### 3. Skonsolidowane sprawozdanie z ruchu na kapitałach

<b>Kapitały na początek okresu 31.12.2004</b>	<b>729 603</b>	<b>1 642 185</b>	<b>215 459</b>	<b>434 274</b>	<b>3 021 521</b>
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Nota 60)	-	-	29 197	(72 102)	(42 905)
<b>Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych na 01.01.2005</b>	<b>729 603</b>	<b>1 642 185</b>	<b>244 656</b>	<b>362 172</b>	<b>2 978 616</b>
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	121 437	-	121 437
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	250	(250)	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	250	121 187	-	121 437
zysk netto	-	-	-	280 602	280 602
<b>Razem dochody w I półroczu 2005 roku</b>	<b>-</b>	<b>250</b>	<b>121 187</b>	<b>280 602</b>	<b>402 039</b>
odpis na dywidendy za 2004 rok	-	-	-	(177 293)	(177 293)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	30 000	-	(30 000)	-
odpis na kapitał rezerwowy	-	267 958	-	(267 958)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	7 724	-	(7 724)	-
<b>Stan na 30.06.2005</b>	<b>729 603</b>	<b>1 948 117</b>	<b>365 843</b>	<b>159 799</b>	<b>3 203 362</b>



Zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
<b>I Kapitały na początek okresu 01.01.2004</b>	<b>729 603</b>	<b>1 548 549</b>	<b>159 992</b>	<b>104 568</b>	<b>2 542 712</b>
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Nota 60)	-	426	5	4 618	5 049
<b>I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych</b>	<b>729 603</b>	<b>1 548 975</b>	<b>159 997</b>	<b>109 186</b>	<b>2 547 761</b>
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-		(29 123)	-	(29 123)
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	2 325	(2 325)	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	2 325	(31 448)	-	(29 123)
zysk netto	-	-	-	247 471	247 471
<b>Razem dochody w I półroczu 2004 roku</b>	<b>-</b>	<b>2 325</b>	<b>(31 448)</b>	<b>247 471</b>	<b>218 348</b>
odpis na dywidendy za 2003 rok	-	-	-	(23 347)	(23 347)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	60 000	-	(60 000)	-
odpis na kapitał rezerwowy	-	26 700	-	(26 700)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	2 735	-	(2 735)	-
inne	-	-		238	238
<b>Stan na 30.06.2004</b>	<b>729 603</b>	<b>1 640 735</b>	<b>128 549</b>	<b>244 113</b>	<b>2 743 000</b>

Zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem
<b>I Kapitały na początek okresu 01.01.2004</b>	<b>729 603</b>	<b>1 548 549</b>	<b>159 992</b>	<b>104 568</b>	<b>2 542 712</b>
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Nota 60)	-	426	5	4 618	5 049
<b>I Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych</b>	<b>729 603</b>	<b>1 548 975</b>	<b>159 997</b>	<b>109 186</b>	<b>2 547 761</b>
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	58 077	-	58 077
odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych/sprzedaż środków trwałych	-	2 615	(2 615)	-	-
zwiększenia/zmniejszenia transakcji zabezpieczających przepływy gotówkowe	-	-	-	-	-
różnice kursowe	-	-	-	-	-
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	2 615	55 462	-	58 077
zysk netto	-	-	-	438 976	438 976
<b>Razem dochody w 2004 roku</b>	<b>-</b>	<b>2 615</b>	<b>55 462</b>	<b>438 976</b>	<b>497 053</b>
odpis na dywidendy za 2003 rok	-	-	-	(23 347)	(23 347)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	60 000	-	(60 000)	-
odpis na kapitał rezerwowy	-	26 700	-	(26 700)	-
odpis na kapitał zapasowy	-	3 895	-	(3 895)	-
-inne	-	-	-	54	54
<b>Stan na 31.12.2004</b>	<b>729 603</b>	<b>1 642 185</b>	<b>215 459</b>	<b>434 274</b>	<b>3 021 521</b>

#### 4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH za okres</b>	<b>od 01-01-2005 do 30-06-2005</b>	<b>od 01-01-2004 do 30-06-2004</b>
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>280 602</b>	<b>247 471</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>1 175 998</b>	<b>(1 415 774)</b>
1. Zyski (straty) mniejszości	10 667	4 958
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 174	216
3. Amortyzacja	94 316	102 730
4. Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	346	2 651
5. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	2 078	12 918
6. Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	66 828	162 983
7. Przychody z tytułu dywidend	(47 263)	(54 298)
8. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(1 590)	(61 582)
9. Zmiany stanu rezerw	(14 576)	(1 917)
10. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 390 782)	(349 085)
11. Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	(219)	-
12. Zmiana stanu należności od banków	744 132	(2 081 790)
13. Zmiana stanu należności od klientów	(136 743)	28 599
14. Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(405)	(17 874)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	541 518	790 684
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 026 191	(407 391)
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	294 506	-
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37 428	(25 238)
19. Zmiana stanu rozrachunków z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(36 176)	(61 185)
20. Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	(15 153)	537 509
21. Inne korekty	(279)	1 338
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia</b>	<b>1 456 600</b>	<b>(1 168 303)</b>

<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>455 175</b>	<b>1 291 937</b>
1. Zbycie udziałów w podmiotach podporządkowanych	-	68 000
2. Zbycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-
3. Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	393 086	1 143 889
4. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 346	25 750
5. Dywidendy otrzymane	47 263	54 298
6. Inne wpływy inwestycyjne	9 480	-
<b>II. Wydatki</b>	<b>(1 858 526)</b>	<b>(474 662)</b>
1. Nabycie udziałów w podmiotach podporządkowanych	-	-
2. Nabycie aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-
3. Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(1 824 848)	(448 416)
4. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(24 571)	(25 117)
5. Inne wydatki inwestycyjne	(9 107)	(1 129)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)</b>	<b>(1 403 351)</b>	<b>817 275</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>99 748</b>	<b>278 230</b>
1. Zaciągnięcia kredytów długoterminowych	30 796	177 635
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych	68 952	98 704
3. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
4. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
5. Inne wpływy finansowe	-	1 891
<b>II. Wydatki</b>	<b>(323 364)</b>	<b>(65 001)</b>
1. Spłaty kredytów długoterminowych	(124 937)	(20 948)
2. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
3. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
4. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(177 263)	(23 347)
5. Nabycie akcji własnych	-	-
6. Inne wydatki finansowe	(21 164)	(20 706)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>(223 616)</b>	<b>213 229</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)</b>	<b>(170 367)</b>	<b>(137 799)</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>(170 367)</b>	<b>(137 799)</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>1 232 742</b>	<b>1 383 513</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)</b>	<b>1 062 375</b>	<b>1 245 714</b>

## Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 5. Informacje ogólne o emitencie

Bank Zachodni WBK S.A. jest bankiem mającym siedzibę w Polsce zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Skonsolidowane sprawozdanie Banku Zachodniego WBK S.A. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą) oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych

Jednostką dominującą dla Banku jest Allied Irish Bank plc.

W skład Grupy Banku Zachodniego WBK wchodzi następujące podmioty podporządkowane:

	Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2005	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2004	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2004
1.	<b>BZ WBK Faktor Sp. z o.o.</b>	Warszawa	100,00	100,00	100,00
2.	<b>BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.</b>	Poznań	100,00	100,00	100,00
3.	<b>Dom Maklerski BZ WBK S.A.</b>	Poznań	99,99	99,99	99,99
4.	<b>BZ WBK Finanse &amp; Leasing S.A.</b>	Poznań	99,99	99,99	99,99
5.	<b>BZ WBK Leasing S.A.</b>	Poznań	99,99	99,99	99,99
6.	<b>BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa</b>	Poznań	99,99	99,99	99,99
7.	<b>BZ WBK Nieruchomości S.A.</b>	Poznań	99,96	99,96	99,96
8.	<b>Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.</b>	Poznań	60,00	60,00	60,00
9.	<b>AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.</b>	Warszawa	54,00	54,00	54,00
10.	<b>BZ WBK AIB Asset Management S.A.</b>	Poznań	50,00	50,00	50,00
11.	<b>BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.</b>	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.

	Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2005	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2004	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 30.06.2004
1.	<b>POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.</b>	Szczecin	50,00	50,00	50,00
2.	<b>Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego Protektor S.A.</b>	Lublin	36,07	36,07	36,07
3.	<b>NFI Magna Polonia S.A.</b>	Warszawa	21,57*	21,57*	21,57**

\* Jest to wysokość bezpośredniego udziału procentowego Banku Zachodniego WBK S.A. Całkowite zaangażowanie Grupy BZWBK wynosi 30,09% .

\*\* Na dzień 30.06.2004 całkowite zaangażowanie Grupy BZWBK wynosiło 28,1%.

Bank Zachodni WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo poprzez podmioty zależne Grupa BZ WBK prowadzi usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego

## 6. Polityka rachunkowości

### *Znaczące zasady rachunkowości*

#### Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej(MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 31 marca 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 49, poz. 463).

Jest to pierwsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy i zastosowano w nim zasady MSSF 1.

Wyjaśnienie, jaki wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego, sytuację finansową Grupy oraz przepływy środków pieniężnych, miało przyjęcie MSSF, znajduje się w nocie 60.

**Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o koncepcję kosztu historycznego, oprócz następujących aktywów i pasywów, które są wykazywane w wartości godziwej: pochodne instrumenty finansowe, aktywa finansowe i pasywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz instrumenty finansowe klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży.

Składniki aktywów trwałych oraz grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej, zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i w korektach bilansu otwarcia wg MSSF na 1 stycznia 2004 dla celów przyjęcia MSSF.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

**Podstawy konsolidacji*****Jednostki zależne***

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BZWBK S.A.. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

***Metoda nabycia***

Metoda nabycia stosowana jest przy rozliczaniu zakupu jednostek zależnych przez Grupę. Koszt połączenia określany jest jako suma wartości godziwej na dzień wymiany aktywów wydanych, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz kosztów, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych. Aktywa, zobowiązania oraz zobowiązania warunkowe przejęte w procesie połączenia jednostek są początkowo wyceniane w wartości godziwej na dzień nabycia, niezależnie od wielkości udziałów mniejszości. Nadwyżka kosztu połączenia nad wartością godziwą udziału Grupy w przejmowanych aktywach netto jednostki stanowi wartość firmy. Jeśli koszt połączenia jest mniejszy niż wartość godziwa aktywów netto nabywanej jednostki, to różnica jest ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

***Jednostki stowarzyszone***

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, ale nie sprawuje kontroli nad polityką finansową i operacyjną. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, wartość bilansowa jest zredukowana do zera. Wówczas ujmowanie wszelkich dodatkowych strat jest zaniechane, za wyjątkiem strat wynikających z przyjęcia na siebie przez Grupę prawnych lub zwyczajowych obowiązków lub z faktu dokonania płatności w imieniu jednostki stowarzyszonej.

***Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji***

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Niezrealizowane zyski z transakcji z jednostkami stowarzyszonymi są wyłączone proporcjonalnie do udziału Grupy. Niezrealizowane straty podlegają wyłączeniu na takiej samej zasadzie jak zyski, ale tylko pod warunkiem braku przesłanek wystąpienia utraty wartości.

***Waluty obce******Transakcje w walutach obcych***

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej.



**Rachunkowość zabezpieczeń i finansowe instrumenty pochodne**

Pochodne instrumenty finansowe są początkowo wyceniane w wartości godziwej. Po ich początkowym ujęciu, instrumenty pochodne są następnie wyceniane w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży.

Najlepszą podstawą do wyznaczenia wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty) chyba, że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne zawierają wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Grupa wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych wynikających z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Grupy. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Grupa wyznacza pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem w Grupie oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Grupa dokumentuje również w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej

*Zabezpieczenie wartości godziwej*

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (dla pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według kosztu. W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat.

**Aktywa i zobowiązania finansowe*****Klasyfikacja***

Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii: składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat; instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności; kredyty i należności; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

*Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat*

Jest to składnik aktywów lub zobowiązań finansowych spełniający jeden z poniższych warunków.

- (1) Jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie; są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba, że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.
- (2) Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

*Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności*

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Grupa ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Grupa nie może kwalifikować do kategorii instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

*Kredyty i należności*

Kredyty i należności powstają w sytuacji, gdy Grupa udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii kredytów i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności oraz inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku.

*Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące (a) kredytami i należnościami, (b) instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu wymagalności, ani (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

***Ujmowanie***

Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w bilansie na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity

w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

### ***Wycena***

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nieklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu, Grupa wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem (a) kredyty i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej; (b) instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej; oraz (c) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą zostać rozliczone przez dostawę niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem: (a) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej (b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone jako pozycje zabezpieczane podlegają wycenie zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń.

### ***Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym***

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, niestanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w następujący sposób:

Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się w przychodach lub kosztach.

Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, z wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Wartość godziwa inwestycji, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub przypadku nienotowanych papierów wartościowych, Grupa ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

### **Kompensowanie finansowych instrumentów**

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

### **Transakcje repo i reverse repo**

Grupa pozyskuje również fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("repos") nie wyłącza się z bilansu na dzień bilansowy, lecz przeklasyfikowuje się je w sprawozdaniu finansowym jako zastawione aktywa. W przypadku, gdy jednostka otrzymująca na podstawie umowy lub zwyczajowo posiada prawo do zbycia lub zastawienia składnika aktywów, zobowiązanie ujmuje się odpowiednio w pozycji zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Papiery wartościowe kupione z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("reverse repos") są wykazywane odpowiednio jako należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupienia stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Papiery wartościowe pożyczone innym jednostkom są również wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

### **Utrata wartości**

#### ***Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu***

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy

aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

- (a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- (b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- (c) przyznanie pożyczkobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, uzgodnienia, którego w innym wypadku Grupa by nie udzieliła;
- (d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- (e) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- (f) pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
  - (i) negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie, lub
  - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w grupie.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności lub instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy pożyczka, należność lub instrument finansowy utrzymywany do terminu wymagalności jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W praktyce Grupa może wycenić utratę wartości składnika aktywów wykazywanego według zamortyzowanego kosztu na podstawie wartości godziwej tego instrumentu, ustalonej na podstawie dostępnych cen rynkowych. Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym zastawem składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia, niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Grupa okresowo przeprowadza analizę pod kątem występowania ekspozycji o zidentyfikowanym zagrożeniu utraty wartości.

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych ekspozycji kredytowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze (powyżej 2 mln złotych),
- w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych, które indywidualnie nie są istotne.

Jeżeli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku, których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na

podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę lub procesu oceniania według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich dłużnych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego do charakterystyki tych aktywów, które znajdują się w grupie. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych tak, aby odzwierciedlić oddziaływanie bieżących warunków, które nie miały wpływu w okresie, na którym opierają się dane historyczne dotyczące strat, jak też, aby wyeliminować czynniki mające wpływ na dane historyczne, a niewystępujące obecnie. Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i zasadniczo są zgodne ze zmianami powiązanych dostępnych danych w poszczególnych okresach (takich jak stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary). Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rachunku rezerw. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

#### ***Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży***

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, dla których występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

#### ***Aktywa finansowe wyceniane według kosztu***

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

**Należności z tytułu umów leasingu finansowego**

Umowy leasingowe, na mocy, których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W bilansie ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego.

Należności z tytułu umów leasingu finansowego prezentowane są w bilansie w pozycji kredyty i należności udzielone klientom.

**Rzeczowe aktywa trwałe****Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych**

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Niektóre składniki rzeczowych aktywów trwałych, które zostały przeszacowane do wartości godziwej 1 stycznia 2004 r. (dzień przejścia na MSSF) lub wcześniej, są wyceniane w oparciu o koszt zakładany, wynikający z wartości przeszacowania dokonanego na dzień przeszacowania.

**Aktywa będące przedmiotem umów leasingu**

Umowy leasingowe, na mocy których Grupa przejmuje zasadniczo całość ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Aktywa pozyskane w ramach umowy leasingu finansowego wykazywane są w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości

**Nakłady ponoszone w terminie późniejszym**

Grupa ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Grupa uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

**Amortyzacja**

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane w rachunku zysków i strat. Gruntów się nie amortyzuje. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- |                        |            |
|------------------------|------------|
| • budynki              | 40 lat     |
| • budynki mieszkalne   | 67 lat     |
| • budowle              | 22 lata    |
| • maszyny i urządzenia | 3 – 14 lat |



## Wartości niematerialne i prawne

### Wartość firmy

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć. W przypadku nabyć, które nastąpiły po 1 stycznia 2003 r., wartość firmy jest różnicą pomiędzy ceną nabycia a wartością godziwą nabytych, możliwych do zidentyfikowania aktywów.

Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. W przypadku jednostek stowarzyszonych, wartość firmy jest zawarta w wartości bilansowej inwestycji w jednostce stowarzyszonej.

Ujemna wartość firmy powstała w wyniku nabycia jest ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

### Oprogramowanie komputerowe

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne i prawne.

### Pozostałe wartości niematerialne i prawne

Pozostałe wartości niematerialne i prawne nabywane przez Grupę, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

### Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych i prawnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

### Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych i prawnych. Pozostałe wartości niematerialne i prawne są amortyzowane od daty ich oddania do użytkowania. Szacowany okres użytkowania wynosi:

- |  |           |
|--|-----------|
| • <b>patenty i znaki towarowe</b>          | 5 lat     |
| • <b>koszty wytworzenia oprogramowania</b> | 3 – 5 lat |
| • <b>oprogramowanie komputerowe</b>        | 3 – 5 lat |



**Pozostałe składniki bilansu***Pozostałe należności handlowe i inne należności*

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

*Pożyczki*

Pożyczki są początkowo ujmowane według wartości godziwej, będącej kwotą udostępnioną (wartość godziwa otrzymanej kwoty pożyczki) pomniejszoną o poniesione koszty transakcyjne. Pożyczki są następnie ujmowane według zamortyzowanego kosztu.

*Zobowiązania*

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty.

**Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe.**

Wartości bilansowe aktywów Grupy innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, należy określić wartość odzyskiwaną aktywów.

W przypadku wartości firmy oraz wartości niematerialne i prawne, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

**Kalkulacja wartości odzyskiwalnej**

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością większą z: wartości godziwej minus koszty sprzedaży i wartości użytkowej. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku, co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

**Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości**

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

W przypadku innych aktywów, odpis ten nie podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która, pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

## Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się:

- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- wartość z przeszacowania środków trwałych.

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży łączne skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

W okresach półrocznych zgodnie z zasadami Art. 127 Prawa Bankowego do kapitałów zaliczany jest wynik finansowy.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

## Nabyte akcje własne

Jeśli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego.

## Dywidendy

Dywidendy należne z tytułu posiadania akcji podlegających umorzeniu są ujmowane jako zobowiązania z zastosowaniem zasady memoriałowej. Pozostałe dywidendy są ujmowane jako zobowiązanie w okresie, w którym zostały zadeklarowane.

## Świadczenia pracownicze

### Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Grupy zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

***Długoterminowe świadczenia pracownicze***

Zobowiązania Grupy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach rezerw z tytułu układu zbiorowego pracy oraz indywidualnych warunków kontraktów pracowniczych były oszacowane na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie.

**Transakcje płatności w formie akcji**

Grupa rozpoznaje zobowiązania z tytułu płatności odnoszonych do ceny akcji zgodnie z MSSF2. Zobowiązanie to podlega wycenie do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w okresie jego realizacji w oparciu o model wyceny opcji.

**Rezerwy**

Rezerwy są ujmowane w bilansie, jeżeli na Grupie ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań.

**Restrukturyzacja**

Rezerwa na restrukturyzację jest tworzona wówczas, gdy Grupa posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji oraz gdy restrukturyzacja już się rozpoczęła albo została publicznie ogłoszona. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.

**Wynik z tytułu odsetek**

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat w wysokości zamortyzowanych kosztów przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Grupa dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje (np. za uruchomienie i przyznanie kredytu, uruchomienie transzy kredytu, prolongata kredytu, odnowienie kredytu, prowizja za restrukturyzację, aneksy powodujące zmiany w przepływach) i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są ujmowane przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

### **Wynik z tytułu prowizji**

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej są opisane powyżej.

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewalwingowych, kart kredytowych i zobowiązań pozabilansowych rozliczane są liniowo do rachunku zysków i strat.

Pozostałe prowizje, nie rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się bieżąco do rachunku zysków i strat np. za dystrybucję ARKI, za prowadzenie rachunków bieżących, za ubezpieczenie transakcji, prowizje związane z płatnościami zagranicznymi, z tytułu zarządzania aktywami, prowizje brokerskie.

### **Przychody z tytułu dywidend**

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia prawa do nich.

### **Wynik z pozycji wymiany**

Wynik na transakcjach spot, ujęty w wyniku z pozycji wymiany, jest wyliczony przez porównanie kursu transakcyjnego ze średnim kursem NBP obowiązującym na dzień bilansowy.

Wynik oraz wycena na operacjach FX Swap i FX Forward wykazywane są w wyniku z pozycji wymiany.

Wycena walutowych pozycji pozabilansowych jest odnoszona do bilansu oraz rachunku zysków i strat w dacie transakcji.

### **Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych**

Wynik na sprzedaży akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych ustalany jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych a uzyskaną za nie ceną sprzedaży i ujmowany jest jako wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych.

### **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne nie związane bezpośrednio z działalnością statutową Grupy. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

### **Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i odroczony.

Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty

uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych, zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu np. z tytułu darowizn.

Grupa tworzy rezerwę na podatek odroczony w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Kwoty podatku odroczonego oblicza się poprzez pomnożenie różnicy przejściowej przez stawkę podatkową, która według przewidywań będzie stosowana wówczas, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub zobowiązanie rozliczone, przyjmując za podstawę stawki przepisy podatkowe, które obowiązywały prawnie lub faktycznie na dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwy na podatek odroczony nie podlegają dyskontowaniu.

Decyzją z dnia 19 grudnia 2003 roku, podjętą w oparciu o art.1a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Urząd Skarbowy Stare Miasto we Wrocławiu zarejestrował Umowę o utworzeniu podatkowej grupy kapitałowej między Bankiem Zachodnim WBK S.A. i spółką od niego zależną BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.. Umowa została zawarta na okres trzech lat podatkowych tj. od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2006 roku.

### **Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**

Bezpośrednio przed początkową klasyfikacją składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczonego do sprzedaży, Grupa ustala wartość bilansową składnika aktywów (lub wszystkich aktywów i zobowiązań wchodzących w skład grupy), zgodnie z właściwym MSSF. Następnie jednostka wycenia składnik aktywów trwałych (lub grupę do zbycia) zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży w kwocie niższej z jego wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w początkowej klasyfikacji jako dostępne do sprzedaży jest przedstawiony w rachunku zysków i strat, nawet w przypadku przewartościowania. To samo dotyczy późniejszych zysków i strat wynikających z ponownej wyceny.

## **7. Sprawozdawczość wg segmentów biznesowych**

Działalność operacyjną Grupy BZ WBK S.A. podzielono na cztery segmenty branżowe: Segment Skarbu, Segment Bankowości Inwestycyjnej, Segment Usług Oddziałowych oraz Segment Usług Leasingowych:

- Segment Skarbu obejmuje transakcje walutowe, międzybankowe, instrumentami pochodnymi i dłużnymi papierami wartościowymi
- Segment Bankowości Inwestycyjnej obejmuje inwestycje kapitałowe Banku Zachodniego WBK S.A. oraz działalność maklerską
- Segment Usług Oddziałowych obejmuje transakcje dokonywane za pomocą sieci oddziałów Banku oraz współpracującej z nimi internetowej sieci obsługi i dystrybucji produktów
- Segment Usług Leasingowych grupuje działalność leasingową Grupy.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągane ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować, w oparciu o racjonalne przesłanki, do danego segmentu branżowego.

Aktywa i pasywa segmentu są aktywami i pasywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu.

Segmentowe zyski oraz aktywa określono przed dokonaniem wyłączeń międzysegmentowych. Ceny sprzedaży pomiędzy segmentami są zbliżone do cen rynkowych. Koszty i przychody operacyjne odpowiednio alokuje się do właściwego segmentu. Koszty i przychody, których nie można racjonalnie przyporządkować prezentuje się w pozycjach „nieprzypisane koszty” i „nieprzypisane przychody”. Aktywa i pasywa, w przypadku których nie możliwe jest przyporządkowanie do wyodrębnionych segmentów ujmowane są w pozycjach „nieprzypisane aktywa” i „nieprzypisane pasywa”.

Działalność Grupy BZ WBK S.A. prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski. Nie zostały zidentyfikowane istotne różnice w ryzyku wynikającym z geograficznego umiejscowienia jej placówek. W związku z tym, emitent zrezygnował z prezentacji sprawozdań finansowych w podziale na segmenty geograficzne.

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty branżowe

30-06-2005

	Segment Usług Oddziałowych	Segment Skarbu	Segment Bankowości Inwestycyjnej	Segment Usług Leasingowych	Wyłączenia	Razem
<b>1. Przychody segmentu ogółem</b>	1 432 275	328 489	119 968	73 256	(560 286)	<b>1 393 702</b>
Przychody segmentu (zewnątrzne)	1 142 559	78 244	100 942	71 957		<b>1 393 702</b>
Przychody segmentu (wewnętrzne)	289 716	250 245	19 026	1 299	(560 286)	-
<b>2. Koszty segmentu ogółem</b>	(1 180 760)	(298 661)	(62 636)	(53 440)	560 286	<b>(1 035 211)</b>
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(913 060)	(19 977)	(53 419)	(48 755)		<b>(1 035 211)</b>
Koszty segmentu (wewnętrzne)	(267 700)	(278 684)	(9 217)	(4 685)	560 286	-
<b>3. Przychody z tytułu dywidend</b>			47 397			<b>47 397</b>
<b>4. Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności</b>	(17 359)	-	-	617	-	<b>(16 742)</b>
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości	(73 458)	-	-	(7 293)		<b>(80 751)</b>
Rozwiązanie trwałej utraty wartości	56 099	-	-	7 910		<b>64 009</b>
<b>5. Udział w wyniku jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	-	-	(1 174)	-	-	<b>(1 174)</b>
<b>6. Wynik segmentu</b>	234 156	29 828	103 555	20 433	-	<b>387 972</b>
7. Przychody pozostałe (nieprzypisane)						-
8. Koszty pozostałe (nieprzypisane)						(36 664)
<b>9. Zysk przed opodatkowaniem</b>						<b>351 308</b>
10. Podatek dochodowy						(60 039)
11. Zysk akcjonariuszy mniejszościowych						(10 667)
<b>12. Zysk netto</b>						<b>280 602</b>

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty branżowe

30-06-2004

	Segment Usług Oddziałowych	Segment Skarbu	Segment Bankowości Inwestycyjnej	Segment Usług Leasingowych	Wyłączenia	Razem
<b>1. Przychody segmentu ogółem</b>	1 208 710	276 667	133 980	68 629	(441 905)	<b>1 246 081</b>
Przychody segmentu (zewnątrzne) *	976 042	85 865	122 131	62 043		<b>1 246 081</b>
Przychody segmentu (wewnętrzne)	232 668	190 802	11 849	6 586	(441 905)	-
<b>2. Koszty segmentu ogółem</b>	(989 640)	(232 477)	(45 926)	(49 271)	441 905	<b>(875 409)</b>
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(784 750)	(17 226)	(40 435)	(32 998)		<b>(875 409)</b>
Koszty segmentu (wewnętrzne)	(204 890)	(215 251)	(5 491)	(16 273)	441 905	-
<b>3. Przychody z tytułu dywidend</b>			54 293			<b>54 293</b>
<b>4. Zmiana stanu odpisów z tytułu utrąty wartości należności</b>	(90 022)	-	-	(4 495)	-	<b>(94 517)</b>
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości	(270 107)	-	-	(17 560)		<b>(287 667)</b>
Rozwiązanie trwałej utraty wartości	180 085	-	-	13 065		<b>193 150</b>
<b>5. Udział w wyniku jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	-	-	(216)	-	-	<b>(216)</b>
<b>6. Wynik segmentu</b>	129 048	44 190	142 131	14 863	-	<b>330 232</b>
7. Przychody pozostałe (nieprzypisane)						-
8. Koszty pozostałe (nieprzypisane)						<b>(31 846)</b>
<b>9. Zysk przed opodatkowaniem</b>						<b>298 386</b>
10. Podatek dochodowy						<b>(45 957)</b>
11. Zysk akcjonariuszy mniejszościowych						<b>(4 958)</b>
<b>12. Zysk netto</b>						<b>247 471</b>

\* Przychody zewnętrzne Segmentu Bankowości Inwestycyjnej zawierają wynik na sprzedaży spółki CardPoint w wysokości 55 135 tys. zł.



## Informacja dodatkowa

30-06-2005

	Segment Usług Oddziałowych	Segment Skarbu	Segment Bankowości Inwestycyjnej	Segment Usług Leasingowych	Razem
1. Aktywa segmentu	12 610 548	12 906 530	453 608	1 527 958	<b>27 498 644</b>
2. Inwestycje w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			73 789		<b>73 789</b>
3. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)					<b>1 728 634</b>
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>12 610 548</b>	<b>12 906 530</b>	<b>527 397</b>	<b>1 527 958</b>	<b>29 301 067</b>
1. Zobowiązania segmentu	19 374 271	4 164 252	421 715	1 125 659	<b>25 085 897</b>
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)					<b>1 011 808</b>
3. Kapitały własne					<b>3 203 362</b>
<b>Pasywa ogółem</b>	<b>19 374 271</b>	<b>4 164 252</b>	<b>421 715</b>	<b>1 125 659</b>	<b>29 301 067</b>
<b>1. Amortyzacja</b>	<b>84 830</b>	<b>796</b>	<b>1 866</b>	<b>778</b>	<b>88 270</b>
<b>2. Nakłady inwestycyjne</b>	<b>16 766</b>	<b>375</b>	<b>614</b>	<b>842</b>	<b>18 597</b>

## Informacja dodatkowa

30-06-2004

	Segment Usług Oddziałowych	Segment Skarbu	Segment Bankowości Inwestycyjnej	Segment Usług Leasingowych	Razem
1. Aktywa segmentu	14 314 342	8 100 936	747 942	1 376 569	<b>24 539 789</b>
2. Inwestycje w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			69 882		<b>69 882</b>
3. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)					<b>1 448 952</b>
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>14 314 342</b>	<b>8 100 936</b>	<b>817 824</b>	<b>1 376 569</b>	<b>26 058 623</b>
1. Zobowiązania segmentu	18 671 758	1 858 701	554 749	925 545	<b>22 010 753</b>
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)					<b>1 304 738</b>
3. Kapitały własne					<b>2 743 132</b>
<b>Pasywa ogółem</b>	<b>18 671 758</b>	<b>1 858 701</b>	<b>554 749</b>	<b>925 545</b>	<b>26 058 623</b>
<b>1. Amortyzacja</b>	<b>95 029</b>	<b>420</b>	<b>2 113</b>	<b>1 491</b>	<b>99 053</b>
<b>2. Nakłady inwestycyjne</b>	<b>14 527</b>	<b>-</b>	<b>616</b>	<b>680</b>	<b>15 823</b>

## 8. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Należności od banków	57 370	34 613
Należności od klientów indywidualnych w tym:	149 576	112 667
<i>Kredyty hipoteczne</i>	<i>64 599</i>	<i>54 356</i>
Kredyty dla przedsiębiorstw	298 541	279 245
Należności leasingowe	57 253	48 618
Dłużne papiery wartościowe	247 143	193 819
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 042	656
Pozostałe należności od sektora budżetowego	30 136	26 391
	<b>841 061</b>	<b>696 009</b>

*Pozycja "Należności od banków" nie zawiera operacji z przyrzeczeniem odkupu*

Koszty odsetkowe	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Depozyty wobec banków	( 49 826)	( 20 810)
Depozyty wobec klientów indywidualnych	( 187 032)	( 128 110)
Depozyty wobec od przedsiębiorstw	( 98 464)	( 70 778)
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	( 35 519)	( 22 446)
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	( 13 804)	( 547)
Pozostałe depozyty wobec sektora budżetowego	( 23 277)	( 22 388)
	<b>( 407 922)</b>	<b>( 265 079)</b>

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>433 139</b>	<b>430 930</b>
-------------------------------	----------------	----------------

*Na dzień 30 czerwca 2005 przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 15 989 tys. zł*

## 9. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Prowizje od rachunków bieżących	134 563	139 576
Prowizje od kredytów i pożyczek*	14 794	30 464
Prowizje od kart kredytowych i płatniczych oraz bankomatów	110 173	92 339
Prowizje maklerskie	32 016	26 972
Prowizje od umów leasingowych*	94	148
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami otrzymane	47 557	23 518
Prowizje od operacji wymiany walut	32 081	22 322
Opłaty dystrybucyjne	11 468	12 264
Prowizje z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	7 046	5 849
Pozostałe w tym: prowizje ubezpieczeniowe, od zobowiązań pozabilansowych	6 123	7 549
	<b>395 915</b>	<b>361 001</b>

Koszty prowizyjne	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Prowizje od kredytów i pożyczek	( 624)	( 573)
Prowizje od kart kredytowych i płatniczych	( 49 965)	( 36 687)
Prowizje od umów leasingowych*	( 3 112)	( 2 751)
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	( 214)	
Opłaty dystrybucyjne	( 6 019)	( 3 566)
Prowizje od operacji walutowych	( 2 319)	( 2 461)
Pozostałe w tym prowizje zapłacone innym bankom, opłaty brokerskie, inne opłaty zapłacone, prowizje maklerskie, obowiązkowe opłaty funduszy inwestycyjnych	( 21 392)	( 13 189)
	<b>( 83 645)</b>	<b>( 59 227)</b>

\*nie związane z efektywną stopą procentową

<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>312 270</b>	<b>301 774</b>
--------------------------------	----------------	----------------

**10. Przychody z tytułu dywidend**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela wycenianego do wartości godziwej	72	5
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	47 325	54 293
	<b>47 397</b>	<b>54 298</b>

**11. Wynik z pozycji wymiany**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Działalność handlowa	5 832	3 895
Korporacyjne transakcje negocjowane	46 872	38 482
Transakcje nienegocjowane	8 401	11 899
Operacje oddziałowe	22 619	27 289
Pozostałe	33 868	13 135
	<b>117 592</b>	<b>94 700</b>

*Wynik z pozycji wymiany zawiera zyski i straty na kontraktach spot, walutowych instrumentach pochodnych oraz aktywach i pasywach denominowanych w walucie obcej.*

**12. Wynik na transakcjach zabezpieczających**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	( 11 054)	( 12 361)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	11 229	9 159
	<b>175</b>	<b>( 3 202)</b>

**13. Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	11 617	( 160)
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	( 5 106)	20 501
Operacje kapitałowymi papierami wartościowymi	( 375)	2 572
Operacje pozostałymi instrumentami finansowymi		704
	<b>6 136</b>	<b>23 617</b>

**14. Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Przychody ze sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 586	4 141
Koszty sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	( 723)	
Utrata wartości papierów wartościowych		( 1 420)
	<b>3 863</b>	<b>2 721</b>

**15. Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Sprzedaż podmiotów zależnych		55 135
Sprzedaż podmiotów współzależnych		
Sprzedaż podmiotów stowarzyszonych		
	-	<b>55 135</b>

**16. Pozostałe przychody operacyjne**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	7 624	4 484
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 652	6 413
Rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	86	163
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne	5 319	760
Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	851	1 056
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	489	416
Przychody uboczne	4 953	6 248
Otrzymane darowizny	904	
Pozostałe w tym: rezerwy na koszty do poniesienia, przychody z tytułu zwrotu opłat na rzecz BFG, inne	7 082	5 438
	<b>28 960</b>	<b>24 978</b>

## 17. Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności

01.01-30.06.2004

### Utrata wartości kredytów i pożyczek

Odpis z tytułu rezerw na należności od

klientów

( 96 032)

Odpis na warunkowe zobowiązania pozabilansowe

1 495

( 94 537)

Grupa BZWBK zgodnie z dostępnymi zwolnieniami wynikającymi z MSSF 1 nie przeprowadziła przekształcenia danych porównywalnych.

01.01-30.06.2005

	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
<b>Utrata wartości kredytów i pożyczek</b>			
Utrata wartości oceniana kolektywnie		10 924	10 924
Utrata wartości oceniana indywidualnie		( 26 489)	( 26 489)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)		( 3 066)	( 3 066)
Odpis na warunkowe zobowiązania pozabilansowe		1 889	1 889
		<b>( 16 742)</b>	<b>( 16 742)</b>

## 18. Koszty pracownicze

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Wynagrodzenia	( 224 263)	( 201 651)
Narzuty na wynagrodzenia oraz rezerwy	( 41 946)	( 33 630)
Koszty szkoleń	( 4 532)	( 5 167)
Koszty świadczeń socjalnych	( 5 748)	( 5 963)
Rezerwa na odprawy emerytalne	( 1 333)	( 2 252)
Pozostałe	( 174)	( 174)
	<b>( 277 996)</b>	<b>( 248 837)</b>

Na dzień 30 czerwca 2005 roku zatrudnienie w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosło 7 522 (30 czerwca 2004 - 7 591) etatów.

**19. Koszty działania banku**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	( 21 799)	( 25 329)
Eksplatacja systemów informatycznych	( 27 017)	( 34 249)
Koszty konsultacji i doradztwa	( 14 307)	( 15 635)
Podatki i opłaty	( 8 257)	( 8 514)
Koszty remontów maszyn	( 2 174)	( 2 791)
Koszty usług obcych	( 14 266)	( 13 570)
Koszty zabezpieczenia Banku	( 5 431)	( 7 488)
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	( 50 604)	( 55 825)
Koszty ponoszone na rzecz BFG	( 2 481)	( 2 650)
Pozostałe (w tym: marketing, rozliczenia, samochody i usługi transportowe)	( 49 380)	( 59 774)
	<b>( 195 716)</b>	<b>( 225 825)</b>

*Koszt badań audytorskich w pierwszej połowie roku 2005 i 2004 wynosił odpowiednio 1 623 tys i 1 464 tys zł.*

**20. Pozostałe koszty operacyjne**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	( 53)	( 1 055)
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	( 29)	( 858)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	( 131)	( 287)
Koszty uboczne	( 166)	( 250)
Zawiązania rezerw na inne przyszłe zobowiązania	( 60)	( 1 856)
Zawiązania rezerw na sprawy sporne	( 4 344)	( 253)
Zawiązanie rezerw na pozostałe aktywa	( 1 111)	( 1 426)
Udzielone darowizny	( 717)	( 658)
Koszty windykacji	( 1 333)	( 1 575)
Pozostałe w tym: wycofanie utraty wartości, składki, koszty postępowań sądowych, inne	( 4 336)	( 6 202)
	<b>( 12 280)</b>	<b>( 14 420)</b>



**21. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
Część bieżąca	93 205	101 062
Część odroczone	( 33 166)	( 55 105)
	60 039	45 957

**Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
<b>Zysk/Strata brutto</b>	<b>351 308</b>	<b>298 386</b>
Stawka Podatku	19,00%	19,00%

<b>Podatek od zysku/straty brutto</b>	<b>66 749</b>	<b>56 693</b>
---------------------------------------	---------------	---------------

**Trwałe różnice**

Koszty niepodatkowe	2 782	4 612
Przychody niepodatkowe	( 9 291)	( 10 616)
Reklasyfikacja	-	6 747
Inne obciążenia:	-	-
- przychody zwolnione z podatku	-	( 12)
- strata podatkowa	66	241
- wycena aktywów i pasywów	-	5 964
- kwota wynikająca z art. 38a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	( 686)	( 18 879)
- inne	419	1 207

<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>60 039</b>	<b>45 957</b>
--	---------------	---------------

**Uzgodnienie podatku należnego**

	01.01-30.06.2005	01.01-30.06.2004
<b>Zysk/Strata brutto</b>	<b>351 308</b>	<b>298 386</b>
Stawka podatku	19,00%	19,00%

<b>Podatek od zysku/straty brutto</b>	<b>66 749</b>	<b>56 693</b>
---------------------------------------	---------------	---------------

**Różnice trwałe**

Koszty niepodatkowe	2 782	4 612
Przychody niepodatkowe	( 9 291)	( 10 615)
Inne obciążenia:	-	-
- przychody zwolnione z podatku	-	( 12)
- strata podatkowa	-	241

**Różnice przejściowe**

Odsetki od papierów wartościowych	12 183	43 768
Amortyzacja	410	527

Inne przychody i koszty odsetkowe	28 660	( 1 309)
Pozostałe:		
- wycena aktywów i pasywów		9 225
- strata podatkowa		329
- inne	( 8 288)	( 2 397)

<b>Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku należnego</b>	<b>93 205</b>	<b>101 062</b>
--	---------------	----------------

#### **Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym**

Na dzień 30 czerwca 2005 kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi 69 457 tys. zł. W okresie porównywalnym wynosiła ona 9 784 tys. zł.

Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	30 999	29 293
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	38 458	( 19 509)
	<b>69 457</b>	<b>9 784</b>

## **22. Zysk na akcje**

	30.06.2005	30.06.2004
	<b>3,85</b>	<b>3,39</b>

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję na dzień 30 czerwca 2005 oparte było na zysku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie 280 602 tys. zł (2004: 247 471 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na dzień sprawozdawczy 30 czerwca 2005 w liczbie 72 960 284 (2004: 72 960 284). Podmioty grupy BZ WBK nie posiadają złożonej struktury kapitałowej i w związku z tym nie wyliczany jest rozwodniony zysk na akcję.

## **23. Gotówka i operacje z bankiem centralnym**

<b>Gotówka i operacje z bankiem centralnym</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Gotówka	375 730	410 713	347 816
Rachunek bieżący w banku centralnym	654 430	788 182	489 169
Znaki wartościowe	1 267	1 259	1 155
<b>Razem</b>	<b>1 031 427</b>	<b>1 200 154</b>	<b>838 140</b>

Pozycja "Rachunek bieżący w banku centralnym" odnosi się do środków utrzymywanych na rachunku w Narodowym Banku Polskim stanowiących rezerwę obowiązkową.

## 24. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym

### Dłużne papiery wartościowe

#### uprawnione do redyskontowania w banku centralnym

	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
Bony skarbowe	-	-	-
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-	-

<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--------------	----------	----------	----------

## 25. Należności od banków

### Należności od banków

	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
Rachunki bieżące	29 621	43 233	392 734
Lokaty i kredyty	1 998 823	2 697 463	2 641 737
Pozostałe należności:	410	425	410
Odsetki	34 028	66 763	88 206
Należności brutto	2 062 882	2 807 884	3 123 087
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(7 566)	(7 566)	(7 566)

<b>Razem</b>	<b>2 055 316</b>	<b>2 800 318</b>	<b>3 115 521</b>
--------------	------------------	------------------	------------------

### Należności od banków brutto (wg walut)

	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
w walucie polskiej	571 076	694 764	1 315 171
w walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	1 491 806	2 113 120	1 807 916
w walucie EUR	6 085	134 105	72 177
w walucie USD	1 476 714	1 946 974	1 707 104
w walucie CHF	-	-	12 476
w walucie GBP	4 597	28 199	8 707
pozostałe waluty	4 410	3 842	7 452
<b>Razem</b>	<b>2 062 882</b>	<b>2 807 884</b>	<b>3 123 087</b>

<b>Należności od banków brutto (wg zapadalności)</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
do 1 miesiąca	1 360 468	1 982 086	1 700 339
od 1 do 3 miesięcy	244 036	469 025	655 892
od 3 do 6 miesięcy	257 650	248 022	410 920
od 6 do 12 miesięcy	100 215	1 493	298 280
od 1 do 3 lat	57 371	61 170	56 944
od 3 do 5 lat	43 142	46 088	712
od 5 do 10 lat	-	-	-
od 10 do 20 lat	-	-	-
powyżej 20 lat	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 062 882</b>	<b>2 807 884</b>	<b>3 123 087</b>

<b>Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
<b>Stan na 31 grudnia</b>	7 566	7 629	7 629
Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF	-		
<b>Stan na 1 stycznia</b>	7 566	7 629	7 629
<b>Zmniejszenie stanu odpisów aktualizujących z tytułu odzyskania należności</b>	-	( 63)	( 63)
<b>Koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>7 566</b>	<b>7 566</b>	<b>7 566</b>

## 26. Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Instrumenty finansowe wyceniane  
do wartości godziwej przez  
rachunek zysków i strat

	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>2 881 092</b>	<b>1 354 399</b>	<b>693 829</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	429 526	1 354 388	372 685
- bony	131 691	1 084 124	294 927
- obligacje	297 835	270 264	77 758
Papiery wartościowe banku centralnego:	2 451 489		319 343
- bony	2 451 489		319 343
- obligacje	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe:	77	11	1 801
- bony			
- obligacje	77	11	1 801
<b>Kapitałowe papiery wartościowe:</b>	<b>1 351</b>	<b>15 538</b>	<b>8 687</b>
- notowane	1 351	14 115	7 132
- nienotowane	-	1 423	1 555
<b>Pozostałe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Razem</b>	<b>2 882 443</b>	<b>1 369 937</b>	<b>702 516</b>

Przychody odsetkowe z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek. Przychody z instrumentów kapitałowych są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu dywidend.

Zyski i straty powstające z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są ujmowane w wyniku na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zakwalifikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień sprawozdawczy 30 czerwca 2005 oraz w okresach porównywalnych nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionej kategorii aktywów finansowych.

**Instrumenty finansowe wyceniane  
do wartości godziwej przez  
rachunek zysków i strat (wg walut)**

	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
w walucie polskiej	2 882 443	1 369 937	702 516
w walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	-	-	-
w walucie EUR	-	-	-
w walucie USD	-	-	-
w walucie CHF	-	-	-
w walucie GBP	-	-	-
pozostałe waluty	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 882 443</b>	<b>1 369 937</b>	<b>702 516</b>

**Dłużne instrumenty finansowe  
wyceniane do wartości godziwej  
przez rachunek zysków i strat (wg  
zapadalności)**

	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
do 1 miesiąca	2 458 294	1 746	361 327
od 1 do 3 miesięcy	47 815	4 939	2 487
od 3 do 6 miesięcy	2 973	404 134	44 937
od 6 do 12 miesięcy	74 099	699 259	207 297
od 1 do 3 lat	266 180	182 814	49 456
od 3 do 5 lat	31 712	61 485	28 303
od 5 do 10 lat	19	22	22
od 10 do 20 lat	-	-	-
powyżej 20 lat	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 881 092</b>	<b>1 354 399</b>	<b>693 829</b>

## 27. Pochodne instrumenty finansowe

### Pochodne instrumenty finansowe

	30-06-2005		31-12-2004		30-06-2004	
	Wartość godziwa		Wartość godziwa		Wartość godziwa	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>368 425</b>	<b>303 699</b>	<b>163 701</b>	<b>193 470</b>	<b>68 055</b>	<b>90 717</b>
Opcje		-				
IRS	329 172	256 988	157 314	184 590	67 358	86 624
FRA	39 253	46 711	6 387	8 880	697	4 093
Forward	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi</b>	<b>9 823</b>	<b>-</b>	<b>12 944</b>	<b>-</b>	<b>18 474</b>	<b>-</b>
Opcje	9 823	-	12 944	-	18 474	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>360 491</b>	<b>475 725</b>	<b>692 790</b>	<b>589 455</b>	<b>207 807</b>	<b>180 064</b>
FX Swap	342 177	448 492	608 570	571 773	188 318	148 295
CIRS	8 654	3 180	70 653	445	1 158	18 893

Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej BZ WBK						w tys. zł
Forward	6 716	21 267	11 951	16 762	13 899	8 832
Spot	1 667	2 649	796	475	3 500	4 006
Futures	-	-	-	-	-	-
Opcje	1 277	137	820	-	932	38
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Ogółem handlowe instrumenty finansowe</b>	<b>738 739</b>	<b>779 424</b>	<b>869 435</b>	<b>782 925</b>	<b>294 336</b>	<b>270 781</b>

Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	30-06-2005		31-12-2004		30-06-2004	
	Wartość godziwa		Wartość godziwa		Wartość godziwa	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
<b>Zabezpieczenie wartości godziwej</b>	<b>4 181</b>	<b>34 674</b>	<b>-</b>	<b>21 576</b>	<b>6</b>	<b>8 398</b>
Opcje	-	-	-	-	-	-
IRS	4 181	34 674	-	21 576	6	8 398
FRA	-	-	-	-	-	-
Forward	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe</b>	<b>4 181</b>	<b>34 674</b>	<b>-</b>	<b>21 576</b>	<b>6</b>	<b>8 398</b>

<b>Razem pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>742 920</b>	<b>814 098</b>	<b>869 435</b>	<b>804 501</b>	<b>294 342</b>	<b>279 179</b>
---	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------



Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie notowań cen rynkowych, modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych oraz modeli wyceny opcji, zależnie od tego, które rozwiązanie jest w danej sytuacji odpowiednie.

Transakcje walutowe (FX SWAP, FX Forward) są wyceniane na bazie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych stopą rynkową, źródłem stawek są zbiorcze strony Reuters'a oraz strona fixingu NBP. Transakcje FX swap są wyceniane w oparciu o kursy forwardowe skonstruowane z fixingu NBP i punktów swapowych notowanych na rynku. Dla części walut punkty swapowe są interpolowane.

Transakcje na stopę procentową. Kontrakty pochodne na stopę procentową obejmują transakcje typu SWAP (dalej zwane IRS) oraz FRA. Transakcje IRS oraz FRA są wyceniane do rynku na bazie zdyskontowanych przyszłych przepływów finansowych (NPV). Stopy stosowane do wygenerowania zero-kuponowej krzywej rentowności pochodzą ze stron Reuters'a. Kontrakty opcyjne wyceniane są do wartości godziwej na podstawie notowań cen rynkowych oraz modeli wyceny opcji zależnie od tego, które rozwiązanie jest w danej sytuacji odpowiednie.

#### Pochodne instrumenty

##### finansowe

30-06-2005

(wg terminów zapadalności)	AKTYWA	PASYWA
Do 1 miesiąca	124 697	296 147
Powyżej 1 do 3 miesięcy	368 453	254 801
Powyżej 3 do 6 miesięcy	90 517	142 319
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	92 047	66 664
Powyżej 1 roku do 3 lat	28 352	27 534
Powyżej 3 do 5 lat	36 322	24 101
Powyżej 5 do 10 lat	2 532	2 532
<b>RAZEM</b>	<b>742 920</b>	<b>814 098</b>

## 28. Należności od klientów

Należności od klientów	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
Należności od klientów indywidualnych w tym:	2 982 612	2 889 196	2 836 243
Należności z tytułu nieruchomości	1 899 761	1 874 271	1 883 673
Należności od podmiotów gospodarczych	9 608 511	9 694 910	10 044 262
Należności od podmiotów sektora publicznego	394 889	457 820	452 249
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 508 065	1 398 724	1 347 637
Pozostałe należności	46 928	25 062	106 984
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	( 69 988)	( 9 075)	( 8 424)
Odsetki	61 117	234 453	327 706
Należności brutto	14 532 134	14 691 090	15 106 657
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	( 742 413)	( 627 329)	( 709 650)
<b>Razem</b>	<b>13 789 721</b>	<b>14 063 761</b>	<b>14 397 007</b>

*W związku ze zmianą zasad rachunkowości począwszy od 01.01.2005 Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestał rozpoznawania odsetek zastrzeżonych.*

*Zgodnie z dostępnymi zwolnieniami wynikającymi z MSSF 1 nie dokonano przekształcenia okresów porównywalnych.*

*Korekta z tytułu efektywnej stopu procentowej w okresach porównywalnych odnosi się wyłącznie do należności leasingowych*

<b>Należności od klientów brutto (wg walut)</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
w walucie polskiej	10 658 104	11 006 634	10 904 004
w walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	3 874 030	3 684 456	4 202 653
w walucie EUR	2 330 698	2 205 572	2 205 793
w walucie USD	789 496	662 588	745 992
w walucie CHF	632 405	789 805	1 211 215
w walucie GBP	3 571	2 311	3 285
pozostałe waluty	117 860	24 180	36 368
<b>Razem</b>	<b>14 532 134</b>	<b>14 691 090</b>	<b>15 106 657</b>

<b>Należności od klientów brutto (wg zapadalności)</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
do 1 miesiąca	1 438 983	1 611 512	1 911 606
od 1 do 3 miesięcy	1 118 324	949 574	1 438 048
od 3 do 6 miesięcy	1 232 559	1 505 546	1 463 751
od 6 do 12 miesięcy	2 339 783	2 412 283	2 211 708
od 1 do 3 lat	3 746 386	3 700 711	3 479 403
od 3 do 5 lat	1 713 735	1 736 985	1 939 411
od 5 do 10 lat	1 837 087	1 760 582	1 722 893
od 10 do 20 lat	1 010 568	923 743	866 882
powyżej 20 lat	94 709	90 154	72 955
<b>Razem</b>	<b>14 532 134</b>	<b>14 691 090</b>	<b>15 106 657</b>

<b>Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
<b>Stan na 1 stycznia</b>	( 627 329)	( 726 024)	( 726 024)
Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF	( 101 669)		
Reklasyfikacje / transfery*	(147)		
<b>Stan na 1 stycznia</b>	<b>( 729 145)</b>	<b>( 726 024)</b>	<b>( 726 024)</b>
Odpis bieżącego okresu	( 80 452)	( 434 150)	( 281 570)
Rozwiązanie bieżącego okresu	61 822	281 360	185 774
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	4 767	266 657	119 683
Różnice kursowe	595	( 15 172)	( 7 513)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>( 742 413)</b>	<b>( 627 329)</b>	<b>( 709 650)</b>

Na dzień 30 czerwca 2005 na bilans zamknięcia utraty wartości rozpoznanej na należnościach od klientów składały się następujące kategorie:

Utrata wartości oceniana kolektywnie	324 711
Utrata wartości oceniana indywidualnie	331 035
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	86 573
Utrata wartości pozostałych należności od klientów	94

W okresach porównywalnych Grupa BZWBK stosowała klasyfikację rezerw wynikającą z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Wartość dokonanych spisania w I półroczu 2005 roku wynosi 4,767 tys. zł

Natomiast wartość należności odzyskanych uprzednio spisanych wynosi 850 tys. zł

\*Transfer rezerwy na pozostałe aktywa.

## 29. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
Należności od banków	-	-	-
Należności od pozostałych podmiotów	26 102	25 697	23 680
<b>Razem</b>	<b>26 102</b>	<b>25 697</b>	<b>23 680</b>

## 30. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>7 199 099</b>	<b>2 923 003</b>	<b>2 332 013</b>
Dłużne papiery wartościowe - wyceniane do wartości godziwej:			
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	6 890 842	2 624 845	2 045 639
- bony	1 299 886	989 088	70 458
- obligacje	4 904 776	1 543 346	1 831 103
Papiery wartościowe banku centralnego:	590 416	-	-
- bony	-	-	-
- obligacje	590 416	-	-

Pozostałe papiery wartościowe:	95 764	92 411	144 078
- obligacje	95 764	92 411	144 078
Kapitałowe papiery wartościowe - w wartości godziwej:	235 400	224 659	226 380
- notowane	20 878	10 961	1 779
- nienotowane	214 522	213 698	224 601
Pozostałe	15 589	15 388	-
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości			-
Razem	7 141 831	2 864 892	2 272 019

Dłużne papiery wartościowe nie wyceniane do wartości godziwej

- wartość nominalna	55 909	56 776	58 642
- odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	( 25 000)	( 25 000)	( 25 000)
Razem	30 909	31 776	33 642

Kapitałowe papiery wartościowe nie wyceniane do wartości godziwej

- wartość wg ceny zakupu	26 359	26 335	26 352
- odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości		-	-
Razem	26 359	26 335	26 352

**Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności**

Dłużne papiery wartościowe - wg

zamortyzowanego kosztu:	-	2 684 848	2 761 984
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	-	-	-
- bony	-	-	-
- obligacje	-	-	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	-
- bony	-	-	-
- obligacje	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe:	-	2 684 848	2 761 984
- bony	-	-	-
- obligacje	-	2 684 848	2 761 984
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-	-

**Razem** **7 199 099** **5 607 851** **5 093 997**

Według stanu na 30.06.2005 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 5 935 458 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 907 338 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2004 roku w portfelu dostępnym do sprzedaży znajdowało się 2 492 741 tys. zł dłużnych papierów wartościowych o stopie stałej oraz 92 411 tys. zł papierów o stopie zmiennej, natomiast w portfelu utrzymywanym do terminu zapadalności papiery o stopie stałej stanowiły 1 894 408 tys. zł, natomiast papiery o stopie zmiennej 790 439 tys. zł

Według stanu na 30.06.2004 roku w portfelu dostępnym do sprzedaży znajdowało się 1 876 793 tys. zł dłużnych papierów wartościowych o stopie stałej oraz 144 078 tys. zł papierów o stopie zmiennej, natomiast w portfelu utrzymywanym do terminu zapadalności papiery o stopie stałej stanowiły 1 939 042 tys. zł, natomiast papiery o stopie zmiennej 822 942 tys. zł

W ciągu roku 2005 Bank Zachodni WBK S.A. nie dokonywał przeklasyfikowania żadnych aktywów finansowych wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu do innego portfela. Reklasyfikacja związana z przeniesieniem dłużnych papierów wartościowych, w okresach porównywalnych prezentowanych jako utrzymywane do terminu zapadalności na portfel dostępny do sprzedaży dokonana została w momencie pełnej aplikacji MSSF czyli na dzień 01 stycznia 2005.

Z powodu braku możliwości wiarygodnego określenia wartości godziwej zgodnie z MSR 39 Bank Zachodni WBK S.A. wycenia wybrane grupy dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów kapitałowych wg ceny nabycia.

### **Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

#### **Dłużne papiery wartościowe**

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny. Odsetki kuponowe, dyskonto i premia rozliczane są efektywnie do rachunku zysków i strat.

Dłużne papiery wartościowe wyceniane są w oparciu o cenę rynkową jeżeli cena rynkowa jest dostępna. Obligacje o niedostępnej cenie rynkowej są wyceniane przy użyciu interpolowanej rentowności z aktualnej krzywej rentowności ustalonej na bazie dostępnych cen obligacji. Obecnie 90% wartości portfela obligacji Banku jest wyceniane na bazie cen bezpośrednio pobranych z rynku. Podstawą wyceny obligacji o zmiennym oprocentowaniu są rentowności bonów skarbowych skorygowane o marżę poszczególnych serii. Analogiczna korekta o marżę dotyczy wyceny obligacji komercyjnych. Powyższa metodologia zakłada, iż marża odzwierciedla poziom „premi” dla nabywcy obligacji za zwiększone ryzyko kredytowe. Ceny bonów NBP są obliczane na podstawie stopy interwencyjnej.

#### **Pozostałe papiery wartościowe**

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny.

Papiery wartościowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów na utratę wartości.

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe (wg zapadalności)	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
do 1 miesiąca	3 034	2 093	21 477
od 1 do 3 miesięcy	99 676	122 818	20 127
od 3 do 6 miesięcy	988 058	173 036	138 835
od 6 do 12 miesięcy	743 303	1 096 116	535 133
od 1 do 3 lat	2 351 224	1 045 829	1 581 751
od 3 do 5 lat	1 381 502	1 784 777	1 467 350
od 5 do 10 lat	1 153 608	1 030 672	1 042 951
od 10 do 20 lat	170 437	54 353	-
powyżej 20 lat	30 909	31 776	33 642
<b>Razem</b>	<b>6 921 751</b>	<b>5 341 470</b>	<b>4 841 266</b>

Ruch na dłużnych papierach wartościowych:	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do zapadalności	Razem
<b>Stan na 1 stycznia</b>	2 656 622	2 684 848	5 341 470
Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF	2 684 848	( 2 684 848)	-
Ujęcie wyceny do wartości godziwej dla kategorii „Dostępne do sprzedaży”	20 621		20 621
	<b>5 362</b>		
<b>Stan na 1 stycznia po przekształceniu BO</b>	<b>091</b>	-	<b>5 362 091</b>
Zwiększenia	4 552 412	-	4 552 412
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	( 3 181 823)	-	( 3 181 823)
Wycena do wartości godziwej (AFS)	188 960	-	188 960
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	111	-	111
<b>Stan na 30 czerwca 2005</b>	<b>6 921 751</b>	-	<b>6 921 751</b>

Ruch na dłużnych papierach wartościowych :	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do zapadalności	Razem
<b>Stan na 1 stycznia</b>	2 915 287	2 752 188	5 667 475
Zwiększenia	1 782 053	401 149	2 183 202
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	( 2 175 147)	( 468 489)	(2 643 636)
Wycena do wartości godziwej (AFS)	134 540	-	134 540
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	( 111)	-	( 111)
<b>Stan na 31 grudnia 2004</b>	<b>2 656 622</b>	<b>2 684 848</b>	<b>5 341 470</b>

<b>Ruch na dłużnych papierach wartościowych :</b>	<b>Dostępne do sprzedaży</b>	<b>Utrzymywane do zapadalności</b>	<b>Razem</b>
Stan na 1 stycznia	2 915 287	2 752 188	5 667 475
Zwiększenia	315 184	283 885	599 069
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	( 1 138 797)	( 274 089)	( 1 412 886)
	(12		
Wycena do wartości godziwej (AFS)	392)	-	(12 392)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-
<b>Stan na 30 czerwca 2004</b>	<b>2 079 282</b>	<b>2 761 984</b>	<b>4 841 266</b>

### 31. Inwestycje w podmioty podporządkowane

<b>Inwestycje w podmioty podporządkowane</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Stan na 1 stycznia	76 943	70 283	70 283
Udział w zysku	( 1 172)	5 594	( 1 030)
Dywidenda wypłacona	( 1 982)	( 2 217)	( 175)
Nabycie/sprzedaż	-	3 283	-
Różnice kursowe	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>73 789</b>	<b>76 943</b>	<b>69 078</b>

## Inwestycje w podmioty podporządkowane

wg stanu na 30-06-2005

Lp.	a	b	c	d	e	f							g			h	i
	Nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	Rodzaj działalności	Siedziba	Wartość bilansowa	Aktywa jednostki i razem		kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			przychody ze sprzedaży	% posiada nego kapitału **
							kapitał zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:							
											niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		krótkotermi nowe	długotermini nowe		
1	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	Szczecin	8 245	17 792	16 489	16 000	-	245	244	-	149	320	320	-	267	50,00
2	LZPS PROTEKTOR S.A. *	produkcja obuwia ochronnego, militarnego i wyjściowego	Lublin	5 518	26 977	19 976	4 744	-	6 354	8 878	5 731	(328)	5 315	5 315	-	5 082	36,07
3	NFI Magna Polonia S.A. *	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty	Warszawa	60 026	200 116	199 458	3 006	-	194 359	2 093	9 067	1 111	188	188	-	2 699	30,09
Razem				73 789	244 885	235 923	23 750	-	200 958	11 215	14 798	932	5 823	5 823	-	8 048	

\* wybrane dane finansowe według stanu na koniec marca 2005 r.

\*\*stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej



## Inwestycje w podmioty podporządkowane

wg stanu na 31-12-2004

Lp.	a	b	c		d	e							f			g	h
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	Rodzaj działalności	siedziba	wartość bilansowa	aktywa jednostki i razem		kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			przychody ze sprzedaży	% posiada nego kapitału **
							kapitał zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:							
											niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		krótkotermi nowe	długoter minowe		
1	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	Szczecin	8 527	18 057	17 054	16 000	-	194	860	-	772	28	28	-	617	50,00
2	LZPS PROTEKTOR S.A. *	produkcja obuwia ochronnego, militarnego i wyjściowego	Lublin	7 031	26 838	19 487	4 744	-	6 346	8 397	0	4 914	5 305	5 305	-	31 758	36,08
3	NFI Magna Polonia S.A. *	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty,	Warszawa	61 385	205 620	203 989	3 006	-	193 836	7 147	6 787	8 445	1 125	1 125	-	5 393	30,09
Razem				76 943	250 515	240 530	23 750	-	200 376	16 404	6 787	14 131	6 458	6 458	-	37 768	

\* wybrane dane finansowe według stanu na koniec września 2004 r.

\*\* stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

## Inwestycje w podmioty podporządkowane

wg stanu na 30-06-2004

Załącznik nr 30 do sprawozdania																	
Lp.	a	b	c		d	e							f			g	h
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	Rodzaj działalności	siedziba	wartość bilansowa	aktywa jednostki i razem	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			przychody ze sprzedaży	% posiadanego kapitału***
						kapitał zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:								
										niepodzie- lony zysk (niepokry- ta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		krótkotermi- nowe	długotermi- nowe			
1	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	Szczecin	8 151	17 698	16 652	16 000	-	112	540	431	105	24	24	-	339	50,00
2	International Westfund Holdings Ltd. (na 10 kwietnia 2003 r.)*	świadczenie usług zarządzania funduszami inwestycyjnymi - obecnie nie prowadzi działalności operacyjnej	Dublin, Irlandia	20	4 475	4 475	633	-	1 900	1 942	4 454	(2 512)	352	352	-	0	33,67
3	LZPS PROTEKTOR S.A. **	produkcja obuwia ochronnego, militarnego i wyjściowego	Lublin	6 153	26 248	17 054	4 744	-	4 785	7 525	4 527	(484)	6 427	6 427	-	4 572	36,08
4	NFI Magna Polonia S.A. **	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty,	Warszawa	54 754	198 847	194 799	3 006	-	193 836	(2 043)	7 146	(1 104)	3 600	3 600	-	333	28,10
Razem				69 078	247 268	232 980	24 383	-	200 633	7 964	16 558	-3 995	10 403	10 403	-	5 244	

\*dane według średniego kursu NBP funta brytyjskiego z dnia 10 kwietnia 2003 r. wynoszącego 6,1806 zł

\*\* wybrane dane finansowe wg stanu na koniec marca 2004 r.

\*\*\* stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

## 32. Wartości niematerialne i prawne

### Wartości niematerialne i prawne

<b>Wartość firmy</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Wartość firmy na początku okresu		2 651	2 651
Różnice kursowe			
Odpisy aktualizujące		( 2 651)	( 2 651)
Nabycia			
<b>Wartość firmy na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Wartości niematerialne i prawne

	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
<b>Rok 2005</b>				
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu</b>	468 359	7 373	22 574	498 306
Zwiększenia	621	-	8 169	8 790
Zmniejszenia	( 136)	-	( 20)	( 156)
Reklasyfikacje	18 609	604	( 19 213)	-
Transfery	78	-	545	623
Różnice kursowe	49	-	( 49)	-
<b>Wartość w cenie nabycia na koniec okresu</b>	487 580	7 977	12 006	507 563
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	( 254 178)	( 7 124)	-	( 261 302)
Amortyzacja bieżącego okresu	( 43 009)	( 274)	-	( 43 283)
Sprzedaż	62	-	-	62
Transfery	56	-	-	56
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	( 297 069)	( 7 398)	-	( 304 467)
Wartość wg cen nabycia	487 580	7 977	12 006	507 563
Umorzenie	( 297 069)	( 7 398)	-	( 304 467)
<b>Stan na 30 czerwca 2005</b>	190 511	579	12 006	203 096
<b>Utrata wartości na początek okresu</b>	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-
Odwrocenie odpisów z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
<b>Utrata wartości na koniec okresu</b>	-	-	-	-

## Wartość firmy

W prezentowanych okresach Grupa BZWBK S.A. nie rozpoznała kosztów prac rozwojowych.

Wartość firmy z tytułu nabycia Gliwickiego Banku Handlowego powstała i została ujęta w księgach Banku na dzień 31-10-2000 w kwocie 7 221 tys. zł.

Na dzień 31-01-2004 Bank uznał, że wartość firmy GBH została skonsumowana i nie przedstawia wartości.

Trwałą utratę wartości w wysokości 2.651 tys. zł rozpoznano na dzień 01-01-2005 jako korektę kapitałów dotyczącą zmian zasad rachunkowości związanych z wprowadzeniem MSR-ów.

Pozycją, która najistotniej wpływa na wysokość „Wartości niematerialnych i prawnych” jest system ICBS (scentralizowany system oddziałowy), ujmowany w grupie "Licencje, patenty i podobne wartości". Na dzień 30.06.2005 r. jego wartość bieżąca wg ceny nabycia wynosi 281 113 tys. zł natomiast wartość księgowa 138 479 tys.zł.

	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
<b>Rok 2004</b>				
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu</b>	453 422	7 373	10 645	471 440
Zwiększenia	18 145	-	8 575	26 720
Zmniejszenia	( 18 734)	-	-	( 18 734)
Reklasyfikacje	4 541	-	( 4 541)	-
<b>Wartość w cenie nabycia na koniec okresu</b>	457 374	7 373	14 679	479 426
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	( 167 067)	( 5 671)	-	( 172 738)
Utrata wartości na koniec okresu	-	-	-	-
Amortyzacja bieżącego okresu	( 44 348)	( 951)	-	( 45 299)
Sprzedaż	734	-	-	734
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	( 210 681)	( 6 622)	-	( 217 303)
<b>Wartość księgowa</b>				
Wartość wg cen nabycia	457 374	7 373	14 679	479 426
Umorzenie	( 210 681)	( 6 622)	-	( 217 303)
<b>Stan na 30 czerwca 2004</b>	246 693	751	14 679	262 123
<b>Utrata wartości na początek okresu</b>	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-
Odwrocenie odpisów z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
<b>Utrata wartości na koniec okresu</b>	-	-	-	-

	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
<b>Rok 2004</b>				
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu</b>	453 422	7 373	10 645	471 440
Zwiększenia	15 554	-	26 043	41 597
Zmniejszenia	( 14 733)	-	-	( 14 733)
Reklasyfikacje	14 116	-	( 14 116)	-
<b>Wartość w cenie nabycia na koniec okresu</b>	468 359	7 373	22 572	498 304
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	( 167 067)	( 5 671)	-	( 172 738)
Amortyzacja bieżącego okresu	( 88 042)	( 1 001)	-	( 89 043)
Sprzedaż	933	-	-	933
Transfery	-	( 452)	-	( 452)
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	( 254 176)	( 7 124)	-	( 261 300)
<b>Wartość księgowa</b>	-	-	-	-
Wartość wg cen nabycia	468 359	7 373	22 572	498 304
Umorzenie	( 254 176)	( 7 124)	-	( 261 300)
<b>Stan na 31 grudnia 2004</b>	214 183	249	22 572	237 004
<b>Utrata wartości na początek okresu</b>	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	-
Odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
<b>Utrata wartości na koniec okresu</b>	-	-	-	-

## 33. Rzeczowe aktywa trwałe

## Rzeczowe aktywa trwałe

	Grunty i budynki	Środki transportu	Wypożyczenie	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Rok 2005</b>						
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	589 921	30 374	570 776	11 478	15 545	1 218 094
Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF	( 41 684)		( 4 431)	( 411)	-	46 526
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu po przekształceniu BO</b>	548 237	30 374	566 345	11 067	15 545	1 171 568
Zwiększenia	95	3 002	585	138	12 665	16 485
Zmniejszenia	( 3 177)	( 4 532)	( 22 477)	( 2)	( 2)	( 30 190)
Reklasyfikacje	1 009	-	22 889	74	( 24 070)	( 98)
Transfery	4 408	80	467	188	( 727)	4 416
Różnice kursowe	-	-	18	-		18
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	550 572	28 924	567 827	11 465	3 411	1 162 199
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	( 158 321)	( 13 565)	( 407 192)	( 7 289)	-	( 586 367)
Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF	7 632		2 408	178		10 218
Skumulowana amortyzacja na początek okresu po przekształceniu BO	( 150 689)	( 13 565)	( 404 784)	( 7 111)	-	( 576 149)

Amortyzacja bieżącego okresu	( 11 093)	( 2 725)	( 36 594)	( 621)		( 51 033)
Sprzedaż	823	3 520	19 628	2		23 973
Transfery	( 624)	65	( 214)	( 39)		( 812)
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>( 161 583)</b>	<b>( 12 705)</b>	<b>( 421 964)</b>	<b>( 7 769)</b>	<b>-</b>	<b>( 604 021)</b>
Utrata wartości na początek okresu	( 25 684)	-	( 12 899)	( 102)	-	( 38 685)
Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF	13 824	-	113	76	-	14 013
Utrata wartości na początek okresu po przekształceniu BO	( 11 860)	-	( 12 786)	( 26)	-	( 24 672)
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	( 2 006)	-	( 74)	( 62)	-	( 2 142)
Odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości	1 142	-	543	-	-	1 685
Utrata wartości na koniec okresu	( 12 724)	-	( 12 317)	( 88)	-	( 25 129)
Wartość księgowa						
Wartość wg cen nabycia	550 572	28 924	567 827	11 465	3 411	1 162 199
Umorzenie i utrata wartości	( 174 307)	( 12 705)	( 434 281)	( 7 857)	-	( 629 150)
<b>Stan na 30 czerwca 2005</b>	<b>376 265</b>	<b>16 219</b>	<b>133 546</b>	<b>3 608</b>	<b>3 411</b>	<b>533 049</b>



**Środki trwałe**

W bilansie otwarcia 2005 roku została uwzględniona reklasyfikacja środków trwałych na środki trwałe do zbycia – zgodnie z MSSF 5. Łącznie przeksięgowana została kwota impairmentu w wysokości 14.014 tys.zł, z czego 13.825.tys. zł dot. nieruchomości, 113 tys. zł – wyposażenia a 76 tys. zł – pozostałych środków.

W czerwcu 2005 dokonane zostało przesunięcie OSW Carmen ze środków trwałych do zbycia na majątek trwały Banku i przeksięgowanie utraty wartości w wysokości 2.143 tys. zł (z czego 2.006 tys. zł dot. budynku, 74 tys. zł dot. wyposażenia a 62 tys. zł – pozostałych środków trwałych).

W pierwszym półroczu 2005 roku trwała utrata wartości zmniejszyła się o kwotę 1.082 tys. zł z tytułu wycofania z eksploatacji środków trwałych objętych impairmentem ( kwota 1.060.305,21 dot. nieruchomości a 22 tys. zł – wyposażenia). Pozostałe ruchy dotyczą rezerw (603 tys.zł - rozwiązanie).

Natomiast kwota utraty wartości dot. środków trwałych do zbycia zmniejszyła się (oprócz reklasyfikacji Carmenu) w pierwszym półroczu 2005 roku o 5.093 tys. zł z tytułu sprzedaży 3 nieruchomości.

	Grunty i budynki	Środki transportu	Wyposażenie	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Rok 2004</b>						
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu</b>	623 946	27 504	610 925	11 442	3 066	1 276 883
korekta z tytułu wyprowadzenia MSSF		( 949)	( 4 606)	258		( 5 297)
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu po korektach</b>	623 946	26 555	606 319	11 700	3 066	1 271 586
Nabycie podmiotu zależnego	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	3 137	4 055	9 393	46	-	16 631
Zmniejszenia	( 27 874)	( 3 914)	( 39 341)	( 283)	( 821)	( 72 233)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość w cenie nabycia na koniec okresu</b>	599 209	26 696	576 371	11 463	2 245	1 215 984

**Skumulowana amortyzacja**

<b>na początek okresu</b>	( 144 953)	( 12 609)	(373 831)	(6 267)	-	( 537 660)
---------------------------	------------	-----------	-----------	---------	---	------------

korekta z tytułu

wyprowadzenia MSSF

**Skumulowana amortyzacja****na początek okresu po**

<b>korektach</b>	( 144 953)	( 12 553)	( 372 973)	( 6 443)	-	( 536 922)
------------------	------------	-----------	------------	----------	---	------------

Amortyzacja bieżącego okresu	( 11 090)	( 2 397)	(43 913)	( 482)	-	( 57 882)
------------------------------	-----------	----------	----------	--------	---	-----------

Sprzedaż	5 408	2 997	34 176	109	-	42 690
----------	-------	-------	--------	-----	---	--------

Transfery	( 87)	( 59)	580		-	434
-----------	-------	-------	-----	--	---	-----

**Skumulowana amortyzacja**

<b>na koniec okresu</b>	( 150 722)	( 12 012)	( 382 130)	( 6 816)	-	( 551 680)
-------------------------	------------	-----------	------------	----------	---	------------

**Utrata wartości na**

<b>początek okresu</b>	( 30 178)	-	( 13 235)	(163)	-	( 43 576)
------------------------	-----------	---	-----------	-------	---	-----------

Odpisy z tytułu trwałej utraty

wartości	-	-	( 2 804)	-	-	( 2 804)
----------	---	---	----------	---	---	----------

Odwrócenie odpisów z tytułu

utraty wartości	3 468	-	2 294	-	-	5 762
-----------------	-------	---	-------	---	---	-------

**Utrata wartości na koniec**

<b>okresu</b>	( 26 710)	-	( 13 745)	(163)	-	( 40 618)
---------------	-----------	---	-----------	-------	---	-----------

**Wartość księgowa**

Wartość wg cen nabycia	599 209	26 696	576 371	11 463	2 245	1 215 984
------------------------	---------	--------	---------	--------	-------	-----------

Umorzenie i utrata wartości	( 177 432)	( 12 012)	( 395 875)	( 6 979)	-	( 592 298)
-----------------------------	------------	-----------	------------	----------	---	------------

<b>Stan na 30 czerwca 2004</b>	<b>421 777</b>	<b>14 684</b>	<b>180 496</b>	<b>4 484</b>	<b>2 245</b>	<b>623 686</b>
--------------------------------	----------------	---------------	----------------	--------------	--------------	----------------

**Środki trwałe**

W pierwszym półroczu 2004 roku kwota trwałej utraty wartości zmniejszyła się o 3.470 tys. zł z tytułu wycofania z eksploatacji środków trwałych objętych impairmentem ( kwota 3.386.052,90 dot. nieruchomości a 84 tys.zł – wyposażenia). Pozostałe ruchy dotyczą rezerw ( 2.804 tys. zł – zawiązanie a 2.291 tys.zł rozwiązanie rezerw).

**Rok 2004**

	<b>Grunty i budynki</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Wyposażenie</b>	<b>Pozostały majątek trwały</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>Razem</b>
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu</b>	623 946	27 504	610 925	11 442	3 066	1 276 883
korekta z tytułu wyprowadzenia MSSF		( 949)	( 4 606)	258		( 5 297)
<b>Wartość w cenie nabycia na początek okresu po korektach</b>	623 946	26 555	606 319	11 700	3 066	1 271 586
Zwiększenia	4 742	9 327	22 289	441	12 479	49 278
Zmniejszenia	( 38 767)	( 5 508)	( 57 786)	( 709)	-	( 102 770)
Reklasyfikacje	-	-	(46)	46	-	-
<b>Wartość w cenie nabycia na koniec okresu</b>	589 921	30 374	570 776	11 478	15 545	1 218 094
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	( 144 953)	( 12 609)	( 373 831)	( 6 267)	-	( 537 660)
korekta z tytułu wyprowadzenia MSSF		56	858	( 176)		738
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu po korektach</b>	( 144 953)	( 12 553)	( 372 973)	( 6 443)	-	( 536 922)
Odwrócenie odpisów z tytułu	-	-	-	-	-	-

utrata wartości						
Nabycie podmiotu zależnego	-	-	-	-	-	-
Amortyzacja bieżącego okresu	( 22 207)	( 5 123)	( 82 698)	( 1 039)	-	( 111 067)
Sprzedaż	9 002	4 205	47 807	258	-	61 272
Transfery	( 164)	( 94)	572	37	-	351
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>( 158 322)</b>	<b>( 13 565)</b>	<b>( 407 292)</b>	<b>( 7 187)</b>	<b>-</b>	<b>( 586 366)</b>
<b>Utrata wartości na początek okresu</b>	<b>( 30 178)</b>	<b>-</b>	<b>( 13 235)</b>	<b>(163)</b>	<b>-</b>	<b>( 43 576)</b>
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	( 1 937)	-	( 4 911)	-	-	( 6 848)
Odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości	6 431	-	5 247	61	-	11 739
<b>Utrata wartości na koniec okresu</b>	<b>( 25 684)</b>	<b>-</b>	<b>( 12 899)</b>	<b>(102)</b>	<b>-</b>	<b>( 38 685)</b>
<b>Wartość księgowa</b>						
Wartość wg cen nabycia	589 921	30 374	570 776	11 478	15 545	1 218 094
Umorzenie i utrata wartości	( 184 006)	( 13 565)	( 420 191)	( 7 289)	-	( 625 051)
<b>Stan na 31 grudnia 2004</b>	<b>405 915</b>	<b>16 809</b>	<b>150 585</b>	<b>4 189</b>	<b>15 545</b>	<b>593 043</b>

## Środki trwałe

W roku 2004 miała miejsce reorganizacja sieci placówek, co skłoniło Bank do przeszacowania wartości odzyskiwanej pięciu posiadanych nieruchomości. Przeszacowania dokonano na podstawie wyceny przeprowadzonej przez firmy: Home Financial Service sp. z o.o. oraz Knight Frank sp z o.o. Zgodnie z tą oceną w grudniu 2004 roku wartość bilansowa w/w nieruchomości w kwocie 1 937 tys. zł została odpisana jako trwała utrata wartości (z czego 853 tys. zł dot. kapitału z aktualizacji a 1.084 tys. zł dot. kosztów).

W 2004 roku kwota trwałej utraty wartości zmniejszyła się o 6.522 tys. zł z tytułu wycofania z eksploatacji środków trwałych objętych impairmentem (kwota 6.267 tys. zł dot. nieruchomości, 194 tys. zł – wyposażenia a 60 tys. zł – pozostałych środków). Pozostałe ruchy dotyczą rezerw (4.911 tys. zł – zawiązanie a 5.218 tys. zł – rozwiązanie rezerw).

**34. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

	<b>31-12-2003</b>	<b>Wzrosty</b>	<b>Spadki</b>	<b>30-06-2004</b>
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat	22 096	1 811	-	23 907
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od papierów wartościowych	-	13 234	-	13 234
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	45 595	10 398	-	55 993
Rezerwy na kredyty	149 252	25 617	-	174 869
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	51 669	3 437	( 521)	54 585
Przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	14 067	2 011	( 7)	16 071
Dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	-	18 879	-	18 879
Strata podatkowa	823	126	( 286)	663
Odniesione na kapitał własny	100	26	( 122)	4
Pozostałe	8 607	11 547	( 798)	19 356
<b>Razem</b>	<b>292 209</b>	<b>87 086</b>	<b>(1 734)</b>	<b>377 561</b>

Na dzień 30 czerwca 2004 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie do podatku 5 130 tys zł

	<b>31-12-2003</b>	<b>Wzrosty</b>	<b>Spadki</b>	<b>31-12-2004</b>
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od papierów wartościowych	-	13 188	-	13 188
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat	22 096	5 234	( 666)	26 664
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	45 595	117 573	-	163 168
Rezerwy na kredyty	149 252	16 404	-	165 656
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	51 669	4 049	( 380)	55 338
Przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	14 067	2 404	( 664)	15 807
Dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	-	14 808	-	14 808
Strata podatkowa	823	202	( 367)	658

Odniesione na kapitał własny	100	26	( 126)	-
Pozostałe	8 607	10 884	( 1 875)	17 616

<b>Razem</b>	<b>292 209</b>	<b>184 772</b>	<b>( 4 078)</b>	<b>472 903</b>
--------------	----------------	----------------	-----------------	----------------

Na dzień 31 grudnia 2004 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie do podatku 4 438 tys. zł

	<b>31-12-2004</b>	<b>Wzrosty</b>	<b>Spadki</b>	<b>30-06-2005</b>
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od papierów wartościowych	13 188	5 441	-	18 629
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat	26 664	7 080	( 1 091)	32 653
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	163 168	10 294	-	173 462
Rezerwy na kredyty	165 656	3 101	-	168 757
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	55 338	5 537	( 7 849)	53 026
Przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	15 807	3 500	( 697)	18 610
Dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	14 808	686	-	15 494
Strata podatkowa	658	-	( 97)	561
Odniesione na kapitał własny	-	110	( 33)	77
Pozostałe	17 616	13 087	( 1 494)	29 209
<b>Razem</b>	<b>472 903</b>	<b>48 836</b>	<b>( 11 261)</b>	<b>510 478</b>

Na dzień 30 czerwca 2005 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie do podatku 4 367 tys. zł.

### 35. Pozostałe aktywa

	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Czynne rozliczenia międzyokresowe	25 369	27 281	31 477
Dłużnicy różni	105 288	97 854	121 641
Aktywa do zbycia	18 485	317	376
Rozrachunki	97 576	113 181	81 376
ZFŚS	1 207	21 380	21 407
Pozostałe	5 702	2 091	4 695
<b>Razem</b>	<b>253 627</b>	<b>262 104</b>	<b>260 972</b>

W roku 2005 pożyczki zostały wynettowane z ZFŚS.

**Aktywa do zbycia wyodrębnione z majątku Grupy Kapitałowej BZWBK**

<b>30 czerwiec 2004</b>	<b>Wartość netto</b>	<b>Rozpoznana utrata wartości</b>
Grunty i budynki	86	-
Wypożyczenie	290	-
<b>Razem</b>	<b>376</b>	<b>-</b>

<b>31 grudzień 2004</b>	<b>Wartość netto</b>	<b>Rozpoznana utrata wartości</b>
Grunty i budynki	86	-
Wypożyczenie	231	-
<b>Razem</b>	<b>317</b>	<b>-</b>

<b>30 czerwca 2005</b>	<b>Wartość netto</b>	<b>Rozpoznana utrata wartości</b>
Grunty i budynki	16 332	(6 751)
Wypożyczenie	2 064	(27)
Pozostały majątek trwały	89	-
<b>Razem</b>	<b>18 485</b>	<b>(6 778)</b>

Z ośmiu nieruchomości wyodrębnionych z majątku Grupy Kapitałowej BZWBK jako aktywa do zbycia, w pierwszym półroczu 2005 roku sprzedane zostały trzy: w Dusznikach Zdrój, Dzierżoniowie oraz w Gorzowie Wlkp. W czerwcu 2005 roku OSW Carmen w Karpaczu został przesunięty z aktywów do zbycia. W związku z tym dokonano następujących księgowości 4 867 tys. zł - wartość początkowa, 724 tys. zł – umorzenie, 2 143 tys. zł - utrata wartości. Reklasyfikacja Carmen spowodowała powiększenie kosztów amortyzacji za okres jaki nieruchomość była na liście aktywów do zbycia (sześć miesięcy) w wysokości 74 tys. zł

**36. Zobowiązania wobec banków**

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Lokaty	1 368 999	880 184	1 678 139
Rachunki bieżące	88 815	19 811	47 143
Kredyty otrzymane od banków	250 244	394 850	431 158
Odsetki	13 492	6 793	2 944
Pozostałe	1 446	-	28
<b>Razem</b>	<b>1 722 996</b>	<b>1 301 638</b>	<b>2 159 412</b>

<b>Zobowiązania wobec banków (wg walut)</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
w walucie polskiej	1 141 448	1 028 810	1 687 879
w walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	581 548	272 828	471 533
w walucie EUR	310 133	116 112	200 784
w walucie USD	265 869	87 963	257 529
w walucie CHF	4 777	66 987	12 762
w walucie GBP	-	-	-
pozostałe waluty	769	1 766	458
<b>Razem</b>	<b>1 722 996</b>	<b>1 301 638</b>	<b>2 159 412</b>

<b>Zobowiązania wobec banków (wg zapadalności)</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
do 1 miesiąca	634 872	557 941	1 222 627
od 1 do 3 miesięcy	233 012	16 792	86 792
od 3 do 6 miesięcy	92 055	188 497	187 432
od 6 do 12 miesięcy	514 443	246 140	194 306
od 1 do 3 lat	127 749	106 924	130 864
od 3 do 5 lat	37 124	36 650	245 181
od 5 do 10 lat	83 741	148 694	92 210
od 10 do 20 lat	-	-	-
powyżej 20 lat	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 722 996</b>	<b>1 301 638</b>	<b>2 159 412</b>

### 37. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>			
11 621 949	11 460 684	10 940 557	
- w rachunku bieżącym	2 772 446	2 508 457	2 536 587
- depozyty terminowe	8 811 748	8 923 032	8 377 977
- pozostałe	37 755	29 195	25 993



**Zobowiązania wobec podmiotów**

<b>gospodarczych</b>	6 970 612	6 596 467	5 977 352
- w rachunku bieżącym	3 547 950	3 591 648	2 888 863
- depozyty terminowe	2 943 582	2 637 812	2 567 523
- kredyty i pożyczki	152 473	159 565	203 348
- pozostałe	326 607	207 442	317 618

**Zobowiązania wobec podmiotów**

<b>sektora publicznego</b>	1 316 209	1 145 479	1 153 467
- w rachunku bieżącym	837 154	875 529	770 809
- depozyty terminowe	478 753	269 591	382 634
- pozostałe	302	359	24

<b>Pozostałe</b>	-	183	218
------------------	---	-----	-----

<b>Odsetki</b>	139 363	114 087	112 149
----------------	---------	---------	---------

<b>Razem</b>	<b>20 048 133</b>	<b>19 316 900</b>	<b>18 183 743</b>
--------------	-------------------	-------------------	-------------------

Na dzień 30.06.2005 roku depozyty stanowiące zabezpieczenie wynoszą 171 954 tys. zł.

Na dzień 31.12.2004 roku depozyty stanowiące zabezpieczenie wynosiły 131 180 tys. zł, natomiast wg stanu na 30.06.2004 roku depozyty stanowiące zabezpieczenie wynosiły 92 935 tys. zł

**Zobowiązania wobec klientów (wg walut)**

	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
w walucie polskiej	16 733 584	16 210 073	14 670 805
w walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł)	3 314 549	3 106 827	3 512 938
w walucie EUR	1 951 800	1 857 685	1 955 800
w walucie USD	1 182 393	1 112 276	1 426 584
w walucie CHF	29 333	19 271	20 004
w walucie GBP	137 085	104 238	98 445
pozostałe waluty	13 938	13 357	12 105
<b>Razem</b>	<b>20 048 133</b>	<b>19 316 900</b>	<b>18 183 743</b>

**Zobowiązania wobec klientów (wg zapadalności)**

	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
do 1 miesiąca	13 468 757	13 050 676	12 283 428
od 1 do 3 miesięcy	2 797 412	2 781 098	2 962 932
od 3 do 6 miesięcy	2 153 632	988 949	1 313 044
od 6 do 12 miesięcy	765 723	1 658 727	675 355
od 1 do 3 lat	726 487	710 075	615 045
od 3 do 5 lat	108	187	188 973
od 5 do 10 lat	136 014	127 188	144 966
od 10 do 20 lat	-	-	-
powyżej 20 lat	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>20 048 133</b>	<b>19 316 900</b>	<b>18 183 743</b>

**38. Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu**

<b>Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Zobowiązania wobec banków	826 756	417 685	-
Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów	200 522	315 005	-
<b>Razem</b>	<b>1 027 278</b>	<b>732 690</b>	<b>-</b>

### 39. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

#### Zobowiązania z tytułu emisji

#### dłużnych papierów

#### wartościowych

#### Średnie oprocentowanie emisji

#### Wartość nominalna

	06-2005	12-2004	06-2004	06-2005	12-2004	06-2004
Obligacja 2-letnia 2S1005	stałe; 4,75%	stałe; 4,75%	stałe; 4,75%	36 627	36 627	36 627
Obligacja 2-letnia 2S1105	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	298 569	298 569	298 569
Obligacja 2-letnia 2S1205	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	112 850	112 850	112 850
Obligacja 5-letnia 5S1008	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	7 091	7 091	7 091
Obligacja 5-letnia 5S1108	stałe; 5,75%	stałe; 5,75%	stałe; 5,75%	9 953	9 953	9 953
Obligacja 5-letnia 5S1208	stałe; 6,00%	stałe; 6,00%	stałe; 6,00%	61 875	61 875	61 875
Obligacja 3 letnia A1	W3M + 1%	W3M + 1%	WIBOR 3M	83 002	83 002	57 960
Obligacje 3 letnie-3S0707	stałe; 7%	stałe; 7%	-	49 840	49 840	-
Obligacje 3 letnie-3S1007	stałe; 7,25%	stałe; 7,25%	-	10 235	10 235	-
Obligacje 3 letnie-3S1107	stałe; 7%	stałe; 7%	-	29 990	29 990	-
Obligacje 3 letnie-3S11A07	stałe; 7%	stałe; 7%	-	10 000	10 000	-
Obligacje 3 letnie-3SO806	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	149 527	149 527	149 515
Obligacje 3 letnie-3ZO806	WIBOR 6M + 0,25%	WIBOR 6M + 0,25%	WIBOR 6M + 0,25%	48 737	48 737	48 737
Obligacje 3 letnie-3SO207	stałe; 6,5%	stałe; 6,5%	stałe; 6,50%	45 189	45 189	45 210
Obligacje 3 letnie-3SO307	stałe; 6,5%	stałe; 6,5%	stałe; 6,50%	18 590	18 590	18 594
Obligacje 3 letnie-3SO407	stałe; 6,5%	stałe; 6,5%	stałe; 6,50%	9 422	9 422	9 432
Obligacje 3 letnie-3SO507	stałe; 6,75%	stałe; 6,75%	stałe; 6,75%	19 368	19 368	19 146
Obligacje 3 letnie-3ZO507	WIBOR 6M + 0,10%	WIBOR 6M + 0,10%	WIBOR 6M + 0,10%	6 420	6 420	6 155
Obligacje 3 letnie-3SO807	stałe; 7,3%	stałe; 7,3%	-	49 990	49 990	-
Obligacje 3 letnie-3SO907	stałe; 7,3%	stałe; 7,3%	-	49 925	49 925	-

Obligacje 3 letnie-3ZO807	WIBOR 6M + 0,20%	WIBOR 6M + 0,20%	-	40 154	40 154
Obligacje 3 letnie-3S0108	stałe; 6,25%	-	-	24 998	
Obligacje 3 letnie-3S0308	stałe; 5,5%	-	-	15 000	
Obligacje 3 letnie-3S0508	stałe; 5,25%	-	-	22 055	
Obligacje 3 letnie-3S0608	stałe; 5,15%	-	-	6 779	-
<b>Wartość nominalna</b>				<b>1 216 186</b>	<b>1 147 354</b>
<b>Wartość bilansowa</b>				<b>1 307 583</b>	<b>1 200 326</b>
					<b>907 354</b>

Według stanu na 30.06.2005 r. wartość nominalna została powiększona o odsetki w kwocie 72.050 tys. zł (w tym 27.996 tys. zł odsetki skapitalizowane) oraz wpływ wyceny obligacji w kwocie 22.049 tys. zł i wpływ wyceny z tytułu efektywnej stopy procentowej - 3.411 tys. zł, a także różnicę dodatnią między wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży w kwocie 709 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2004 r. wartość nominalna została powiększona o odsetki w kwocie 48 566 tys. zł (w tym 27.996 tys. zł odsetki skapitalizowane) oraz o wycenę obligacji w kwocie 2 847 tys. zł., a także o różnicę dodatnią między wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży w kwocie 1 559 tys. zł

Na dzień 30.06.2004 r. wartość nominalna została powiększona o odsetki w kwocie 28 162 tys. zł oraz różnicę dodatnią między wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży w kwocie 2 943 tys. zł, a także pomniejszona o wycenę w kwocie 5 465 tys. zł.

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów  
wartościowych (wg zapadalności)**

	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
do 1 miesiąca	-	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 do 6 miesięcy	448 046	-	-
od 6 do 12 miesięcy	83 002	448 046	-
od 1 do 3 lat	99 848	620 389	744 835
od 3 do 5 lat	585 290	78 919	136 879
od 5 do 10 lat	-	-	-
od 10 do 20 lat	-	-	-
powyżej 20 lat	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 216 186</b>	<b>1 147 354</b>	<b>881 714</b>

**40. Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>31-12-2003</b>	<b>Wzrosty</b>	<b>Spadki</b>	<b>30-06-2004</b>
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	42 826	6 468	( 467)	48 827
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od obligacji restrukturyzacyjnych i przyjętych w trybie "nowacji"	10 178	-	( 10 178)	-
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów	5 737	1 760	-	7 497
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	24 819	28 161	-	52 980
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	7 571	-	( 396)	7 175
Wycena bilansowa	6 207	1 908	( 694)	7 421
Wycena aktywów (kapitały)	16 804	173	( 6 842)	10 135
Pozostałe	24 673	4 898	( 1 173)	28 398
<b>Razem</b>	<b>138 815</b>	<b>43 368</b>	<b>( 19 750)</b>	<b>162 433</b>

	<b>31-12-2003</b>	<b>Wzrosty</b>	<b>Spadki</b>	<b>31-12-2004</b>
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	42 826	17 419	( 468)	59 777
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od obligacji restrukturyzacyjnych i przyjętych w trybie "nowacji"	10 178	-	( 10 178)	-

Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów	5 737	3 215	-	8 952
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	24 819	124 881	-	149 700
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	7 571	-	( 1 104)	6 467
Wycena bilansowa	6 207	8 398	( 9 295)	5 310
Wycena aktywów (kapitały)	16 804	19 940	( 99)	36 645
Pozostałe	24 673	12 085	( 1 836)	34 922

<b>Razem</b>	<b>138 815</b>	<b>185 938</b>	<b>( 22 980)</b>	<b>301 773</b>
--------------	----------------	----------------	------------------	----------------

	<b>31-12-2004</b>	<b>Wzrosty</b>	<b>Spadki</b>	<b>30-06-2005</b>
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od papierów wartościowych	59 777	197	( 13 775)	46 199
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów	8 952	2 369	( 573)	10 748
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	149 700	-	( 10 413)	139 287
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	6 467	-	( 814)	5 653
Wycena bilansowa	5 310	-	( 3 722)	1 588
Wycena aktywów (kapitały)	36 645	34 046	( 594)	70 097
Pozostałe	34 922	13 147	-	48 069
<b>Razem</b>	<b>301 773</b>	<b>49 759</b>	<b>( 29 891)</b>	<b>321 641</b>

**41. Pozostałe pasywa**

<b>Pozostałe pasywa</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Wierzyciele różni	69 210	57 974	88 533
Zobowiązania z tytułu dywidend	5 432	-	2 025
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	79 753	75 378	77 189
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	78 728	252 278	384 407
Rozrachunki	425 129	281 073	503 035
Rezerwy pracownicze	64 188	75 507	58 836
Rezerwa na sprawy sporne	6 710	7 710	7 080
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	73 279	92 825
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	6 044	7 539	8 097
Fundusze specjalne	17 945	34 520	36 733
Pozostałe	66 822	3 736	346 678
<b>Razem</b>	<b>819 961</b>	<b>868 994</b>	<b>1 605 438</b>

W momencie pełnej aplikacji MSSF w dniu 01.01.2005 Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestał rozpoznawania rezerwy na bankowe ryzyko ogólne. Kategoria ta została zastąpiona przez odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR), który stanowi jeden z elementów utraty wartości należności od klientów.

<b>Zmiana stanu rezerw</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
<b>Stan na 31 grudnia</b>	<b>164 035</b>	<b>184 736</b>	<b>184 736</b>
Rezerwy pracownicze	75 507	74 954	74 954
Rezerwa na sprawy sporne	7 710	7 612	7 612
Rezerwa na ryzyko ogólne	73 279	92 589	92 589
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7 539	9 581	9 581
<b>Korekta z tytułu wprowadzenia MSSF</b>	<b>( 72 989)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rezerwy pracownicze	-	-	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-	-
Rezerwa na ryzyko ogólne	( 73 279)	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	290	-	-
<b>Stan na 1 stycznia</b>	<b>91 046</b>	<b>184 736</b>	<b>184 736</b>
Rezerwy pracownicze	75 507	74 954	74 954

Rezerwa na sprawy sporne	7 710	7 612	7 612
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	92 589	92 589
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7 829	9 581	9 581
<b>Zawiązania rezerw</b>	<b>39 390</b>	<b>89 371</b>	<b>28 229</b>
Rezerwy pracownicze	34 750	75 150	21 851
Rezerwa na sprawy sporne	4 343	2 303	253
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	690	236
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	297	11 228	5 889
<b>Wykorzystania rezerw</b>	<b>( 45 346)</b>	<b>( 64 286)</b>	<b>( 37 747)</b>
Rezerwy pracownicze	( 45 427)	( 64 260)	( 37 733)
Rezerwa na sprawy sporne	( 24)	( 26)	( 25)
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	105	-	11
<b>Rozwiązania rezerw</b>	<b>( 8 148)</b>	<b>( 45 786)</b>	<b>( 8 380)</b>
Rezerwy pracownicze	( 642)	( 10 337)	( 236)
Rezerwa na sprawy sporne	( 5 319)	( 2 179)	( 760)
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	( 20 000)	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	( 2 187)	( 13 270)	( 7 384)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>76 942</b>	<b>164 035</b>	<b>166 838</b>
Rezerwy pracownicze	64 188	75 507	58 836
Rezerwa na sprawy sporne	6 710	7 710	7 080
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	73 279	92 825
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	6 044	7 539	8 097

*Pomioty Grupy BZ WBK tworzą rezerwy na prawne lub zwyczajowo oczekiwane przyszłe, pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania te wynikają z przyszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wpływ środków w celu ich zaspokojenia.*

*Na rezerwy pracownicze składają się następujące kategorie:*

- rezerwa na płatności związane z odprawami pracowniczymi
- rezerwa na płatności związane z Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych
- rezerwy na nagrody jubileuszowe
- rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe
- rezerwy na premie pracownicze

*W związku z przejściem na MSSF kwota bilansu otwarcia (01.01.2005) rezerwy na zobowiązania pozabilansowe powiększona została o kwotę 290 tys zł*



## 42. Kapitał akcyjny

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj	Rodzaj	Liczba akcji	Wartość serii
		uprzywilejowania akcji	ograniczenia praw do akcji		wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
<b>Razem</b>				<b>72 960 284</b>	<b>729 603</b>

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 Zł.

Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne zmiany stanu kapitału akcyjnego.

Bank nie wyemitował żadnych opcji na akcje własne.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2005 roku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie.

Od daty zarejestrowania kapitału emisyjnego w roku 1991 do grudnia 1996 Bank funkcjonował w warunkach hiperinflacji. MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) wymaga przekształcenia każdego składnika kapitału akcjonariuszy (z wyjątkiem niepodzielonych zysków i nadwyżki z przeszacowania) przez ogólną indeksację cen w okresie hiperinflacji. Takie retrospektywne zastosowanie skutkowałoby wzrostem kapitału akcyjnego o 336 091 tys. zł i wzrostem pozostałych funduszy o 380 983 tys. zł oraz spadkiem niepodzielonego zysku w tym okresie w ekwiwalentnych kwotach.

### 43. Pozostałe fundusze

<b>Pozostałe fundusze</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>21-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	529 810	499 810	499 810
Premia akcyjna	261 699	261 699	261 699
Statutowy kapitał rezerwowy	-	-	-
Inne kapitały rezerwowe	1 156 608	880 676	879 226
<b>Razem</b>	<b>1 948 117</b>	<b>1 642 185</b>	<b>1 640 735</b>

Pozostałe fundusze:

Statutowy kapitał rezerwowy (zapasowy) tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym ustawodawstwem bankowym oraz statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Premia akcyjna (emisyjna) – powstaje z nadwyżki nad wartością nominalną sprzedanych akcji po odjęciu kosztów emisji akcji. Stanowi kapitał zapasowy Banku.

Inne kapitały rezerwowe (zapasowe) obejmują część funduszu rewaluacyjnego, która dotyczy zlikwidowanych, sprzedanych lub nieodpłatnie przekazanych środków trwałych, które podlegały aktualizacji wyceny poprzez zwiększenie funduszu rewaluacyjnego.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

<b>Fundusz ogólnego ryzyka</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Stan na 1 stycznia	499 810	439 810	439 810
Transfer z zysku roku ubiegłego	30 000	60 000	60 000

<b>Stan na 31 grudnia</b>	<b>529 810</b>	<b>499 810</b>	<b>499 810</b>
---------------------------	----------------	----------------	----------------

<b>Inne kapitały rezerwowe</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
Stan na 1 stycznia	880 676	847 038	847 038
Wpływ zastosowania MSSF	-	426	426
Stan na 1 stycznia po przekształceniu	880 676	847 464	847 464
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	275 682	30 597	29 437
- sprzedaż środków trwałych	250	2 615	2 325
<b>Stan</b>	<b>1 156 608</b>	<b>880 676</b>	<b>879 226</b>

<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>30-06-2005</b>	<b>31-12-2004</b>	<b>30-06-2004</b>
rzeczowy majątek trwały	59 215	59 464	60 608
papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	210 436	25 925	(82 134)
instrumenty zabezpieczające przyszłe przepływy pieniężne	-	-	-
pozostałe	96 192	130 070	150 075
<b>Razem</b>	<b>365 843</b>	<b>215 459</b>	<b>128 549</b>

#### Kapitał z aktualizacji wyceny

Obejmuje kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji. Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży łączne skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

#### 44. Zyski zatrzymane

Zmiana stanu zysków zatrzymanych	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
Stan na 1 stycznia	434 274	104 568	104 568
Wpływ zastosowania MSSF	( 72 102)	4 618	4 618
Stan na 1 stycznia po przekształceniu	362 172	109 186	109 186
Dywidendy wypłacone	( 177 293)	( 23 347)	( 23 347)
Transfery z zysku roku bieżącego	280 602	438 976	247 471
Transfery z zysku roku ubiegłego:	( 305 682)	( 90 541)	( 89 197)
- odpis na kapitały rezerwowe	( 275 682)	( 30 595)	( 29 435)
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	( 30 000)	( 60 000)	( 60 000)
- inne	-	54	238
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>159 799</b>	<b>434 274</b>	<b>244 113</b>

#### 45. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank Zachodni WBK S.A. oraz spółki BZ WBK Leasing i BZ WBK Finance & Leasing stosują rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w punkcie 10 półrocznego sprawozdania skonsolidowanego. Transakcje zabezpieczające konstruowane są przy użyciu swap-ów na stopę procentową. Są to instrumenty, których wartość godziwą można wiarygodnie ustalić i nie stanowią opcji wystawionych przez Bank. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego. Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w odniesieniu do następujących klas instrumentów finansowych:

- Wyemitowane obligacje własne w zł o stałym oprocentowaniu, które stanowią grupę zobowiązań finansowych. Z każdym składnikiem w ramach tej grupy wiąże się ryzyko zmian międzybankowych stóp procentowych w zł (dwuletnie i pięcioletnie),
- Udzielony kredyt złotówkowy stanowiący aktyw finansowy, wiąże się z nim ryzyko zmian międzybankowych stóp procentowych w zł (pięcioletni),
- Udzielone kredyty walutowe stanowiące portfel aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej (siedmioletnie),
- Dłużne papiery wartościowe stanowiące grupę aktywów z zabezpieczonym ryzykiem stopy procentowej (czteroletnie i siedmioletnie).

Pozycje zabezpieczane i zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej metodą dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających zawiera poniższa tabela

	<b>IRS zabezpieczające obligacje własne</b>	<b>IRS zabezpieczające kredyty korporacyjne</b>	<b>IRS zabezpieczające obligacje skarbowe i NBP</b>
Wartość nominalna	404 mln zł	303 mln zł	650 mln zł
Korekta do wartości godziwej	4 181 tys. zł	(26 620) tys. zł	(8 053) tys. zł
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wyniki Banku	2005 – 2007	2005 – 2011	2005 – 2012

Dodatkowo podmioty zależne BZ WBK Finanse & Leasing S.A. i BZ WBK Leasing S.A. zawarły z następujące transakcje IRS z zamiarem zabezpieczania wartości godziwej emisji własnej obligacji. Szczegóły zawartych transakcji przedstawia poniższa tabela:

Spółka	<b>BZ WBK Leasing S.A.</b>	<b>BZ WBK Finanse &amp; Leasing S.A.</b>
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	IRS (503 mln zł)	IRS (101 mln zł)
Wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego	11,1 mln zł	5,1 mln zł
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej emisji obligacji wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych.	Zmiany wartości godziwej emisji obligacji wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych.
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wyniki Spółek	2005-2008	2005-2007

## 46. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Grupa BZ WBK pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek. Na dzień 30 czerwca 2005 w bilansie skonsolidowanym bony i obligacje skarbowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu w kwocie wynoszą 1 029 585 tys. zł (31 grudnia 2004 - 733 253 tys. zł). Jednocześnie po stronie pasywnej, w pozycji zobowiązania z przyrzeczeniem odkupu zawarte zostały korespondujące z papierami wartościowymi depozyty w kwocie 1 027 278 tys. zł (31 grudnia 2004 - 732 690 tys. zł).

## 47. Wartość godziwa

### *Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych*

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w grupowym bilansie w wartości godziwej. Zgodnie z par. 36A MSSF 1 Grupa skorzystała ze zwolnienia ujawnienia danych porównywalnych w zakresie wartości godziwej. W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

<i>w tys. zł</i>	<b>30.06.2005</b>	
	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Wartość godziwa</b>
<b>Aktywa</b>		
Należności od banków	2 055 316	2 065 430
Należności od klientów	13 789 721	13 837
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 199 099	7 199 099
Inwestycje w podmioty podporządkowane	73 789	73 789
<b>Pasywa</b>		
Zobowiązanie wobec banków	1 722 996	1 721 770
Zobowiązania wobec klientów	20 048 133	20 016 259

### *Określenie wartości godziwej*

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

*Należności od banków:* Wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu i depozytów over-night jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

*Należności od klientów:* Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. W przypadku kredytów, dla których terminy spłat nie są określone, oraz kredytów narażonych na ryzyko wcześniejszej

splaty niż to określono w umowie, płatności oszacowane zostały na podstawie danych historycznych z takich okresów poprzednich, w trakcie, których poziomy stóp procentowych zbliżone były do obecnego, skorygowanego o oczekiwania, co do ich kształtowania się w przyszłości. Szacując oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wzięto pod uwagę ryzyko kredytowe oraz wszelkie przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytów. Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne związane z jednorodnymi kategoriami kredytów i pożyczek, np. kredyty hipoteczne udzielone osobom fizycznym, zostały oszacowane na podstawie portfela kredytowego i zdyskontowane za pomocą bieżącej stopy procentowej, jaką obciążone są pożyczki podobnej klasy oferowane nowym klientom o podobnym profilu kredytowym. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wartość godziwą dla instrumentów notowanych ustalono jako wartość rynkową. Dla pozostałych instrumentów nienotowanych Grupa nie była w stanie sporządzić wiarygodnego oszacowania wartości godziwej przy pomocy metod alternatywnych i dla potrzeb wyceny bilansowej przyjęto wartość według zamortyzowanego kosztu (instrumenty dłużne) lub cenę nabycia (instrumenty z prawem do kapitału) skorygowane o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Inwestycje w podmioty podporządkowane: W przypadku aktywów finansowych stanowiących udziały w podmiotach stowarzyszonych zastosowano wycenę metodą praw własności. Zdaniem Zarządu jednostki dominującej jest to najlepsze możliwe do ustalenia przybliżenie wartości godziwej dla tych instrumentów.

Zobowiązania wobec banków i wobec klientów: W przypadku oraz depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy. Wartość godziwą depozytów o ustalonym terminie zapadalności, w tym certyfikatów depozytowych, oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

## **48. Zobowiązania warunkowe**

### **Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez Bank Zachodni WBK S.A.**

#### **Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych**

Na dzień 30 czerwca 2005 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 303 731 tys. zł, co stanowi 9,48% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 69 584 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 30 310 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwanym, natomiast 203 837 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez Bank Zachodni WBK S.A.

Strony sporu	Przedmiot sporu	Wartość przedmiotu sporu (tys. zł)	Data wszczęcia postępowania
AGROFIRMA Spółdzielcza przeciwko BZ WBK S.A.	o zapłatę zobowiązania z tytułu rzekomej szkody wynikającej z rozliczenia transakcji walutowej	3 760	10.05.2002
PPHU PREFBUD Sp z o.o. przeciwko BZ WBK S.A.	o ustalenie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym	5 250	12.01.2004
BZ WBK S.A. przeciwko Władysławowi Rychlik, Eryk Rychlik, Henryk Rychlik, Anna Biskupska, Andrzej Buszkiewicz	pięć odrębnych spraw o upadłość	136 250	03.06.2004
BZ WBK S.A. przeciwko Wiconi Sp. z o.o.	sprawa o upadłość	30 148	27.01.2005
METRON-TERM Sp. z o.o. przeciwko BZ WBK S.A.	o usunięcie niezgodności treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym	3 000	27.04.2004
Zbigniew i Iwona Hetman przeciwko: a) Bankowi Zachodniemu WBK S.A., b) Skarbowi Państwa, c) Komornikowi Sądu Rejonowego	o zapłatę tytułem odszkodowania	5 500	19.01.2005
Passage 222 przeciwko Bankowi Zachodniemu WBK SA	o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego	4 873	25.11.2004

W I półroczu 2005 roku nie zostały wszczęte postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności banku oraz spółek zależnych, których łączna wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych banku.

#### Zobowiązania pozabilansowe

Grupa posiada zobowiązania do udzielania kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Grupa wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.



Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jak byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>			
	<b>30.06.2005r.</b>	<b>31.12.2004r</b>	<b>30.06.2004r.</b>
Zobowiązania udzielone:	4 303 384	4 739 854	4 496 419
finansowe	3 578 859	4 035 037	3 842 368
w tym: akredytywy importowe	54 472	54 082	66 596
w tym: linie kredytowe	3 172 282	3 307 256	3 463 280
w tym: kredyty z tyt. kart płatniczych	352 192	312 344	343 283
gwarancyjne	724 525	704 817	654 051
w tym: potwierdzone akredytywy eksportowe	343	3 410	-
Zobowiązania otrzymane	727 571	614 239	525 684
<b>Ogółem</b>	<b>5 030 955</b>	<b>5 354 093</b>	<b>5 022 103</b>

Według stanu na dzień 30.06.2005 r. Bank udzielił gwarancji na kwotę 791 564 tys. zł., według stanu na 31.12.2004 r. 766 262 tys. zł, natomiast wg stanu na 30.06.2004 roku 727 808 tys. zł. Gwarancje udzielone spółkom zależnym BZ WBK S.A. Finanse & Leasing oraz BZ WBK Leasing, Dom Maklerski, BZWBK TFI S.A. oraz Nieruchomości SA zostały wyeliminowane w ramach transakcji wzajemnych.

Powyższe zobowiązania warunkowe obciążone są pozabilansowym ryzykiem kredytowym, z tego względu, iż jedynie prowizje za przyznanie finansowania oraz rezerwy na prawdopodobne straty są ujawniane w bilansie do momentu wywiązania się ze zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania. Wiele z przyznanych zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

<b>Nominały instrumentów pochodnych</b>			
	<b>30.06.2005r.</b>	<b>31.12.2004r.</b>	<b>30.06.2004r.</b>
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	2 706 792	1 615 840	808 000
a) Swap stopy procentowej jednowalutowy-kwoty zakupione	1 353 396	807 920	404 000
b) Swap stopy procentowej jednowalutowy-kwoty sprzedane	1 353 396	807 920	404 000

2. Transakcje pochodne-terminowe (spekulacyjne)	89 664 841	58 817 213	47 887 886
a) Transakcje stopy procentowej	64 034 211	40 525 297	32 217 654
- Swap stopy procentowej jednowalutowe-kwoty zakupione	14 591 474	14 799 088	11 185 564
- Swap stopy procentowej jednowalutowe-kwoty sprzedane	14 591 910	14 799 090	11 185 564
- FRA-kwoty zakupione	19 150 827	6 027 119	1 346 526
- FRA-kwoty sprzedane	15 700 000	4 900 000	8 500 000
b) Transakcje walutowe	25 630 630	18 291 916	15 670 232
- Swap walutowy-kwoty zakupione	11 995 948	8 361 118	7 051 926
- Swap walutowy-kwoty sprzedane	12 115 409	8 326 500	6 993 176
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy-kwoty zakupione	760 514	836 614	803 500
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy-kwoty sprzedane	758 759	767 684	821 630
3. Transakcje pochodne –opcje pozagiełdowe	311 598	408 119	15 016
- Opcje kupione	302 676	408 119	15 016
- Opcje sprzedane	8 922	-	-
<b>Razem</b>	<b>92 683 231</b>	<b>60 841 172</b>	<b>48 710 902</b>

#### 49. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – podmioty obowiązane są utworzyć fundusz ochrony środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczenia rezerwy obowiązkowej:

W tys. zł	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
<b>Środki ogółem w tym:</b>	<b>20.376.977</b>	<b>19.551.094</b>	<b>18.288.139</b>
Płatne na żądanie	6.887.546	6.448.240	6.062.022
Terminowe	13.359.489	13.092.703	12.226.117
Środki uzyskane z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przysiężeniem odkupu	129.942	10.151	-

Aktywa stanowiące zabezpieczenie na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG stanowią dłużne papiery wartościowe i są przedstawione poniżej:

**Aktywa stanowiące  
zabezpieczenie****30-06-2005****31-12-2005****30-06-2004**

Dłużne papiery wartościowe

30.297

46.686

46.029

**50. Działalność powiernicza****Usługi powiernicze**

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzi działalność powierniczą na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 9 sierpnia 1999 roku. Usługi powiernicze świadczone są na rzecz krajowych osób fizycznych i prawnych (w tym funduszy inwestycyjnych), a także dla zagranicznych inwestorów instytucjonalnych obecnych na polskim rynku kapitałowym. Wykonywane czynności powiernicze obejmują m.in. prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rozliczanie transakcji na papierach wartościowych, obsługę zobowiązań emitentów wobec właścicieli papierów wartościowych, reprezentowanie klientów na walnym zgromadzeniach akcjonariuszy spółek. Grupa pełni też obowiązki depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych takich jak: Fundusz Inwestycyjny ARKA BZ WBK Obligacji FIO, ARKA BZ WBK GLOBAL INDEX 2007 FIZ oraz LUKAS Fundusz Stabilnego Wzrostu FIO, którymi zarządza BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Według stanu na koniec czerwca 2005 suma aktywów utrzymywanych przez Grupę na rachunkach papierów wartościowych klientów wynosiła 3,3 mld zł.

**51. Leasing finansowy i operacyjny****Leasing finansowy****Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą**

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez trzy spółki, które specjalizują się w finansowaniu odrębnych kategorii przedmiotowych. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. koncentruje się na leasingu maszyn

i urządzeń oraz komputerów i sprzętu biurowego dla przedsiębiorstw, natomiast BZ WBK Leasing S.A. specjalizuje się w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych. Przedmiotem działalności spółki BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa jest obsługa leasingu środków transportu, które zostały oddane w użytkowanie na podstawie umów leasingu zawartych na okres dziesięciu lat. Pozycja aktywów „Należności od klientów” zawiera następujące wartości dotyczące należności z tytułu leasingu finansowego:

**Należność brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności**

	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
poniżej 1 roku	624 316	557 968	542 421
pomiędzy 1 a 5 lat	960 421	873 172	806 388
powyżej 5 lat	119 042	102 619	122 828
	<b>1 703 779</b>	<b>1 533 759</b>	<b>1 471 637</b>

**Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności**

	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
do 1 roku	518 579	496 390	476 802
pomiędzy 1 a 5 lat	865 577	795 961	743 535
powyżej 5 lat	118 696	101 930	122 504
	<b>1 502 852</b>	<b>1 394 281</b>	<b>1 342 841</b>

	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	1 703 779	1 533 758	1 471 638
Niezrealizowane przychody finansowe	( 200 927)	( 139 477)	( 128 797)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	<b>1 502 852</b>	<b>1 394 281</b>	<b>1 342 841</b>

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych zawiera kwoty korekt z tytułu efektywnej stopy procentowej.

**Umowy leasingu w których Grupa jest leasingobiorcą**

Podmioty Grupy BZWBK posiadają również umowy leasingu finansowego, w których stanowią stronę finansowaną, jednak ze względu na to, że zostały one zawarte pomiędzy jednostkami powiązanymi zostały one wyeliminowane ze skonsolidowanych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat.

**Leasing operacyjny****Płatności leasingowe z tytułu  
nieodwołalnego leasingu operacyjnego  
wg terminów zapadalności**

	<b>30.06.2005</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>30.06.2004</b>
poniżej 1 roku	21 470	18 946	23 425
pomiędzy 1 a 5 lat	85 033	80 663	99 834
powyżej 5 lat	10 973	14 819	31 717
	<b>117 476</b>	<b>114 428</b>	<b>154 976</b>

Grupa BZWBK leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Najbardziej znaczące umowy dotyczą obiektów w Poznaniu, przy Placu Andersa 5 i w Warszawie, Marszałkowska 142. Standardowo umowy zawarte są na 5 do 10 lat. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym, tak, aby cena odzwierciedlała wartości rynkowe. Nieznacząca część powierzchni jest subleasingowana poza Grupę. W ciągu pierwszego półrocza 2004 i 2005 Grupa poniosła opłaty w wysokości odpowiednio 34.490,3 tys. złotych i 29.951,5 tys. złotych. Zmniejszenie wysokości opłat wynika z rezygnacji z części powierzchni.

Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji koszty administracyjne.

**52. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych –  
informacja dodatkowa****Stan środków pieniężnych**

	<b>30-06-2005</b>	<b>30-06-2004</b>
Gotówka	375 730	347 815
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 267	1 155
Znaki wartościowe	-	537
Inne	654 430	488 633
Rachunki bieżące w innych instytucjach monetarnych	30 948	407 574
	<b>1 062 375</b>	<b>1 245 714</b>

**Podatek dochodowy zapłacony**

<b>30-06-2005</b>	<b>30-06-2004</b>
<b>(81 890)</b>	<b>(96 953)</b>

### 53. Podmioty powiązane

Podmioty Grupy posiadają transakcje wzajemne z jednostkami zależnymi, jednostkami stowarzyszonymi oraz pracownikami i personelem zarządzającym.

Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje.

Poniżej zaprezentowano informacje o zawarciu przez emitenta oraz jednostek od niego zależnych transakcji z podmiotami powiązanymi na koniec okresu oraz koszty i przychody za bieżący okres sprawozdawczy:

Należności	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 30.06.2005r.
Należności od banków	436 775		275 980	712 755
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 346			5 346
Pochodne instrumenty finansowe	37 583			37 583
Należności od klientów	332 322			332 322
Pozostałe aktywa	9 692		31 546	41 238
<b>Razem aktywa</b>	<b>821 718</b>		<b>307 526</b>	<b>1 129 244</b>

Należności	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 31.12.2004r.
Należności od banków	420 595		1 146 759	1 567 354
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 360			5 360
Pochodne instrumenty finansowe	19 461			19 461
Należności od klientów	236 808			236 808
Pozostałe aktywa	5 093		51 325	56 418
<b>Razem aktywa</b>	<b>687 317</b>		<b>1 198 084</b>	<b>1 885 401</b>

Należności	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 30.06.2004r.
Należności od banków	249 275		374 535	623 810
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30 491			30 491
Pochodne instrumenty finansowe	15 264			15 264
Należności od klientów	344 521			344 521
Pozostałe aktywa	35 517		24 730	60 247
<b>Razem aktywa</b>	<b>675 068</b>		<b>399 265</b>	<b>1 074 333</b>

Zobowiązania	Z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 30.06.2005r.
Zobowiązania banków	330 700		138	330 838
Pochodne instrumenty finansowe	37 583			37 583
Zobowiązania wobec klientów	423 619	63 853		487 472
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 233			6 233
Pozostałe pasywa	24 936		28 383	53 319
Zyski zatrzymane	-1 353			-1 353
<b>Razem</b>	<b>821 718</b>	<b>63 853</b>	<b>28 521</b>	<b>914 092</b>

Zobowiązania	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 31.12.2004r.
Zobowiązania banków	234 602		2 600	237 202
Pochodne instrumenty finansowe	19 461			19 461
Zobowiązania wobec klientów	408 171	59 313		467 484
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 309			5 309
Pozostałe pasywa	17 244		26 527	43 771
Zyski zatrzymane	2 530			2 530
<b>Razem</b>	<b>687 317</b>	<b>59 313</b>	<b>29 127</b>	<b>775 757</b>

Zobowiązania	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 30.06.2004r.
Zobowiązania wobec banków	342 119		1 995	344 114

Pochodne instrumenty finansowe	15 264			15 264
Zobowiązania wobec klientów	239 831	58 753		298 584
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 491			30 491
Pozostałe pasywa	45 321		47 776	93 097
Zyski zatrzymane	2 042			2 042
<b>Razem</b>	<b>675 068</b>	<b>58 753</b>	<b>49 771</b>	<b>783 592</b>

<b>Przychody</b>	<b>z jednostkami zależnymi</b>	<b>z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>z podmiotem dominującym (AIB Group)</b>	<b>Razem 01.01-30.06.2005r.</b>
Przychody odsetkowe	18 707		10 692	29 399
Przychody prowizyjne	14 685	35	2 099	16 819
Pozostałe przychody operacyjne	2 779			2 779
Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			13 150	13 150
<b>Razem</b>	<b>36 171</b>	<b>35</b>	<b>25 941</b>	<b>62 147</b>

<b>Przychody</b>	<b>z jednostkami zależnymi</b>	<b>z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>z podmiotem dominującym (AIB Group)</b>	<b>Razem 01.01-30.06.2004r.</b>
Przychody odsetkowe	27 672	402	15 735	43 809
Przychody prowizyjne	23 942		2 692	26 634
Pozostałe przychody operacyjne	4 906			4 906
Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
<b>Razem</b>	<b>56 520</b>	<b>402</b>	<b>18 427</b>	<b>75 349</b>

<b>Koszty</b>	<b>z jednostkami zależnymi</b>	<b>z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>z podmiotem dominującym (AIB Group)</b>	<b>Razem 01.01-30.06.2005r.</b>
Koszty odsetkowe	20 060	797	4	20 861
Koszty prowizyjne	14 648			14 648
Koszty operacyjne w tym:	2 816		18 100	20 916
koszty działania banku	2 783			2 783
pozostałe	33		18 100	18 133
<b>Razem</b>	<b>37 524</b>	<b>797</b>	<b>18 104</b>	<b>56 425</b>



Koszty	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem 01.01-30.06.2004r.
Koszty odsetkowe	28 141		34	28 175
Koszty prowizyjne	22 951	3		22 954
Wynik z pozycji wymiany			6 359	6 359
Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych			1 811	1 811
Koszty operacyjne w tym:	3 386		14 349	17 735
Koszty działania banku	3 294		14 349	17 643
Pozostałe	92			92
<b>Razem</b>	<b>54 478</b>	<b>3</b>	<b>22 553</b>	<b>77 034</b>

Wszystkie transakcje zawierane pomiędzy podmiotami wchodzącymi w skład Grupy przeprowadzane są na warunkach rynkowych.

#### WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

W I półroczu 2005 roku łączna kwota wynagrodzeń (rozumiana jako wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści otrzymanych w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek innej formie, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiowych opartych na kapitale, włącznie z programami opartymi na obligacjach z prawem pierwszeństwa, zamiennych, warrantach subskrypcyjnych) wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. członkom zarządu wyniosła 10 541 tys. zł. W analogicznym okresie poprzedniego roku wartość ta osiągnęła poziom 8 078 tys. zł. W żadnym z ww. okresów osoby zarządzające nie otrzymały wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek podporządkowanych.

W I półroczu 2005 roku łączna kwota wynagrodzeń (definiowana jak wyżej) wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. członkom rady nadzorczej wyniosła 329 tys. zł wobec 351 tys. w analogicznym okresie poprzedniego roku. W żadnym z ww. okresów osoby nadzorujące Bank Zachodni WBK S.A. nie pełniły funkcji we władzach spółek podporządkowanych.

#### TRANSAKCJE Z PERSONELEM ZARZĄDCZYM

##### 30 czerwca 2005 roku

Według stanu na dzień 30 czerwca 2005 roku członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 12 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. przez Bank według stanu na dzień 30 czerwca 2005 roku wyniosły 2 961 tys. zł oraz w walucie 21 tys. CHF.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

**31 grudnia 2004 roku**

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. przez Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniosły 2 844 tys. zł oraz w walucie 22 tys. CHF.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł 5 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

**30 czerwca 2004 roku**

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. przez Bank według stanu na dzień 30 czerwca 2004 roku wyniosły 1 487 tys. zł oraz w walucie 24 tys. CHF.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł 3 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

**TRANSAKCJE Z PRACOWNIKAMI****30 czerwca 2005 roku**

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2005 roku wyniósł 109 622 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 14 397 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 6 248 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2005 roku wyniósł 19 264 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 42 992 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło łącznie 13 099 tys. zł), natomiast pracownicy spółek zależnych i stowarzyszonych utrzymują saldo 4 395 tys. zł.

**31 grudnia 2004 roku**

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniósł 105 890 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 14 516 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 6 487 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniósł 20 238 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

### 30 czerwca 2004 roku

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 91 338 tys. zł (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło 11 842 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 4 762 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2004 roku wyniósł 20 235 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

## 54. Nabycia i sprzedaże podmiotów podporządkowanych

W pierwszym półroczu roku 2005 w Grupie BZ WBK S.A. nie wystąpiły znaczące zdarzenia (połączenia, przejęcia, pozbycia się jednostki zależnej) mające wpływ na jej strukturę.

W dniu 22 kwietnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. zbył 850.000 akcji imiennych spółki CardPoint S.A. z siedzibą w Poznaniu. Akcje stanowiły 100% kapitału zakładowego spółki CardPoint S.A.. Nabywcą całego pakietu akcji była spółka NOVA EUROCONEX HOLDINGS B.V. z siedzibą w Holandii.

Przedmiotem działalności spółki CardPoint jest akceptacja transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych i kredytowych. W momencie sprzedaży działalność ta została całkowicie wydzielona poza zakres operacji i usług świadczonych w Grupie Kapitałowej BZ WBK. W związku z tym, w rozumieniu IFRS 5 działalność prowadzona przez spółkę CardPoint uważana jest za działalność zaniechaną.

Spółka CardPoint - wybrane dane finansowe na dzień 31 marca 2004.

Suma bilansowa	8 233
Przychody	17 329
Koszty	(18 914)
Wynik na działalności operacyjnej	(1 585)
Obciążenie podatkowe	238
Wynik netto	(1 347)
Przepływy z działalności operacyjnej	(581)
Przepływy z działalności inwestycyjnej	(273)
Przepływy z działalności finansowej	41
Wynik na transakcji sprzedaży zrealizowany przez Grupę Kapitałową BZ WBK (przed opodatkowaniem)	55 135

## 55. Podmioty współzależne

Na dzień 30 czerwca 2005 podmioty Grupy Banku Zachodniego WBK nie biorą udziału we wspólnym przedsięwzięciu.

## 56. Wydarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły żadne zdarzenia po dacie bilansu.

## 57. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

- Świadczenia krótkoterminowe (wynagrodzenia i składki, płatne urlopy wypoczynkowe, wypłaty z zysku i premie, świadczenia niepieniężne przekazywane nieodpłatnie lub subsydiowane),
- Świadczenia po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne i podobne świadczenia, ubezpieczenia na życie lub opieka medyczna po okresie zatrudnienia),
- Inne długoterminowe świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, urlopy za staż bądź naukowe, - jeżeli są płatne w okresie wykraczającym poza 12 miesięcy od daty bilansowej,

W obrębie wymienionych kategorii podmioty Grupy BZ WBK tworzą następujące rodzaje rezerw:

### Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów jest wyceniane w kwocie oczekiwanej (na podstawie bieżących zarobków) bez uwzględnienia dyskontowania.

### Rezerwa na premie pracownicze

Zobowiązania z tytułu przyjętego systemu premiowego w stosunku do zysku jest wyceniane w kwocie prawdopodobnej wypłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

### Rezerwa na odprawy emerytalne

Zobowiązanie z tytułu świadczeń w formie odpraw emerytalnych jest ustalone z wykorzystaniem metod aktuarialnych (obejmujących dyskontowanie).

### Pozostałe rezerwy pracownicze

Obejmują one rezerwy na nagrody jubileuszowe, z tytułu płatności na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych i odprawy grupowe. Zobowiązania te wyceniane są w kwocie oczekiwanej do zapłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela

Tytuł rezerwy	30-06-2005	31-12-2004	30-06-2004
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	12 605	12 605	15 000
Rezerwa na premie pracownicze	32 220	44 893	22 527
Rezerwa na odprawy emerytalne	17 524	16 624	10 050
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 839	1 385	11 259
<b>Razem</b>	<b>64 188</b>	<b>75 507</b>	<b>58 836</b>

## 58. Dywidenda na akcję

17 maja 2005 roku została wypłacona dywidenda na 1 akcję w wysokości 2,43 zł. Akcjonariuszom posiadającym akcje Banku Zachodniego WBK S.A.

## 59. Zarządzanie ryzykiem

Bank Zachodni WBK S.A.

### Ryzyko Rynkowe

Działalność Grupy BZWBK jest narażona na ryzyko rynkowe. Źródłem ryzyka rynkowego są otwarte pozycje w zakresie produktów oprocentowanych, walutowych i kapitałowych, które są narażone na zmiany na rynku.

### Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Podstawowym celem prowadzonej przez Grupę polityki w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności zarówno stóp procentowych jak i kursów walutowych na rentowność i wartość rynkową banku, a także podwyższanie dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka.

Praktyka Banku Zachodniego WBK w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym jest zgodna z następującymi zasadami:

- Zarząd zatwierdza kluczowe działania związane z ryzykiem rynkowym oraz limity na bazie przyjętej Polityki,
- Zarządzanie ryzykiem rynkowym scentralizowane jest w Pionie Skarbu, zarządza nim wykwalifikowany personel, monitorując przy pomocy odpowiednich systemów i mechanizmów kontrolnych,
- Pomiar, monitorowanie poziomu i zgodności z limitami ryzyka rynkowego przeprowadza kadra niezależna od jednostki zarządzającej i generującej ryzyko,
- Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii i bieżących celów banku.

W ramach zarządzania ryzykiem wynikającym ze struktury bilansu, w celu zachowania stabilnego strumienia dochodów, Bank ulokował stabilną część funduszy niewrażliwych na zmiany stóp procentowych w dłużne papiery

wartościowe o wysokim ratingu. Wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury powyższego portfela są podejmowane przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

### **Ryzyko stopy procentowej**

Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych ekspozycji wrażliwych na tego rodzaju zmiany powoduje, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia ponad przeciętnych zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ niezmiennie trudno jest dopasować aktywa przynoszące przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i dat przeszacowania/zapadalności. Ponadto występuje ryzyko bazowe wynikające z różnic w charakterystyce przeszacowania różnych typów oprocentowania zmiennego np. instrument oprocentowany wg. zmiennej stopy procentowej w cyklach 3 miesięcznych na bazie 3M Wibor-u z dnia przeszacowania a instrument, którego oprocentowanie ustalone wg. średniej arytmetycznej z 5 notowań na rynku międzybankowych poprzedzających moment przeszacowania.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej jest scentralizowane w Pionie Skarbu, który wykorzystuje szereg instrumentów rynku pieniężnego do zniwelowania ryzyka wynikającego z niedopasowania przeszacowania aktywów i pasywów lub skonstruowania – w ramach ustalonego limitu - profilu przeszacowania odpowiadającego przewidywanym ruchom stóp procentowych. Grupa główne źródło dochodów upatruje w marży, dlatego limity otwartej pozycji stopy procentowej oraz limity stop-loss dla pozycji handlowych można uznać za ostrożnościowe.

Do zamykania otwartych pozycji stopy procentowej wykorzystuje się swapy stopy procentowej (Interest Rate Swap) oraz kontrakty forward na stopę procentową (Forward Rate Agreement).

Jednostki zależne w ramach prowadzonej działalności starają się minimalizować ryzyko stopy procentowej – w wypadku wystąpienia niedopasowania w przeszacowaniu aktywów i pasywów jednostki te zawierają transakcje pochodne z Bankiem, który od tego momentu zarządza ryzykiem w ramach własnego limitu.

### **Pomiar ryzyka stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej jest mierzone jako wielkość Prawdopodobnej Maksymalnej Straty (PMS). PMS ustala się jako różnicę między wyceną rynkową powyższej połączonej pozycji przeprowadzoną za pomocą bieżącej krzywej rentowności i krzywej rentowności najgorszego przypadku. Krzywa rentowności najgorszego przypadku stanowi bieżącą krzywą rentowności, która ulega oczekiwanej najgorszej zmianie stóp procentowych w każdym punkcie krzywej rentowności.

Zmiana stóp procentowych najgorszego przypadku jest oparta na zmienności stóp procentowych przy 99% poziomie ufności na bazie 3-letniej historii stóp procentowych. Zmienność jest oparta o 1-miesięczny okres utrzymywania pozycji.

W sytuacji BZ WBK największe znaczenie ma wielkość PMS dla pozycji w złotych.

Poniższa tabela prezentuje wartość PMS na dzień 30 czerwca 2005.

w tys. zł.	30 czerwca 2005	Średnia I półrocze 2005
PMS	9 475	4 641

Poniższa tabela prezentuje lukę stopy procentowej na dzień 30-06-2005 roku

	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>do 3 miesięcy</b>	<b>do 1 roku</b>	<b>do 5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	
Aktywa odsetkowe	13 983	1 609	3 805	4 347	708	
Pasywa odsetkowe	(14 986)	(3 207)	(4 528)	(584)	-	
Pozycje niewrażliwe netto						(1 148)
Pozycje pozabilansowe długie	6 160	12 338	31 650	1 914	-	
Pozycje pozabilansowe krótkie	(6 306)	(12 440)	(31 562)	(1 709)	(46)	
Luka	(1 149)	(1 700)	(635)	3 969	662	(1 148)
Luka skumulowana	(1 149)	(2 848)	(3 483)	486	1 148	

### Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych

Zarząd określił ściśle określony limit Prawdopodobnej Maksymalnej Straty. Wielkość ta nie może przewyższyć 8,25% funduszy własnych.

Również i zarządzanie ryzykiem stopy procentowej jest scentralizowane w celu uzyskania najlepszej efektywności przy zachowaniu niezależności funkcji pomiaru i kontroli tego ryzyka.

### Ryzyko walutowe

Główną rolą obrotu na rynku międzybankowym jest utrzymanie obecności, pozwalającej bankowi generować konkurencyjne warunki cenowe dla transakcji klientów realizowanych w oddziałach i poprzez Corporate Desk. Drugorzędną rolą jest natomiast generowanie dodatkowego zysku z pozycji handlowych, które podlegają ostrożnościowym i konserwatywnym limitom ryzyka.

### Pomiar ryzyka walutowego

Ryzyko walutowe jest mierzone jako wielkość Prawdopodobnej Maksymalnej Straty (PMS) w ogólnej otwartej pozycji walutowej. PMS wyznacza się poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego (nazywanego „analizą wariancji/kowariancji”), stanowiącego branżowy standard. PMS stanowi wynik najgorszego przypadku przy 99-procentowym poziomie ufności wynikający z powyższego procesu statystycznego i reprezentuje potencjalną stratę utrzymywania bieżącej, otwartej pozycji walutowej przez okres 10 dni roboczych.

Poniższa tabela prezentuje wartość PMS na dzień 30 czerwca 2005.

<b>w tys. zł.</b>	<b>30 czerwca 2005</b>	<b>Średnia I półrocze 2005</b>
PMS	98	157

Pozycja walutowa Grupy na dzień 30-06-2005 roku kształtowała się następująco:

<b>dane w tys.</b>	<b>Długa</b>	<b>Krótka</b>
EUR	64 501	
USD		12 569
CHF	2 721	
GBP		432
Pozostałe	494	235
Razem	67 716	13 236

### Zarządzanie ryzykiem walutowym

Zarząd określił ściśle określony limit Prawdopodobnej Maksymalnej Straty. Wielkość ta nie może przewyższyć 0,5% funduszy własnych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym jest scentralizowane w celu uzyskania najlepszej efektywności przy zachowaniu niezależności funkcji pomiaru i kontroli tego ryzyka.

### Ryzyko płynności

Grupa BZ WBK jest zobligowana do posiadania niezbędnych środków finansowych do realizacji wszystkich wypłat związanych z lokatami, środkami bieżącymi, wypłatami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami.

Grupa nie utrzymuje środków pieniężnych w pełnej wysokości ponieważ z doświadczenia i prowadzonych analiz wynika, że pewien procent środków o krótkim okresie zapadalności będzie ponownie zainwestowany bądź nie wszystkie udzielone gwarancje i akredytywy będą powodowały przepływów finansowych.

### Pomiar ryzyka płynności

Pomiaru ryzyka płynności dokonuje się codziennie za pomocą raportów luki płynności. Raporty przedstawiają pozycję płynnościową – lukę netto i lukę netto skumulowaną zarówno przy założeniu, że wszystkie wypływy i wpływy nastąpią zgodnie z terminami kontraktowymi, jak również przy uwzględnieniu realistycznych modyfikacji opartych na obserwacjach statystycznych, zmieniających zapadalność /wymagalność różnych aktywów i pasywów w celu uzyskania realistycznego obrazu płynności banku w sytuacji wystąpienia ewentualnych trudności na rynku.

Poniższa tabela prezentuje wyznaczone wskaźniki płynności w porównaniu do wymaganych poziomów (dane na dzień 30-06-2005):

		<b>do 1 tygodnia</b>	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>powyżej 1 miesiąca</b>
Zł	Wskaźnik prognozowanych wpływów do wpływów	180%	527%	86%



	Wymagany poziom	100%	100%	10%
Pozostałe waluty	Wskaźnik prognozowanych wpływów do wpływów	100%	100%	Dodatnie przepływy
	Wymagany poziom	100%	100%	10%

Poniższa tabela prezentuje zmodyfikowaną lukę płynności netto na dzień 30-06-2005 roku (modyfikacje terminów na podstawie badań bazy depozytowej, kredytowej i przewidywanej możliwości upłynnienia aktywów):

Dane w mln zł.	do 1 tygodnia	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 6 miesięcy	do 1 roku	powyżej 1 roku
Luka netto zł	3 492	(345)	(30)	38	785	(4 126)
Luka netto pozostałe waluty	(418)	(38)	(89)	(261)	205	788
Luka netto	3 073	(383)	(119)	(223)	990	(3 338)
Luka skumulowana	3 073	2 690	2 571	2 348	3 338	

### Zarządzanie ryzykiem płynności

Uchwalona przez Zarząd Polityka Płynności obliguje do posiadania środków na pokrycie w 100% przewidywanych płatności w horyzoncie 1 miesiąca i nie mniej niż 10% w okresie dłuższym niż miesiąc.

Dodatkowo jest ustalony szereg dodatkowych limitów i wskaźników obserwacyjnych m.in. określających maksymalną kwotę konwersji pomiędzy walutami, maksymalny poziom reinwestycji, wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów przyjętych.

Zarządzanie ryzykiem płynności jest także scentralizowane w Pionie Skarbu. Funkcje kontrolne i pomiaru ryzyka płynności są wykonywane niezależnie od źródeł powstawania ryzyka płynności.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych, spowodowanych czy to zewnętrznymi czy też wewnętrznymi czynnikami Bank Zachodni WBK posiada opracowany scenariuszowy plan działań awaryjnych.

### Ryzyko kredytowe

Portfel kredytowy Banku Zachodniego WBK S.A. zwiększył się porównaniu z końcem 2004 roku o 0,1% i na dzień 30/06/2005 jego wartość wynosi 13 252 mln zł. Kredyty udzielone podmiotom gospodarczym oraz ludności wynoszą odpowiednio 10 270 mln zł (spadek o 0,7%) oraz 2 982 mln zł (wzrost o 3,2%). Największy wzrost akcji kredytowej dotyczył kredytów gotówkowych i ratalnych dla ludności (25,6%).

### Koncentracja wobec poszczególnych klientów i grup podmiotów powiązanych

Bank Zachodni WBK S.A. w pełni przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określające wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 30.06.2005 maksymalne limity dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

- 529 867,2 tys. zł (według przepisów 20%) w przypadku zaangażowania w podmioty zależne lub dominujące, lub zależne od podmiotu dominującego wobec Banku,

- 602 334,0 tys. zł (według przepisów 25%) w pozostałych przypadkach.

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe, określonych w Polityce Dużych Zaangażowań. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów – na koniec czerwca 2005 Bank posiadał ekspozycje przekraczające 10% funduszy własnych wobec 6 podmiotów (z czego 5 to podmioty wchodzące w skład grupy BZWBK), stanowiące łącznie 84% funduszy własnych (wobec 800% dopuszczalnej normy).

	<b>Symbol branży (PKD)</b>	<b>Kredyt wykorzystany</b>	<b>Otwarta linia kredytowa</b>	<b>Gwarancje</b>	<b>Łączne zaangażowanie</b>
Klient 1	71	196 055	168 557	5 389	370 001
Klient 2	71	85 496	184 418	61 055	330 969
Klient 3	67	49 076	362 924	-	412 000
Klient 4	15	304 142	89 458	59	393 659
Klient 5	65	-	390 000	-	390 000
Klient 6	40	227 790	598	-	228 388
Klient 7	40	158 633	29 212	22	187 867
Klient 8	75	97 950	75 300	-	173 250
Klient 9	40	8 898	157 530	-	166 428
Klient 10	64	70 714	87 576	-	158 290
Klient 11	15	103 120	51 880	-	155 000
Klient 12	65	26 573	122 059	2 601	151 233
Klient 13	65	144 216	4 156	-	148 372
Klient 14	70	129 711	18 265	-	147 976
Klient 15	45	22 397	7 603	110 833	140 833
Klient 16	01	126 131	-	-	126 131
Klient 17	70	138 754	-	-	138 754
Klient 18	20	121 134	2 855	5 000	128 989
Klient 19	45	41 989	23 887	48 362	114 238
Klient 20	23	113 889	-	-	113 889
<b>Razem</b>		<b>2 166 668</b>	<b>1 776 278</b>	<b>233 321</b>	<b>4 176 267</b>

Tabela - Lista 20 największych kredytobiorców Banku Zachodniego WBK SA - stan na 30.06.2005.

### Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada angażowanie akcji kredytowej w branże o niskim poziomie ryzyka i zmniejszanie zaangażowania w branże o ryzyku podwyższonym i wysokim. Bank w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i wyeliminowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych

reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na koniec czerwca 2005 roku w portfelu kredytowym Banku nie ma branży dominującej. Największy poziom koncentracji – 10,8% portfela kredytowego - zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” PKD 70. Taki poziom koncentracji jest zgodny z politykami kredytowymi Banku, a ryzyko z nim związane w pełni akceptowalne.

Nr PKD	Nazwa PKD	Zaangażowanie (bez spółek zależnych)	%
<b>Sektor rolniczy</b>		<b>565</b>	<b>4,3%</b>
01	Rolnictwo i łowiectwo	560	4,2%
02	Leśnictwo	2	0,0%
05	Rybołówstwo	3	0,0%
<b>Sektor Energetyczny</b>		<b>915</b>	<b>6,9%</b>
10	Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	95	0,7%
11	Wydobywanie ropy naft. i gazu ziemnego	3	0,0%
13	Kopalnictwo rud metali	6	0,0%
14	Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	33	0,2%
40	Wytwarzanie i zaopatryw. w energię elektr. gaz, ciepłą wodę	753	5,7%
41	Pobór, uzdatnianie i rozprowadzanie wody	25	0,2%
<b>Sektor produkcyjny</b>		<b>3 046</b>	<b>23,0%</b>
15	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	1 071	8,1%
17	Włókiennictwo	157	1,2%
18	Produkcja odzieży i wyrobów futrzarskich	36	0,3%
19	Prod.skór wyprawionych i wyrobów ze skór wyprawionych	12	0,1%
20	Prod. drewna i wyrobów z drewna	311	2,3%
21	Prod.masy celulozowej, papieru i wyrobów z papieru	52	0,4%
22	Działalność wydawnicza : poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	37	0,3%
23	Wytwarzanie koksu, produktów rafinacji ropy naft.	130	1,0%
24	Produkcja wyrobów chemicznych	121	0,9%
25	Prod.wyrobów gumowych i z tworzyw sztucznych	365	2,8%
26	Prod.wyrobów z pozost.surowców niemetalicznych	137	1,0%
27	Produkcja metali	29	0,2%
28	Prod.metalowych wyrobów gotowych, z wyjątkiem maszyn i urządzeń	211	1,6%
29	Produkcja maszyn i urządzeń (gdzie indziej nie sklasyfikowanych)	109	0,8%
30	Produkcja maszyn biurowych i komputerów	3	0,0%
31	Produkcja maszyn i aparatury elektrycznej (gdzie indziej nie sklasyfikowananej)	61	0,5%

32	Prod. sprzętu i urządzeń radiowych, telewizyjnych i telekomunikacyjnych	2	0,0%
33	Prod.instrumentów medycznych, precyzyjnych i optycznych, zegarów i zegarków	23	0,2%
34	Prod.pojazdów mechanicznych	25	0,2%
35	Prod.pozostałego sprzętu transportowego	28	0,2%
36	Prod.mebli: działalność produkcyjna gdzie indziej nie sklasyfikowana	119	0,9%
37	Zagospodarowanie odpadów	7	0,1%
	<b>Budownictwo</b>	<b>393</b>	<b>3,0%</b>
45	Budownictwo	393	3,0%
	<b>Dystrybucja</b>	<b>1 949</b>	<b>14,7%</b>
50	Sprzedaż i obsł.pojazdów mechan.,sprzed.detal.paliw	220	1,7%
51	Handel hurtowy i komisowy (bez pojazdów mech)	915	6,9%
52	Handel detal.(z wyj.poj.mechanicznych)	461	3,5%
55	Hotele i restauracje	260	2,0%
64	Poczta i telekomunikacja	93	0,7%
	<b>Transport</b>	<b>261</b>	<b>2,0%</b>
60	Transport lądowy	123	0,9%
61	Transport wodny	70	0,5%
62	Transport powietrzny	11	0,1%
63	Działalność wspomagająca transportu i działaln. związana z turystyką	57	0,4%
	<b>Sektor finansowy</b>	<b>551</b>	<b>4,2%</b>
65	Pośrednictwo finansowe	419	3,2%
66	Ubezpieczenia i fundusze emeryt.-rentowe	0	0,0%
67	Dział.pomocnicza związana z pośrednictwem finans.	132	1,0%
	<b>Obsługa nieruchomości</b>	<b>1 425</b>	<b>10,8%</b>
70	Obsługa nieruchomości	1 425	10,8%
	<b>Inne</b>	<b>1 166</b>	<b>8,8%</b>
71	Wynajem maszyn i sprzętu bez obsługi oraz wypożyczanie art. użytku domowego	200	1,5%
72	Informatyka	60	0,5%
73	Nauka	4	0,0%
74	Pozostałe usługi związane z prowadzeniem dział.al. gospodarczej	173	1,3%
75	Administracja państwowa i obrona narodowa	377	2,8%
80	Edukacja	52	0,4%
85	Ochrona zdrowia i opieka socjalna	58	0,4%
90	Odprowadzanie ścieków, wywóz odpadów, usługi sanitarne i pokrewne	7	0,1%

**Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej BZ WBK**
**w tys. zł**

91	Działalność organizacji członkowskich	8	0,1%
92	Dział.związ.z rekreacją,kulturą i sportem	184	1,4%
93	Pozostała działalność usługowa /1	43	0,3%
<b>A.</b>	<b>Podmioty</b>	<b>10 270</b>	<b>77,5%</b>
<b>B.</b>	<b>Ludność</b>	<b>2 982</b>	<b>22,5%</b>
<b>w tym : kredyty hipoteczne</b>		<b>1 969</b>	<b>14,9%</b>
<b>A+B</b>	<b>PORTFEL BZWBK</b>	<b>13 252</b>	<b>100,0%</b>

**Koncentracja geograficzna**

Bank Zachodni WBK S.A. jest skoncentrowany na prowadzeniu działalności kredytowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – zaangażowania wobec nierezydentów stanowią znikomy odsetek portfela Banku. W ramach RP działalność kredytowa koncentruje się na obszarze województw zachodnich oraz dużych miast (Warszawa, Gdańsk, Kraków, Łódź, Poznań, Wrocław), co wynika z lokalizacji jednostek biznesowych Banku – oddziałów oraz Centrów Bankowości Korporacyjnej.

Największe zaangażowanie występuje w regionie Warszawa i wynosi 2 346 tys. złotych co odpowiada 18% całego zaangażowania kredytowego Banku.

<b>Region</b>	<b>Detaliczne (bez hipotecznych)</b>	<b>Hipoteczne</b>	<b>Gospodarcze</b>	<b>Razem</b>	<b>udział w portfelu %</b>
Poznań	92 828	214 587	1 608 890	1 916 305	14,7%
Wielkopolska Północ	55 667	92 111	465 304	613 082	4,7%
Wielkopolska Południe	92 468	121 984	1 060 741	1 275 193	9,8%
Kujawsko - Pomorski	46 781	101 124	425 856	573 761	4,4%
Lubuski	59 442	90 063	500 729	650 234	5,0%
Zachodniopomorski	21 469	85 349	456 369	563 187	4,3%
Warszawa	58 752	400 234	1 886 571	2 345 557	18,0%
Łódzki	21 903	63 750	397 174	482 827	3,7%
Pomorsko-Mazurski	35 987	130 374	564 529	730 890	5,6%
Wrocław	65 092	165 429	836 257	1 066 778	8,2%
Śląski	30 354	113 721	295 567	439 642	3,4%
Dolnośląsko - Opolski	104 723	151 248	704 466	960 437	7,4%
Dolnośląski Zachód	116 087	155 916	584 971	856 974	6,6%
Małopolsko - Podkarpacki	12 845	83 109	474 721	570 675	4,4%
<b>Razem</b>	<b>814 398</b>	<b>1 968 999</b>	<b>10 262 145</b>	<b>13 045 542</b>	

Portfel ten nie obejmuje kart kredytowych i kredytów spisanych.

**60. Zastosowanie MSSF po raz pierwszy**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BZWBK na dzień 30 czerwca 2005 zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Jak wspomniano w nocie objaśniającej nr 5 dane sprawozdanie finansowe Grupy jest pierwszym sprawozdaniem finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF. Zasady rachunkowości podane w nocie objaśniającej 2 zostały zastosowane podczas sporządzania sprawozdania finansowego za okres sześciu miesięcy do 30 czerwca 2005 roku, jak również do przedstawienia danych porównywalnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2004 i 30 czerwca 2004 roku, a także podczas przygotowywania bilansu otwarcia na 1 stycznia 2004 (data przejścia Grupy na standardy MSSF) zgodnie z przepisami MSSF. Przedstawione w sprawozdaniu dane porównywalne nie zostały skorygowane w zakresie objętym zwolnieniami wynikającymi z MSSF 1.

**Zwolnienia z konieczności pełnego retrospektywnego stosowania MSSF:**

1. Fuzje i przejęcia -Grupa nie zastosowała postanowień MSSF 3 retrospektywnie w odniesieniu do przeprowadzonych w przeszłości połączeń jednostek gospodarczych. Na dzień przejścia na MSSF poddała wartość firmy testowi na utratę wartości i utworzyła odpis z tytułu utraty wartości.
2. Wartość godziwa lub przeszacowanie do zakładanego kosztu -Grupa zdecydowała się na przyjęcie przeszacowania składników rzeczowych aktywów trwałych dokonanych wcześniej zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości jako domniemanego kosztu.
3. Wyznaczenie wcześniej ujętych instrumentów finansowych – Grupa uznała datę przejścia na MSSF jako datę wykazania instrumentów finansowych jako aktywa do zbycia lub zobowiązania finansowe wykazywane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat lub jako dostępne do sprzedaży

**Zwolnienia z retrospektywnego wprowadzania przepisów MSSF:**

1. Aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży– Grupa na dzień 1 stycznia 2005 wydzieliła aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF.
2. Oszacowania - oszacowania w Grupie na podstawie przepisów MSSF na dzień przejścia na standardy MSSF są zgodne z oszacowaniami na tę samą datę na podstawie przepisów poprzedniego standardu rachunkowości (po korektach uwidaczniających różnice w politykach rachunkowości).

**Zwolnienia z przekształcenia danych porównawczych**

3. Grupa skorzystała również ze zwolnienia ze stosowania wymogu przekształcania danych porównawczych dotyczących MSR 39 oraz MSR 32. Korekty wynikające z MSR 39 i 32 zastosowane zostały pod datą 1 stycznia 2005 i są zaprezentowane w punkcie 60.4.

**Istotne różnice pomiędzy PSR i MSSF w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BZ WBK**

Poniżej zaprezentowano zestawienia ilustrujące różnice pomiędzy informacją finansową w okresach poprzednich w zgodzie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR) i danymi finansowymi po uwzględnieniu wpływu zastosowanych MSSF.

## 60.1 Skonsolidowany bilans na dzień 1 stycznia 2004.

		PSR	Korekta	MSSF
<b>Aktywa</b>				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		1 161 497		1 161 497
Należności od banków		832 578		832 578
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		478 173		478 173
Pochodne instrumenty finansowe		159 317		159 317
Należności od klientów	(a)(b)(e)	13 954 199	(2 995)	13 951 204
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		5 806		5 806
Inwestycyjne aktywa finansowe	(e)	5 923 907	570	5 924 477
Inwestycje w podmioty podporządkowane	(e)	70 934	(783)	70 151
Wartości niematerialne i prawne		301 353		301 353
Rzeczowy majątek trwały	(a)(e)	695 547	(4 559)	690 988
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(a)(b)(d)(e)	290 724	1 485	292 209
Pozostałe aktywa	(e)	283 532	546	284 078
<b>Aktywa razem</b>		<b>24 157 567</b>	<b>(5 736)</b>	<b>24 151 831</b>
<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków		937 475		937 475
Pochodne instrumenty finansowe		259 409		259 409
Zobowiązania wobec klientów	(e)	18 348 719	(476)	18 348 243
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		792 574		792 574
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	(c)	11 196	(11 196)	-
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(e)	138 810	5	138 815
Pozostałe pasywa	(a)(d)(e)	1 111 102	751	1 111 853
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>21 599 285</b>	<b>(10 916)</b>	<b>21 588 369</b>
Kapitał akcyjny		729 603		729 603
Pozostałe fundusze	(e)	1 548 549	425	1 548 974
Kapitał z aktualizacji wyceny	(e)	159 992	5	159 997
Zyski zatrzymane	(a)(b)(c) (d)(e)	104 568	4 618	109 186
Kapitały mniejszości	(e)	15 570	132	15 702
<b>Kapitały razem</b>		<b>2 558 282</b>	<b>5 180</b>	<b>2 563 462</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>24 157 567</b>	<b>(5 736)</b>	<b>24 151 831</b>



**a) Przekształcenie umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego**

Zgodnie z wcześniej stosowanymi standardami rachunkowości, niektóre rodzaje leasingu były klasyfikowane jako leasingi operacyjne w oparciu o prawne kryteria własności. Od 1 stycznia 2004 zgodnie z MSR 17 leasingi te są klasyfikowane jako leasingi finansowe a związane z nimi aktywa trwałe eliminowane są z bilansu Grupy i przekształcane w należności z tytułu leasingu finansowego. Wynikiem tego przeklasyfikowania są korekty następujących pozycji:

1) Wzrost należności od klientów	4 439
2) Spadek rzeczowego majątku trwałego	(4 746)
3) Wzrost aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26
4) Spadek pozostałych pasywów	(169)
5) Spadek zysków zatrzymanych	(112)

**b) Aplikacja efektywnej stopy procentowej i wyceny należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu**

W związku z retrospektywną aplikacją MSR 17 od 1 stycznia 2004 wprowadzona została wycena należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu i efektywnej stopy procentowej. Wynikiem tego przeklasyfikowania było odroczenie otrzymanych prowizji od umów leasingowych, które wpłynęło na następujące pozycje:

1) Spadek należności od klientów	(7 420)
2) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 410
3) Spadek zysków zatrzymanych	(6 010)

**c) Wycofanie ujemnej wartości firmy podmiotów podporządkowanych**

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZWBK wycofała wcześniej rozpoznawaną ujemną wartość firmy podmiotów podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

1) Spadek ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	(11 196)
2) Wzrost zysków zatrzymanych	11 196

**d) Rozpoznanie kosztów programu opcyjnego**

Na dzień przejścia na MSSF 1 stycznia 2004, zgodnie z MSSF 2 dotyczącego umów płatności w formie akcji Grupa BZWBK rozpoznała w sprawozdaniu finansowym wcześniej nie ujmowane koszty motywacyjnego programu opcyjnego dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK. Zmiana ta miała wpływ na następujące pozycje:

1) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	37
2) Wzrost pozostałych pasywów	195
3) Spadek zysków zatrzymanych	(158)

**e) Zmiana zakresu konsolidacji**

Na dzień 1 stycznia 2004 w związku z retrospektywną aplikacją MSR 27 Grupa BZ WBK dokonała zmiany zakresu konsolidacji. W wyniku tego konsolidacją metodą pełną objęte zostały wcześniej nie konsolidowane podmioty zależne:

- BZ WBK Nieruchomości S.A
- Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.

1)	Spadek należności od klientów	(14)
2)	Wzrost inwestycyjnych aktywów finansowych	570
3)	Spadek inwestycji w podmioty podporządkowane	(783)
4)	Wzrost rzeczowego majątku trwałego	187
5)	Wzrost aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12
6)	Wzrost pozostałych aktywów	546
7)	Spadek zobowiązań wobec klientów	(476)
8)	Wzrost pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5
9)	Wzrost pozostałych pasywów	725
10)	Wzrost pozostałych funduszy	425
11)	Wzrost kapitału z aktualizacji wyceny	5
12)	Spadek zysków zatrzymanych	(298)
13)	Wzrost kapitałów mniejszości	132

Skumulowany wpływ na rozrachunki z tytułu odroczonego podatku dochodowego i zyski zatrzymane na dzień 1 stycznia 2004 zawierają poniższe tabele:

**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

1)	Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	26
2)	Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	1 410
3)	Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	12
4)	Wpływ uwzględnienia kosztów związanych z motywacyjnym programem opcyjnym dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK	37
	Wpływ całkowity	1 485

**Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

1) Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	5
Wpływ całkowity	5

**Zyski zatrzymane**

1) Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	(112)
2) Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	(6 010)
3) Wycofanie ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	11 196
4) Wpływ uwzględnienie kosztów związanych z motywacyjnym programem opcyjnym dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK	(158)
5) Zmiana zakresu konsolidacji (wycofanie wyceny metodą praw własności)	(298)
Wpływ całkowity	4 618

**60.2 Skonsolidowany bilans na dzień 30 czerwca 2004.**

		PSR	Korekta	MSSF
<b>Aktywa</b>				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		838 140		838 140
Należności od banków	(e)	3 115 514	7	3 115 521
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		702 516		702 516
Pochodne instrumenty finansowe		294 342		294 342
Należności od klientów	(a)(b)(e)	14 400 578	(3 571)	14 397 007
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		23 680		23 680
Inwestycyjne aktywa finansowe	(e)	5 093 420	577	5 093 997
Inwestycje w podmioty podporządkowane	(e)	69 882	(804)	69 078
Wartości niematerialne i prawne	(f)	264 052	(1 929)	262 123
Rzeczowy majątek trwały	(a)(e)	628 341	(4 655)	623 686
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(a)(b)(d)	375 634	1 927	377 561
	(e)			
Pozostałe aktywa	(e)	260 581	391	260 972
<b>Aktywa razem</b>		<b>26 066 680</b>	<b>(8 057)</b>	<b>26 058 623</b>

Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	(e)	2 159 384	28	2 159 412
Pochodne instrumenty finansowe		279 179		279 179
Zobowiązania wobec klientów	(e)	18 184 133	(390)	18 183 743
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		-		-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		907 354		907 354
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	(c)	9 534	(9 534)	-
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(a)(b)(e)	162 214	219	162 433
Pozostałe pasywa	(a)(d)(e)	1 604 903	535	1 605 438
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>23 306 701</b>	<b>(9 142)</b>	<b>23 297 559</b>
Kapitał akcyjny		729 603		729 603
Pozostałe fundusze	(e)	1 640 234	501	1 640 735
Kapitał z aktualizacji wyceny	(e)	128 544	5	128 549
Zyski zatrzymane	(a)(b)(c)	243 666	447	244 113
	(d)(e)(f)			
Kapitały mniejszości	(e)	17 932	132	18 064
<b>Kapitały razem</b>		<b>2 759 979</b>	<b>1 085</b>	<b>2 761 064</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>26 066 680</b>	<b>(8 057)</b>	<b>26 058 623</b>

#### a) Przekształcenie umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego

Zgodnie z wcześniej stosowanymi standardami rachunkowości, niektóre rodzaje leasingu były klasyfikowane jako leasingi operacyjne w oparciu o prawne kryteria własności. Od 1 stycznia 2004 zgodnie z MSR 17 leasingi te są klasyfikowane jako leasingi finansowe a związane z nimi aktywa trwałe eliminowane są z bilansu Grupy i przekształcane w należności z tytułu leasingu finansowego. Wynikiem tego przeklasyfikowania są korekty następujących pozycji:

1) Wzrost należności od klientów	4 765
2) Spadek rzeczowego majątku trwałego	(4 809)
3) Wzrost aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109
4) Wzrost pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132
5) Spadek pozostałych pasywów	(169)
6) Spadek zysków zatrzymanych	102

**b) Aplikacja efektywnej stopy procentowej i wyceny należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu**

W związku z retrospektywną aplikacją MSR 17 od 1 stycznia 2004 wprowadzona została wycena należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu i efektywnej stopy procentowej. Wynikiem tego przeklasyfikowania było odroczenie otrzymanych prowizji od umów leasingowych, które wpłynęło na następujące pozycje:

1) Spadek należności od klientów	(8 424)
2) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 682
3) Wzrost pasywa z tytułu podatku odroczonego	82
4) Spadek zysków zatrzymanych	(6 824)

**c) Wycofanie ujemnej wartości firmy podmiotów podporządkowanych**

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZWBK wycofała wcześniej rozpoznawaną ujemną wartość firmy podmiotów podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

1) Spadek ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	(9 534)
2) Wzrost zysków zatrzymanych	9 534

**d) Rozpoznanie kosztów programu opcyjnego**

Na dzień przejścia na MSSF 1 stycznia 2004, zgodnie z MSSF 2 dotyczącego umów płatności w formie akcji Grupa BZWBK rozpoznała w sprawozdaniu finansowym wcześniej nie ujmowane koszty motywacyjnego programu opcyjnego dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK. Zmiana ta miała wpływ na następujące pozycje:

1) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	123
2) Wzrost pozostałych pasywów	281
3) Spadek zysków zatrzymanych	(158)

**e) Zmiana zakresu konsolidacji**

Na dzień 1 stycznia 2004 w związku z retrospektywną aplikacją MSR 27 Grupa BZ WBK dokonała zmiany zakresu konsolidacji. W wyniku tego konsolidacją metodą pełną objęte zostały wcześniej nie konsolidowane podmioty zależne:

- BZ WBK Nieruchomości S.A
- Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.

1) Wzrost należności od banków	7
2) Wzrost należności od klientów	88
3) Wzrost inwestycyjnych aktywów finansowych	577

4)	Spadek inwestycji w podmioty podporządkowane	(804)
5)	Wzrost rzeczowego majątku trwałego	154
6)	Wzrost aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13
7)	Wzrost pozostałych aktywów	391
8)	Wzrost zobowiązań wobec banków	28
9)	Spadek zobowiązań wobec klientów	(390)
10)	Wzrost pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5
11)	Wzrost pozostałych pasywów	423
12)	Wzrost pozostałych funduszy	501
13)	Wzrost kapitału z aktualizacji wyceny	5
14)	Spadek zysków zatrzymanych	(278)
15)	Wzrost kapitałów mniejszości	132

**(f) Eliminacja wartości firmy**

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZ WBK poddała znajdującą się w wartościach niematerialnych i prawnych wartość firmy testowi na utratę wartości i utworzyła odpis z tytułu utraty wartości.

1)	Spadek wartości niematerialnych i prawnych	(1 929)
2)	Spadek zysków zatrzymanych	(1 929)

Skumulowany wpływ na rozrachunki z tytułu odroczonego podatku dochodowego i zyski zatrzymane na dzień 30 czerwca 2004 zawierają poniższe tabele:

**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

1)	Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	109
2)	Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	1 682
3)	Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	13
4)	Wpływ uwzględnienia kosztów związanych z motywacyjnym programem opcyjnym dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK	123
	Wpływ całkowity	1 927

**Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

1)	Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	5
2)	Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	132

3) Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	82
Wpływ całkowity	219

**Zyski zatrzymane**

1) Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	102
2) Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	(6 824)
3) Wycofanie ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	9 534
4) Wpływ uwzględnienie kosztów związanych z motywacyjnym programem opcyjnym dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK	(158)
5) Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	(278)
6) Spisanie wartości firmy	(1 929)
Wpływ całkowity	447

**60.3 Skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2004.**

		PSR	Korekta	MSSF
<b>Aktywa</b>				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		1 200 154		1 200 154
Należności od banków		2 800 318		2 800 318
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 369 937		1 369 937
Pochodne instrumenty finansowe		869 435		869 435
Należności od klientów	(a)(b)(e)	14 070 254	(6 493)	14 063 761
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		25 697		25 697
Inwestycyjne aktywa finansowe		5 607 851		5 607 851
Inwestycje w podmioty podporządkowane	(e)	77 781	(838)	76 943
Wartości niematerialne i prawne	(f)	238 212	(1 208)	237 004
Rzeczowy majątek trwały	(a)(e)	595 851	(2 808)	593 043
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(a)(b)(d)(e)	470 699	2 204	472 903
Pozostałe aktywa	(e)	261 685	419	262 104
<b>Aktywa razem</b>		<b>27 587 874</b>	<b>(8 724)</b>	<b>27 579 150</b>

<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków		1 301 638		1 301 638
Pochodne instrumenty finansowe		804 501		804 501
Zobowiązania wobec klientów	(e)	19 317 970	(1 070)	19 316 900
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		732 690		732 690
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 200 326		1 200 326
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	(c)	8 600	(8 600)	-
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(a)(b)(e)	301 472	301	301 773
Pozostałe pasywa	(a)(d)(e)	868 054	940	868 994
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>24 535 251</b>	<b>(8 429)</b>	<b>24 526 822</b>
Kapitał akcyjny		729 603		729 603
Pozostałe fundusze	(e)	1 641 684	501	1 642 185
Kapitał z aktualizacji wyceny	(e)	215 454	5	215 459
Zyski zatrzymane	(a)(b)(c)(d)	435 207	(933)	434 274
	(e)(f)			
Kapitały mniejszości	(e)	30 675	132	30 807
<b>Kapitały razem</b>		<b>3 052 623</b>	<b>(295)</b>	<b>3 052 328</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>27 587 874</b>	<b>(8 724)</b>	<b>27 579 150</b>

#### a) Przekształcenie umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego

Zgodnie z wcześniej stosowanymi standardami rachunkowości, niektóre rodzaje leasingu były klasyfikowane jako leasingi operacyjne w oparciu o prawne kryteria własności. Od 1 stycznia 2004 zgodnie z MSR 17 leasingi te są klasyfikowane jako leasingi finansowe a związane z nimi aktywa trwale eliminowane są z bilansu Grupy i przekształcane w należności z tytułu leasingu finansowego. Wynikiem tego przeklasyfikowania są korekty następujących pozycji:

1) Wzrost należności od klientów	2 569
2) Spadek rzeczowego majątku trwałego	(2 937)
3) Wzrost aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	262
4) Wzrost pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224
5) Spadek pozostałych pasywów	(169)
6) Spadek zysków zatrzymanych	(161)



**b) Aplikacja efektywnej stopy procentowej i wyceny należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu**

W związku z retrospektywną aplikacją MSR 17 od 1 stycznia 2004 wprowadzona została wycena należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu i efektywnej stopy procentowej. Wynikiem tego przeklasyfikowania było odroczenie otrzymanych prowizji od umów leasingowych, które wpłynęło na następujące pozycje:

1) Spadek należności od klientów	(9 076)
2) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 800
3) Wzrost pasywa z tytułu podatku odroczonego	75
4) Spadek zysków zatrzymanych	(7 351)

**c) Wycofanie ujemnej wartości firmy podmiotów podporządkowanych**

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZWBK wycofała wcześniej rozpoznawaną ujemną wartość firmy podmiotów podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

1) Spadek ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	(8 600)
2) Wzrost zysków zatrzymanych	8 600

**d) Rozpoznanie kosztów programu opcyjnego**

Na dzień przejścia na MSSF 1 stycznia 2004, zgodnie z MSSF 2 dotyczącego umów płatności w formie akcji Grupa BZ WBK rozpoznała w sprawozdaniu finansowym wcześniej nie ujmowane koszty motywacyjnego programu opcyjnego dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK. Zmiana ta miała wpływ na następujące pozycje:

1) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	123
2) Wzrost pozostałych pasywów	645
3) Spadek zysków zatrzymanych	(522)

**e) Zmiana zakresu konsolidacji**

Na dzień 1 stycznia 2004 w związku z retrospektywną aplikacją MSR 27 Grupa BZ WBK dokonała zmiany zakresu konsolidacji. W wyniku tego konsolidacją metodą pełną objęte zostały wcześniej nie konsolidowane podmioty zależne:

- BZ WBK Nieruchomości S.A
- Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.

1)	Wzrost należności od klientów	14
2)	Spadek inwestycji w podmioty podporządkowane	(838)
3)	Wzrost rzeczowego majątku trwałego	129
4)	Wzrost aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19
5)	Wzrost pozostałych aktywów	419
6)	Spadek zobowiązań wobec klientów	(1070)
7)	Wzrost pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2
8)	Wzrost pozostałych pasywów	464
9)	Wzrost pozostałych funduszy	501
10)	Wzrost kapitału z aktualizacji wyceny	5
11)	Spadek zysków zatrzymanych	(291)
12)	Wzrost kapitałów mniejszości	132

**(f) Eliminacja wartości firmy**

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZ WBK poddała znajdującą się w wartościach niematerialnych i prawnych wartość firmy testowi na utratę wartości i utworzyła odpis z tytułu utraty wartości.

1)	Spadek wartości niematerialnych i prawnych	(1 208)
2)	Spadek zysków zatrzymanych	(1 208)

Skumulowany wpływ na rozrachunki z tytułu odroczonego podatku dochodowego i zyski zatrzymane na dzień 31 grudnia 2004 zawierają poniższe tabele:

**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

1)	Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	262
2)	Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	1 800
3)	Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	19
4)	Wpływ uwzględnienia kosztów związanych z motywacyjnym programem opcyjnym dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK	123

**Wpływ całkowity****2 204**

**Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

1) Zmiana zakresu konsolidacji (objęcie konsolidacją metodą pełną wcześniej nie konsolidowanych podmiotów zależnych)	2
2) Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	224
3) Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	75
<b>Wpływ całkowity</b>	<b>301</b>

**Zyski zatrzymane**

1) Wpływ przekształcenia umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego	(161)
2) Wpływ korekty wynikającej z zastosowania efektywnej stopy procentowej w wycenie należności leasingowych	(7 351)
3) Wycofanie ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	8 600
4) Wpływ uwzględnienie kosztów związanych z motywacyjnym programem opcyjnym dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK	(522)
5) Zmiana zakresu konsolidacji (wycofanie wyceny metodą praw własności)	(291)
6) Spisanie wartości firmy	(1 208)
<b>Wpływ całkowity</b>	<b>(933)</b>

**60.4 Skonsolidowany bilans na dzień 1 stycznia 2005 (uwzględniający między innymi wprowadzenie MSR 39).**

Poniższe zestawienie przedstawia wpływ korekt wartościowych wynikających z prospektywnej aplikacji MSSF w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy BZ WBK.

		<b>MSSF</b> <b>31.12.2004</b>	<b>Korekta</b>	<b>MSSF</b> <b>01.01.2005</b>
<b>Aktywa</b>				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		1 200 154		1 200 154
Należności od banków		2 800 318		2 800 318
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(g)	1 369 937	(14 357)	1 355 580
Pochodne instrumenty finansowe		869 435		869 435
Należności od klientów	(h)(i)	14 063 761	(141 183)	13 922 578
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		25 697		25 697
Inwestycyjne aktywa finansowe	(g)	5 607 851	39 815	5 647 666
Inwestycje w podmioty podporządkowane		76 943		76 943
Wartości niematerialne i prawne	(k)	237 004	52	237 056
Rzeczowy majątek trwały	(j)	593 043	(22 295)	570 748
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(g)(h)(i)	472 903	18 242	491 145
Pozostałe aktywa	(j)(k)(l)	262 104	18 595	280 699
<b>Aktywa razem</b>		<b>27 579 150</b>	<b>(101 131)</b>	<b>27 478 019</b>

Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	(l)	1 301 638	(791)	1 300 847
Pochodne instrumenty finansowe		804 501		804 501
Zobowiązania wobec klientów		19 316 900		19 316 900
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		732 690		732 690
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(l)(m)	1 200 326	(5 951)	1 194 375
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(g)(i)(l)(m)	301 773	8 370	310 143
Pozostałe pasywa	(i)(h)	868 994	(60 112)	808 882
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>24 526 822</b>	<b>(58 484)</b>	<b>24 468 338</b>
Kapitał akcyjny		729 603		729 603
Pozostałe fundusze		1 642 185		1 642 185
Kapitał z aktualizacji wyceny	(g)	215 459	29 197	244 656
Zyski zatrzymane	(h)(i)(l)(m)	434 274	(71 844)	362 430
Kapitały mniejszości		30 807		30 807
<b>Kapitały razem</b>		<b>3 052 328</b>	<b>(42 647)</b>	<b>3 009 681</b>
<b>Pasywa razem</b>		<b>27 579 150</b>	<b>(101 131)</b>	<b>27 478 019</b>

#### g) Zmiana klasyfikacji aktywów finansowych

Na dzień 01 stycznia 2005 opierając się na MSR 39 Podmioty Grupy BZ WBK dokonały następujących przeklasyfikowań instrumentów finansowych pomiędzy portfelami:

- dłużnych instrumentów finansowych z kategorii utrzymywane do terminu zapadalności do portfela dostępne do sprzedaży (wartość przed zmianą klasyfikacji 2 714 385 tys. zł, korekta do wartości godziwej - 25 458 tys. zł)
- kapitałowych instrumentów z kategorii wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat do inwestycyjnych aktywów finansowych

1) Spadek instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(14 357)
2) Wzrost inwestycyjnych aktywów finansowych	39 815

3) Wzrost aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	98
4) Wzrost pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 837
5) Wzrost kapitału z aktualizacji wyceny	29 197
6) Spadek zysków zatrzymanych	(8 478)

**h) Utrata wartości**

Na dzień 01 stycznia 2005 Podmioty Grupy BZ WBK dokonały oceny należności od klientów pod kątem utraty wartości kalkulowanej zgodnie w wymogami MSR 39

1) Spadek należności od klientów	(101 669)
2) Wzrost aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 245
3) Spadek pozostałych pasywów	(72 993)
4) Spadek zysków zatrzymanych	(23 432)

**i) Aplikacja efektywnej stopy procentowej i wyceny należności kredytowych wg zamortyzowanego kosztu**

Począwszy od 01 stycznia 2005 Bank Zachodni WBK S.A. w wyniku aplikacji MSR 39 rozpoczął wycenianie należności kredytowych wg zamortyzowanego kosztu. Wpływ tej zmiany zasad rachunkowości na poszczególne pozycje bilansowe przedstawia poniższa tabela:

1) Spadek należności od klientów	(39 514)
2) Wzrost aktywa z tytułu podatku odroczonego	12 899
3) Wzrost pasywa z tytułu podatku odroczonego	2 945
4) Wzrost pozostałych pasywów	12 881
5) Spadek zysków zatrzymanych	(42 440)

**j) Wyodrębnienie aktywów do zbycia**

Zgodnie z wcześniejszymi standardami rachunkowości grupa aktywów przeznaczonych do zbycia była częścią rzeczowego majątku trwałego. W momencie aplikacji MSSF 5 Bank Zachodni WBK S.A. wstrzymał amortyzację powyższych aktywów i wydzielił je jako osobną kategorię Pozostałych aktywów – aktywa do zbycia.

1) Spadek rzeczowego majątku trwałego	(22 295)
2) Wzrost pozostałych aktywów	22 295

**k) Wyodrębnienie wartości niematerialnych i prawnych**

W ramach aplikacji MSSF zgodnie z MSR 38 dokonano wyodrębnienia nowej wartości niematerialnej i prawnej dotychczas będących częścią pozostałych aktywów

1) Wzrost wartości niematerialnych i prawnych	52
2) Spadek pozostałych aktywów	(52)

#### I) Efektywna stopa procentowa prowizji zapłaconych

Dokonano zmiany sposobu rozliczania prowizji zapłaconych od zobowiązań wobec banków i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych. Zgodnie z MSR 39 rozpoczęto amortyzację prowizji kredytowych i z tytułu emisji wg efektywnej stopy procentowej.

1) Spadek pozostałych aktywów	(3 648)
2) Spadek zobowiązań wobec banków	(791)
3) Spadek zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 739)
4) Wzrost pasywa z tytułu podatku odroczonego	168
5) Wzrost zysków zatrzymanych	714

#### m) Rachunkowość zabezpieczeń

W związku z przejściem na MSSF grupa dokonała korekty wyceny instrumentów zabezpieczanych dostosowując ją do standardów MSR 39

1) Spadek zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 212)
2) Wzrost pasywów z tytułu podatku odroczonego	420
3) Wzrost zysków zatrzymanych	1 792

Skumulowany wpływ na rozrachunki z tytułu odroczonego podatku dochodowego i zyski zatrzymane na dzień 1 stycznia 2005 zawierają poniższe tabele:

#### Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

1) Wpływ aplikacji efektywnej stopy procentowej na należności od klientów	12 899
2) Wpływ rozpoznania utarty wartości na należnościach od klientów	5 245
3) Korekta należności z tytułu odroczonego podatku dochodowego o wpływ wyceny aktywów finansowych	98
Wpływ całkowity	18 242

#### Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

1) Wpływ aplikacji efektywnej stopy procentowej	3 113
2) Efekt przeklasyfikowanie dłużnych instrumentów finansowych z kategorii utrzymywane do terminu	4 837

zapadalności do dostępne do sprzedaży	
3) Efekt korekty wpływu wyceny instrumentu zabezpieczonego (wyemitowane obligacje własne)	420
Wpływ całkowity	8 370

**Zyski zatrzymane**

1) Korekta z tytułu rozpoznania utraty wartości na należnościach od klientów	(23 432)
2) Wpływ przeklasyfikowania kapitałowych instrumentów finansowych z kategorii wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat do kategorii inwestycyjnej	(8 478)
3) Wpływ efektywnej stopy procentowej na należności od klientów	(42 440)
4) Wpływ efektywnej stopy procentowej na emisję własną obligacji	74
5) Wpływ efektywnej stopy procentowej na zobowiązania wobec instytucji monetarnych	640
6) Efekt korekty wpływu wyceny instrumentu zabezpieczonego (wyemitowane obligacje własne)	1 792
Wpływ całkowity	(71 844)

**Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2004 do 30 czerwca 2004.**

		PSR	Korekta	MSSF
Przychody odsetkowe		692 979	3 030	696 009
Koszty odsetkowe		(265 082)	3	(265 079)
Wynik z tytułu odsetek	(a)(b)(e)	427 897	3 033	430 930
Przychody prowizyjne		363 076	(2 075)	361 001
Koszty prowizyjne		(57 944)	(1 283)	(59 227)
Wynik z tytułu prowizji	(b) (e)	305 132	(3 358)	301 774
Przychody z tytułu dywidend		54 298		54 298
Wynik z pozycji wymiany		94 700		94 700
Wynik na transakcjach zabezpieczających		(3 202)		(3 202)
Wynik na operacjach instrumentami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		23 617		23 617
Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego		2 721		2 721
Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych		55 135		55 135
Pozostałe przychody operacyjne	(a)(e)	25 344	(366)	24 978
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności		(94 537)		(94 537)
Koszty operacyjne				
Koszty pracownicze i koszty działania banku	(e)	(474 020)	(642)	(474 662)

	amortyzacja (a)(d)(e)	(104 117)	1 387	(102 730)
	pozostałe (d)	(11 769)	(2 651)	(14 420)
<b>Wynik operacyjny</b>		<b>301 199</b>	<b>(2 597)</b>	<b>298 602</b>
Udział w zysku (stracie) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(c) (e)	1 451	(1 667)	(216)
<b>Zysk brutto</b>		<b>302 650</b>	<b>(4 264)</b>	<b>298 386</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(a)(b)(e)	(46 086)	129	(45 957)
Zysk udziałowców mniejszościowych		(4 958)		(4 958)
<b>Zysk netto</b>		<b>251 606</b>	<b>(4 135)</b>	<b>247 471</b>

#### a) Przekształcenie umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego

Zgodnie z wcześniej stosowanymi standardami rachunkowości, niektóre rodzaje leasingu były klasyfikowane jako leasingi operacyjne w oparciu o prawne kryteria własności. Od 1 stycznia 2004 zgodnie z MSR 17 leasingi te są klasyfikowane jako leasingi finansowe a związane z nimi aktywa trwałe eliminowane są z bilansu Grupy i przekształcane w należności z tytułu leasingu finansowego. Wynikiem tego przeklasyfikowania są korekty następujących pozycji:

1) Wzrost wyniku na odsetkach	185
2) Spadek pozostałych przychodów operacyjnych	(619)
3) Spadek amortyzacji	697
4) Wzrost obciążenia z tytułu podatku dochodowego	(49)

#### b) Aplikacja efektywnej stopy procentowej i wyceny należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu

W związku z retrospektywną aplikacją MSR 17 od 1 stycznia 2004 wprowadzona została wycena należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu i efektywnej stopy procentowej. Wynikiem tego przeklasyfikowania było odroczenie otrzymanych prowizji od umów leasingowych, które wpłynęło na następujące pozycje:

1) Wzrost wyniku na odsetkach	2 831
2) Spadek wyniku prowizyjnego	(3 836)
3) Spadek obciążenia z tytułu podatku dochodowego	191

#### c) Wycofanie ujemnej wartości firmy podmiotów podporządkowanych



Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZ WBK wycofała wcześniej rozpoznawaną ujemną wartość firmy podmiotów podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

1) Spadek udziału w wyniku podmiotów wycenianych metodą praw własności	(1 662)
--	---------

#### d) Eliminacja wartości firmy

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZ WBK poddała znajdującą się w wartościach niematerialnych i prawnych wartość firmy testowi na utratę wartości i utworzyła odpis z tytułu utraty wartości.

1) Spadek amortyzacji wartości firmy	722
2) Wzrost pozostałych kosztów operacyjnych	(2 651)

#### e) Zmiana zakresu konsolidacji

Na dzień 1 stycznia 2004 w związku z retrospektywną aplikacją MSSF 3 Grupa BZ WBK dokonała zmiany zakresu konsolidacji. W wyniku tego konsolidacją metodą pełną objęte zostały wcześniej nie konsolidowane podmioty zależne:

- BZ WBK Nieruchomości S.A
- Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.

1) Wzrost wyniku z tytułu odsetek	17
2) Wzrost wyniku z tytułu prowizji	478
3) Wzrost pozostałych przychodów operacyjnych	253
4) Wzrost kosztów działania banku	(642)
5) Wzrost amortyzacji	(32)
6) Spadek udział w zysku (stracie) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(5)
7) Wzrost obciążenia z tytułu podatku dochodowego	(13)

#### Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

W związku z rozszerzeniem składu grupy o wcześniej nie konsolidowane jednostki nastąpiła zmiana stanu środków pieniężnych na początek okresu o 476 tys. zł i środków pieniężnych na koniec okresu o 1 273 tys. zł. Pozostałe korekty wartościowe dotyczące sprawozdania środków pieniężnych wynikają bezpośrednio z korekt pozycji bilansowych i rachunku zysków i strat.

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2004 do 31 grudnia 2004.

		PSR	Korekta	MSSF
Przychody odsetkowe		1 495 033	4 189	1 499 222
Koszty odsetkowe		(624 724)	6	(624 718)
Wynik z tytułu odsetek	(a)(b)(e)	870 309	4 195	874 504
Przychody prowizyjne		782 931	(3 382)	779 549
Koszty prowizyjne		(146 037)	(1 225)	(147 262)
Wynik z tytułu prowizji	(b)(e)	636 894	(4 607)	632 287
Przychody z tytułu dywidend		54 336		54 336
Wynik z pozycji wymiany		197 108		197 108
Wynik na transakcjach zabezpieczających		(5 284)		(5 284)
Wynik na operacjach instrumentami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		14 497		14 497
Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego		7 198		7 198
Wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych		55 136		55 136
Pozostałe przychody operacyjne	(a)(c)(e)	66 015	(554)	65 461
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności		(131 301)		(131 301)
Koszty operacyjne				
Koszty pracownicze i koszty działania banku	(e)	(943 247)	(1 301)	(944 548)
amortyzacja	(a)(d)(e)	(202 089)	2 690	(199 399)
pozostałe	(d)(e)(f)	(52 961)	(2 968)	(55 929)
<b>Wynik operacyjny</b>		<b>566 611</b>	<b>(2 544)</b>	<b>564 067</b>
Udział w zysku (stracie) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(c)	9 447	(3 325)	6 122
<b>Zysk brutto</b>		<b>576 058</b>	<b>(5 869)</b>	<b>570 189</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(a)(b)(e)(f)	(113 790)	393	(113 397)
Zysk udziałowców mniejszościowych		(17 816)		(17 816)

<b>Zysk netto</b>		<b>444 452</b>	<b>(5 476)</b>	<b>438 976</b>
-------------------	--	----------------	----------------	----------------

## a) Przekształcenie umów dzierżawy i leasingu operacyjnego w umowy leasingu finansowego

Zgodnie z wcześniej stosowanymi standardami rachunkowości, niektóre rodzaje leasingu były klasyfikowane jako leasingi operacyjne w oparciu o prawne kryteria własności. Od 1 stycznia 2004 zgodnie z MSR 17 leasingi te są klasyfikowane jako leasingi finansowe a związane z nimi aktywa trwałe eliminowane są z bilansu Grupy i przekształcane w należności z tytułu leasingu finansowego. Wynikiem tego przeklasyfikowania są korekty następujących pozycji:

1) Wzrost wyniku na odsetkach	273
2) Spadek pozostałych przychodów operacyjnych	(1 637)
3) Spadek amortyzacji	1 304
4) Spadek obciążenia z tytułu podatku dochodowego	11

#### b) Aplikacja efektywnej stopy procentowej i wyceny należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu

W związku z retrospektywną aplikację MSR 17 od 01 stycznia 2004 wprowadzona została wycena należności leasingowych wg zamortyzowanego kosztu i efektywnej stopy procentowej. Wynikiem tego przeklasyfikowania było odroczenie otrzymanych prowizji od umów leasingowych, które wpłynęło na następujące pozycje:

1) Wzrost wyniku na odsetkach	3 891
2) Spadek wyniku prowizyjnego	(5 547)
3) Spadek obciążenia z tytułu podatku odroczonego	315

#### c) Wycofanie ujemnej wartości firmy podmiotów podporządkowanych

Na dzień przejścia na MSSF Grupa BZWBK wycofała wcześniej rozpoznawaną ujemną wartość firmy podmiotów podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

1) Spadek udziału w wyniku podmiotów wycenianych metodą praw własności	(3 325)
2) Wzrost pozostałych przychodów operacyjnych	729

#### d) Eliminacja wartości firmy

Na dzień przejścia na MSSF poddała znajdującą się w wartościach niematerialnych i prawnych wartość firmy testowi na utratę wartości i utworzyła odpis z tytułu utraty wartości.

1) Spadek amortyzacji wartości firmy	1 443
2) Wzrost pozostałych kosztów operacyjnych	(2 651)

#### e) Zmiana zakresu konsolidacji

Na dzień 1 stycznia 2004 w związku z retrospektywną aplikacją MSSF 3 Grupa BZ WBK dokonała zmiany zakresu konsolidacji. W wyniku tego konsolidacją metodą pełną objęte zostały wcześniej nie konsolidowane podmioty zależne:

- BZ WBK Nieruchomości S.A
- Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.

1) Wzrost wyniku z tytułu odsetek	31
2) Wzrost wyniku z tytułu prowizji	940
3) Wzrost pozostałych przychodów operacyjnych	354

4)	Wzrost kosztów działania banku	(1 301)
5)	Wzrost amortyzacji	(57)
6)	Spadek pozostałych kosztów operacyjnych	133
7)	Wzrost obciążenia z tytułu podatku dochodowego	(18)

#### f) Rozpoznanie kosztów programu opcyjnego

Na dzień przejścia na MSSF 1 stycznia 2004, zgodnie z MSSF 2, umów dotyczących płatności w formie akcji Grupa BZWBK rozpoznała w sprawozdaniu finansowym wcześniej nie ujmowane koszty motywacyjnego programu opcyjnego dla kadry zarządzającej Grupy BZ WBK. Zmiana ta miała wpływ na następujące pozycje:

1)	Wzrost pozostałych kosztów operacyjnych	(450)
2)	Spadek obciążenia z tytułu podatku dochodowego	85

#### Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

W związku z rozszerzeniem składu grupy o wcześniej nie konsolidowane jednostki nastąpiła zmiana stanu środków pieniężnych na początek okresu o 476 tys. zł i środków pieniężnych na koniec okresu o 1 250 tys. zł. Pozostałe korekty wartościowe dotyczące sprawozdania środków pieniężnych wynikają bezpośrednio z korekt pozycji bilansowych i rachunku zysków i strat.

## 61. Wartości szacunkowe

### Utrata wartości kredytów

Grupa ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń, które pojawiły się po początkowym rozpoznaniu aktywa („zdarzenie powodujące stratę”) i owo zdarzenie (lub zdarzenia) mają wpływ na szacowane przyszłe przepływy finansowe związane z pojedynczym składnikiem aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Przy czym nie jest konieczne zidentyfikowanie pojedynczego zdarzenia, które spowodowało utratę wartości. Raczej łączny efekt kilku zdarzeń może spowodować utratę wartości. Grupa osądza, czy istnieją oznaki obiektywnego dowodu utraty wartości jak rezultat jednego lub większej ilości zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu aktywów.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością

księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy zwrotu z aktywów finansowych w początkowym ujęciu. Wyliczenie bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wymaga oszacowania przez zarząd. Metodologia i założenie wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

Utrata wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

W sytuacji stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank tworzy odpis z tytułu utraty wartości-sytuacja dotyczy trzech Spółek.

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet, gdy składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat

Rezerwy związane ze świadczeniami pracowniczymi należne z tytułu układu zbiorowego pracy Banku oraz indywidualnych warunków kontraktów pracowniczych były oszacowane na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie.

**Podpisy Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. :**

<i><b>Data</b></i>	<i><b>Imię i nazwisko</b></i>	<i><b>Stanowisko</b></i>	<i><b>Podpis</b></i>
28-07-2005	Jacek Kseń	Prezes Zarządu	
28-07-2005	Aleksander Kompf	Członek Zarządu	
28-07-2005	Declan Flynn	Członek Zarządu	
28-07-2005	Michał Gajewski	Członek Zarządu	
28-07-2005	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
28-07-2005	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
28-07-2005	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
28-07-2005	Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu	
28-07-2005	James Murphy	Członek Zarządu	
28-07-2005	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	