

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU.....	2
BILANS BANKU	3
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	4
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	7
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	9
1. Podstawa sporządzenia	9
2. Istotne zasady rachunkowości	9
3. Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy	10
4. Przychody z tytułu odsetek	15
5. Koszty z tytułu odsetek	15
6. Przychody z tytułu prowizji i opłat	15
7. Koszty z tytułu prowizji i opłat	15
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	16
9. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych.....	16
10. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	17
11. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	17
12. Ogólne koszty administracyjne	18
13. Należności od banków	18
14. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18
15. Aktywa oraz Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	19
16. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20
18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	20
19. Inwestycje w jednostkach zależnych	21
20. Inwestycje w jednostkach współkontrolowanych	21
21. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	21
22. Wartości niematerialne	21
23. Rzeczowe aktywa trwałe	21
24. Zobowiązania wobec innych banków	22
25. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22
26. Zobowiązania wobec klientów	22
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23
28. Rezerwy	23
29. Kapitał własny	23
30. Zobowiązania warunkowe i umowy ubezpieczenia	24
31. Emisje wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych	24
32. Wyplacone dywidendy	25
33. Sprawy sądowe	25
34. Transakcje z podmiotami powiązanymi	25
35. Zdarzenia po dacie bilansu	26

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU PEKAO S.A.

Dane finansowe zawarte w skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. podane są w tysiącach złotych (tys. PLN)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Za I półrocze 2005 roku i I półrocze 2004 roku (*)

	Nota	za okres od 01.01.2005 do 30.06.2005 tys. PLN	za okres od 01.01.2004 do 30.06.2004 tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	4	1 927 146	1 782 328
II. Koszty z tytułu odsetek	5	-847 675	-721 319
III. Wynik z tytułu odsetek		1 079 471	1 061 009
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	715 930	758 951
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-69 206	-71 622
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		646 724	687 329
VII. Przychody z tytułu dywidend		96 573	41 081
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	8	51 863	3 345
IX. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	9	33 818	4 120
X. Wynik z pozycji wymiany		146 566	149 281
XI. Pozostałe przychody operacyjne	10	50 649	60 824
XII. Pozostałe koszty operacyjne	10	-38 376	-55 474
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		12 273	5 350
XIV. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	11	-126 620	-167 483
XV. Ogólne koszty administracyjne	12	-1 068 286	-1 066 536
XVI. Wynik działalności operacyjnej		872 382	717 496
XVII. Zysk (strata) brutto		872 382	717 496
XVIII. Podatek dochodowy		-141 444	-77 309
XIX. Zysk (strata) netto		730 938	640 187

(*) Rachunek zysków i strat za I półrocze 2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

BILANS BANKU

na dzień 30 czerwca 2005 roku, 31 grudnia 2004 roku i 30 czerwca 2004 roku (*)

	Nota	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
AKTYWA				
I. Kasa, należności od Banku Centralnego		3 197 714	3 935 112	3 048 591
II. Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		8 851	8 768	7 134
III. Należności od banków	13	7 289 940	5 956 598	8 518 093
IV. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	14	2 220 737	2 939 203	916 810
V. Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	15	631 709	503 481	355 887
VI. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	16	1 736 328	1 336 721	1 608 305
VII. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	27 246 722	26 533 709	26 358 057
VIII. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	18	14 476 084	15 028 457	16 988 841
1. Dostępne do sprzedaży		11 692 780	10 098 484	11 536 859
2. Utrzymywane do terminu zapadalności		2 783 304	4 929 973	5 451 982
IX. Inwestycje w jednostkach zależnych	19	544 801	544 801	517 762
X. Inwestycje w jednostkach współkontrolowanych	20	-	-	2 089
XI. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	21	47 060	28 690	42 033
XII. Wartości niematerialne	22	618 182	617 982	597 434
XIII. Rzeczowe aktywa trwałe	23	1 469 610	1 520 209	1 560 950
XIV. Nieruchomości inwestycyjne		45 863	48 556	52 580
XV. Aktywa z tytułu podatku dochodowego		145 259	66 966	89 890
1. Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		-	11 009	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		145 259	55 957	89 890
XV. Inne aktywa		471 635	463 194	955 167
A k t y w a r a z e m		60 150 495	59 532 447	61 619 623
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		2 054 190	2 151 743	2 237 868
II. Zobowiązania wobec innych banków	24	2 081 439	1 350 796	2 428 319
III. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	85 860	438 219	151 530
IV. Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	15	736 257	623 683	353 627
V. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat		-	-	-
VI. Zobowiązania wobec klientów	26	46 029 168	45 860 364	46 631 760
VII. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	17	23 205	527 311
VIII. Pozostałe zobowiązania		1 348 746	844 266	1 873 657
IX. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		114 081	-	21 559
X. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
XI. Rezerwy	28	102 500	344 075	334 112
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		52 552 258	51 636 351	54 559 743
K a p i t a ł w ł a s n y	29			
XII. Kapitał zakładowy		166 482	166 482	166 122
XIII. Niepodzielony wynik finansowy		67 363	365 911	365 912
XIV. Pozostałe kapitały		7 364 392	7 363 703	6 527 846
Kapitał własny razem		7 598 237	7 896 096	7 059 880
P a s y w a r a z e m		60 150 495	59 532 447	61 619 623

(*) Bilans na dzień 30.06.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

Skrócone Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A.
za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2005 roku

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Pozostałe kapitały								Razem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	Zysk (strata) netto	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2005 roku wg PSR	166 482	101 256	1 550 341	161 614	1 067 850	3 513 081	-	1 343 001	7 903 625
Wpływ na wyniki lat ubiegłych zmian metody ustalenia odpisów aktualizujących należności kredytowych od klientów	-	-222 030	-	-	-	-	-	-	-222 030
Wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-	-25 060	-	8 761	-	-	-	-97 859	-114 158
Uwzględnienie w wyniku wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-	-795	-	-	-	-	5 595	-4 800	-
Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-	188	-	-	-	-	-	-689	-501
Prawo wieczystego użytkowania	-	-	-	-	-	-	-	199	199
Kapitał z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego	-	179 425	-	-179 425	-	-	-	-	-
Zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	-	148 888	-	-	-	-	-	-4 747	144 141
Korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie	-	-	-	-	-	-	-	-15 819	-15 819
Korekta wartości podatku dochodowego	-	-8 420	-	-1 026	-	-	-	17 626	8 180
Razem korekty związane z wprowadzeniem MSSF	-	72 196	-	-171 690	-	-	5 595	-106 089	-199 988
Na 1 stycznia 2005 roku wg MSSF	166 482	173 452	1 550 341	-10 076	1 067 850	3 513 081	5 595	1 236 912	7 703 637
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	-	-	-	277 518	-	-277 518	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 065 483	-1 065 483
Ujęcie wyniku z lat ubiegłych	-	-106 089	-	-	-	-	-	106 089	-
Uwzględnienie w wyniku wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	2 831	-	2 831
Zmiana inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	-	-	-	226 410	-	-	-	-	226 410
Różnice kursowe z przeliczenia wyników oddziału zagranicznego	-	-	-	-41	-	-	-	-	-41
Pozostałe	-	-	-	-55	-	-	-	-	-55
Zysk (strata) netto okresu	-	-	-	-	-	-	-	730 938	730 938
Na 30 czerwca 2005 roku wg MSSF	166 482	67 363	1 550 341	216 238	1 067 850	3 790 599	8 426	730 938	7 598 237

Skrócone Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A.
za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2005 roku

	Pozostałe kapitały								Razem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	Zysk (strata) netto	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2004 roku wg PSR	166 122	101 256	1 527 204	32 988	895 583	3 513 059	-	919 815	7 156 027
Wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-	32 836	-	10 386	-	-	-	-57 896	-14 674
Uwzględnienie w wyniku wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	795	-795	-
Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-	-	-	-	-	-	-	188	188
Kapitał z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego	-	179 425	-	-179 425	-	-	-	-	-
Zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	-	148 888	-	-	-	-	-	-	148 888
Korekta wartości podatku dochodowego	-	-37 990	-	-1 727	-	-	-	-	-39 717
Razem korekty związane z wprowadzeniem MSSF	-	323 159	-	-170 766	-	-	795	-58 503	94 685
Na 1 stycznia 2004 roku wg MSSF	166 122	424 415	1 527 204	-137 778	895 583	3 513 059	795	861 312	7 250 712
Emisja akcji	360	-	23 137	-	-	-	-	-	23 497
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	-	-	172 267	-	-	-172 267	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-747 548	-747 548
Ujęcie wyniku z lat ubiegłych	-	-58 503	-	-	-	-	-	58 503	-
Uwzględnienie w wyniku wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	4 800	-	4 800
Zmiana inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	-	-	-	127 253	-	-	-	-	127 253
Różnice kursowe z przeliczenia wyników oddziału zagranicznego	-	-	-	449	-	-	-	-	449
Pozostałe	-	-	-	-	-	21	-	-	21
Zysk (strata) netto okresu	-	-	-	-	-	-	-	1 236 912	1 236 912
Na 31 grudnia 2004 roku wg MSSF	166 482	365 912	1 550 341	-10 076	1 067 850	3 513 080	5 595	1 236 912	7 896 096

Skrócone Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A.
za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2005 roku

	Pozostale kapitały								Razem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostale kapitały rezerwowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	Zysk (strata) netto	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2004 roku wg PSR	166 122	101 256	1 527 204	32 988	895 583	3 513 059	-	919 815	7 156 027
Wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-	32 836	-	10 386	-	-	-	-57 896	-14 674
Uwzględnienie w wyniku wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	795	-795	-
Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-	-	-	-	-	-	-	188	188
Kapitał z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego	-	179 425	-	-179 425	-	-	-	-	-
Zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	-	148 888	-	-	-	-	-	-	148 888
Korekta wartości podatku dochodowego	-	-37 990	-	-1 727	-	-	-	-	-39 717
Razem korekty związane z wprowadzeniem MSSF	-	323 159	-	-170 766	-	-	795	-58 503	94 685
Na 1 stycznia 2004 roku wg MSSF	166 122	424 415	1 527 204	-137 778	895 583	3 513 059	795	861 312	7 250 712
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	-	-	172 267	-	-	-172 267	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-747 548	-747 548
Ujęcie wyniku z lat ubiegłych	-	-58 503	-	-	-	-	-	58 503	-
Uwzględnienie w wyniku wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	1 969	-	1 969
Zmiana inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	-	-	-	-85 237	-	-	-	-	-85 237
Różnice kursowe z przeliczenia wyników oddziału zagranicznego	-	-	-	-226	-	-	-	-	-226
Pozostale	-	-	-	-	-	23	-	-	23
Zysk (strata) netto okresu	-	-	-	-	-	-	-	640 187	640 187
Na 30 czerwca 2004 roku wg MSSF	166 122	365 912	1 527 204	-223 241	1 067 850	3 513 082	2 764	640 187	7 059 880

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za I półrocze 2005 i I półrocze 2004 roku

	I półrocze 2005	I półrocze 2004
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk (strata) netto	730 938	640 187
Korekty razem:	-492 461	-1 366 265
Amortyzacja	150 640	148 117
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-206 733	10 879
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-32 800	-6 863
Utrata wartości aktywów finansowych	6 630	-25 593
Odsetki i dywidendy	-559 265	-463 785
Zmiana stanu należności od banków	59 930	-545 189
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej	318 859	94 583
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-128 228	-100 594
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 183 579	-1 042 646
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-53 223	13 156
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-48 723	-62 868
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-21 410	-113 484
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	633 090	457 102
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-352 359	151 530
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	112 574	-85 605
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	168 804	-637 258
Zmiana stanu rezerw	6 879	-43 178
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	495 777	750 557
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-113 723	14 564
Bieżące obciążenie podatkowe	254 399	120 310
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	238 477	-726 078
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	15 561 734	12 095 662
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	47 000
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	15 185 935	11 773 204
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 734	605
Inne wpływy inwestycyjne	374 065	274 853
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-14 055 666	-10 624 111
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-25 000	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-13 928 219	-10 526 339
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-102 447	-97 615
Inne wydatki inwestycyjne	-	-157
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 506 068	1 471 551

Skrócone Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A.
za I półrocze zakończone dnia 30 czerwca 2005 roku

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	17	13 827
Emisja dłużnych papierów wartościowych	17	-
Inne wpływy finansowe	-	13 827
Wydatki z działalności finansowej	-1 088 688	-747 548
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-22 479	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 065 483	-747 548
Inne wydatki finansowe	-726	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 088 671	-733 721
 Przepływy pieniężne netto, razem	 655 874	 11 752
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	655 874	11 752
Środki pieniężne na początek okresu	6 776 809	7 714 209
Środki pieniężne na koniec okresu	7 432 683	7 725 961

NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Podstawa sporządzenia

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa, a w zakresie nieuregulowanym powyższym standardem, 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 21 marca 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 49, poz. 463).

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie tych samych zasad rachunkowości, które przedstawiono w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. sporządzonym na dzień 30 czerwca 2005 roku, za wyjątkiem opisanych w poniższej nocie zasad ujmowania inwestycji kapitałowych.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku Pekao S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej 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 21 marca 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 49, poz. 463).

2. Istotne zasady rachunkowości

Ujmowanie inwestycji w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych.

W sprawozdaniu jednostkowym inwestycje w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych Bank ujmuje w cenie nabycia. Wartość bilansowa inwestycji jest poddawana testom na utratę wartości zgodnie z MSR 36. Rozpoznana utrata wartości ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Dywidendy stanowiące przychód z inwestycji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa Banku do otrzymania płatności.

Ponadto, inwestycje kapitałowe w jednostce działającej za granicą stanowią aktywa niepieniężne. Aktywa niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej, przelicza się według kursu wymiany z dnia transakcji. W tym przypadku do przeliczenia inwestycji w jednostce zagranicznej, cenę nabycia ustalono według wartości bilansowej na dzień przejścia na MSSF.

Skutki zastosowania MSSF przez Bank po raz pierwszy ujęto w pozycji „niepodzielony wynik finansowy” i zaprezentowano w dalszej części sprawozdania w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

3. Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy

W niniejszej nocie zaprezentowano uzgodnienie aktywów netto na dzień 1 stycznia 2004 roku, 30 czerwca 2004 roku, 31 grudnia 2004 roku, 1 stycznia 2005 roku oraz uzgodnienie wyniku finansowego netto za I półrocze 2004 roku między wcześniej publikowanymi danymi finansowymi według Polskich Standardów Rachunkowości a przekształconymi danymi porównawczymi według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej prezentowanymi w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Zasady rachunkowości według MSSF różnią się w wielu obszarach od polskich zasad rachunkowości. Różnice między MSSF a PSR, które miały istotny wpływ na wynik finansowy netto oraz na aktywa netto zostały opisane poniżej.

Wycena aktywów i pasywów według zamortyzowanego kosztu

Międzynarodowy Standard Rachunkowości MSR 39 zobowiązuje do zastosowania wyceny niektórych aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Dotychczas Bank stosował zasadę wyceny według wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, od których przychody z tytułu odsetek rozpoznawane są w oparciu o efektywną stopę procentową. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do zapadalności, należności z tytułu leasingu finansowego oraz należności i zobowiązania związane z rozliczeniem inwestycji centralnej wyceniane były według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Pozostałe aktywa i pasywa finansowe wyceniano według kwoty wymaganej zapłaty powiększonej o naliczone metodą liniową odsetki.

Bank skorzystał ze zwolnienia ze stosowania wymogu przekształcania danych porównawczych dotyczących MSR 32, MSR 39 i MSSF 4. W przypadku tych standardów, dniem przejścia na MSSF jest dzień 1 stycznia 2005 roku. Dane porównawcze dotyczące tych standardów zostały sporządzone przy zastosowaniu wcześniej stosowanych zasad rachunkowości. Wyjątek stanowi MSR 39, dla którego przygotowano dane porównawcze za wyjątkiem dwóch obszarów zagadnień: kalkulacji rezerw związanych z utratą wartości oraz wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej należności i pożyczek.

Na dzień 1 stycznia 2005 roku Bank wprowadził korekty związane z wyceną pozostałych aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zgodnie z wymogami MSR 39. Efekt wprowadzonych na dzień 1 stycznia 2005 korekt zaprezentowano w poniższym uzgodnieniu aktywów netto na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Utrata wartości aktywów finansowych

Zgodnie z MSR 39 utrata wartości składnika aktywów finansowych występuje, jeżeli jego wartość bilansowa jest wyższa niż jego oszacowana wartość ekonomiczna. Na każdy dzień bilansowy jednostka gospodarcza jest obowiązana ocenić, czy istnieją obiektywne dowody na utratę wartości przez dany składnik aktywów. Do dowodów takich zaliczane są m.in. informacje dotyczące znaczących trudności finansowych emitenta lub faktycznego niedotrzymania warunków umowy, np. niespłacenia odsetek lub kapitału albo zalegania ze spłatą. W przypadku, gdy nastąpiła utrata wartości, kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy między wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej (wartością ekonomiczną) w przypadku aktywów finansowych wycenionych po koszcie oraz z zastosowaniem bieżącej stopy procentowej w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości banki nie rzadziej niż raz na kwartał dokonują przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do tzw. grup ryzyka (należności normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe, stracone). Klasyfikacji dokonuje się w oparciu o kryterium terminowości spłaty należności i kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika. Rezerwy celowe na ryzyko

związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw dla poszczególnych grup ryzyka (od 1,5% do 100% podstawy tworzenia rezerw celowych). Ponadto, zgodnie z PSR wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:

- wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne" - pomniejsza się o kwotę równą 25 % rezerwy na ryzyko ogólne;
- zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją" - pomniejsza się o kwotę równą 25 % rezerwy na ryzyko ogólne, utworzonej zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego.

Bank skorzystał ze zwolnienia ze stosowania wymogu przekształcania danych porównawczych dotyczących MSR 32, MSR 39 i MSSF 4. W przypadku tych standardów, dniem przejścia na MSSF jest dzień 1 stycznia 2005 roku. Dane porównawcze dotyczące tych standardów zostały sporządzone w oparciu o wcześniej stosowane zasady rachunkowości.

Na dzień 1 stycznia 2005 roku Bank wprowadził korekty związane z wyceną pozostałych aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zgodnie z wymogami MSR 39. Efekt wprowadzonych na dzień 1 stycznia 2005 korekt zaprezentowano w poniższym uzgodnieniu aktywów netto na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Portfele aktywów i zobowiązań finansowych według MSR 39

MSR 39 zawiera definicje portfeli odmienne od portfeli zdefiniowanych w PSR. Konieczność przesunięcia niektórych instrumentów finansowych między portfelami wynika m.in. z wymogów klasyfikacji instrumentów finansowych do poszczególnych portfeli według MSR 39. Ponadto, zgodnie ze zwolnieniem zawartym w MSSF 1 Bank miał również możliwość przypisania posiadanych instrumentów finansowych do portfeli aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat lub dostępnych do sprzedaży.

W związku z powyższym dokonano wyznaczenia instrumentów finansowych na składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wykazywanych w wartości godziwej przez wynik finansowy lub dostępnych do sprzedaży na dzień 1 stycznia 2004 roku. Przeniesienie instrumentów między portfelami nie miało wpływu na wynik finansowy Banku, ponieważ w nowo wyodrębnionym portfelu znalazły się instrumenty uprzednio wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Inwestycje w spółki zależne, współkontrolowane i stowarzyszone

Zgodnie z zasadami MSSF w sprawozdaniu jednostkowym Banku inwestycje w spółki zależne, współkontrolowane i stowarzyszone ujmowane są w cenie nabycia.

Wartość bilansowa inwestycji jest poddawana testom na utratę wartości zgodnie z MSR 36.

Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości inwestycje te były wyceniane według metody praw własności.

Efekt gospodarki hiperinflacyjnej

Międzynarodowy Standard Rachunkowości 29 „Sprawozdawczość w gospodarkach inflacyjnych” (MSR 29) wymaga, aby wykazywane w okresie hiperinflacji wartości aktywów i pasywów były wyrażone w cenach bieżących na koniec hiperinflacyjnego okresu sprawozdawczego i stanowiły podstawę do wyceny aktywów i pasywów w sprawozdaniach finansowych następnych okresów. Powyższy standard ma zastosowanie w przypadku niemonetarnych pozycji bilansowych. Istotnymi pozycjami niemonetarnymi w przypadku Banku są środki trwałe, udziały zaliczane do aktywów trwałych i kapitały własne. Od 1982 r. do 1984 r. oraz od 1988 r. do 1996 r. Bank funkcjonował w warunkach hiperinflacji. Bank nie zastosował MSR 29 w latach ubiegłych, dokonując tylko zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami, przeszacowania środków trwałych na dzień 1 stycznia 1995 roku w celu odzwierciedlenia skutków inflacji na ich wartość bilansową poprzez zastosowanie wskaźników przeszacowania ustalonych przez Ministerstwo Finansów dla poszczególnych grup środków trwałych. Przeszacowanie to nie zostało dokonane zgodnie z wymogami MSR 29, ponieważ Bank nie korzystał ze wskaźników ogólnego wzrostu cen oraz nie dokonał przeszacowania środków trwałych na dzień 31 grudnia 1996 roku.

Korzystając ze zwolnienia dopuszczonego przez MSSF 1, Bank wycenił wybrane pozycje rzeczowych aktywów trwałych nabytych przed okresem hiperinflacji w wartości godziwej na dzień przejścia na MSSF, czyli na dzień 1 stycznia 2004 roku i zastosował tę wartość godziwą jako zakładany koszt nabycia ustalony na ten dzień.

Efekt wprowadzonych na dzień 1 stycznia 2004 roku korekt z tego tytułu zaprezentowano w poniższym uzgodnieniu aktywów netto na dzień 1 stycznia 2004 roku. Z tego tytułu dokonano korekt wartości rzeczowych aktywów trwałych na dzień 1 stycznia 2004 roku w wysokości 148.888 tys. zł.

MSR 29 „Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji” wymaga przekształcenia każdego składnika kapitału akcjonariuszy (z wyjątkiem niepodzielonych zysków i nadwyżki przeszacowania) przez ogólną indeksację cen w okresie hiperinflacji. Takie retrospektywne zastosowanie skutkowałoby wzrostem kapitału akcyjnego i wzrostem pozostałych funduszy oraz spadkiem niepodzielonego zysku w tych okresach w ekwiwalentnych kwotach.

Płatności w akcjach własnych

Bank zastosował standard MSSF 2 w odniesieniu do instrumentów kapitałowych, które zostały przyznane po 7 listopada 2002 roku, jeśli te instrumenty kapitałowe nie zostały nabyte przed 1 stycznia 2005 roku. Dlatego też w niniejszym sprawozdaniu Bank ujął część kapitałową obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku, przyznanych pracownikom Grupy w ramach Programu Motywacyjnego.

Rezerwa na ryzyko ogólne

Zgodnie z MSR 30 rezerwy na ryzyko ogólne nie mogą stanowić części zobowiązań, lecz powinny być wykazywane jako wydzielona pozycja niepodzielonego wyniku. Wartość rezerwy ogólnej, która została ujęta w pozycji niepodzielonego wyniku, zgodnie z wymaganiami MSR, wyniosła 248 463 tys. PLN na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Wyżej wymienione korekty wynikające z różnic między wymogami PSR i MSSF miały wpływ na wartość aktywa/rezerwy z tytułu podatku dochodowego zarówno na dzień 1 stycznia 2004 roku, 31 grudnia 2004 roku oraz na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Efekt zmian zasad rachunkowości na sprawozdanie Banku Pekao S.A. przedstawiono poniżej:

Zmiany w kapitałach własnych Banku

Na dzień 01.01.2004 r.	tys. PLN
Aktywa netto wg PSR	7 156 027
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-14 674
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	188
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	148 888
korekta wartości podatku dochodowego	-39 717
zmiany razem	94 685
Aktywa netto wg MSSF	7 250 712

Na dzień 30.06.2004 r.

Aktywa netto wg PSR	6 990 461
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-41 687
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	96
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	147 156
korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie	-8 527
korekta wartości podatku dochodowego	-27 619
zmiany razem	69 419
Aktywa netto wg MSSF	7 059 880

Na dzień 31.12.2004 r.

Aktywa netto wg PSR	7 903 625
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-114 158
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-501
prawo wieczystego użytkowania	199
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	144 141
korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie	-15 819
korekta wartości podatku dochodowego	-21 391
zmiany razem	-7 529
Aktywa netto wg MSSF	7 896 096

Na dzień 01.01.2005 r.

Aktywa netto wg PSR	7 903 625
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-114 158
Wpływ na wyniki lat ubiegłych zmian metody ustalenia odpisów aktualizujących należności kredytowych od klientów	-222 030
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-501
prawo wieczystego użytkowania	199
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	144 141
korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie	-15 819
korekta wartości podatku dochodowego	8 180
zmiany razem	-199 988
Aktywa netto wg MSSF	7 703 637

Rachunek zysków i strat za I półrocze 2004 roku – porównanie danych finansowych publikowanych wcześniej do przekształconych danych porównawczych według MSSF (prezentacja danych według PSR według nowego układu).

Tytuł pozycji	Rachunek zysków i strat za okres 01.01- 30.06.04 (PSR)	Zmiany mające wpływ na wynik	Rachunek zysków i strat za okres 01.01- 30.06.04 (MSSF*)
Przychody z tytułu odsetek	1 770 287	12 041 /1	1 782 328
Koszty odsetek	-706 431	-14 888 /1	-721 319
Przychody z tytułu prowizji i opłat	767 478	-8 527 /2	758 951
Koszty prowizji i opłat	-71 622	-	-71 622
Przychody z tytułu dywidend	-	41 081 /4	41 081
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	590	2 755 /1	3 345
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	4 120	-	4 120
Wynik z pozycji wymiany	149 281	-	149 281
Pozostałe przychody operacyjne	60 824	-	60 824
Pozostałe koszty operacyjne	-55 367	-107	-55 474
		-70 /3	
		-37 /4	
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-167 483	-	-167 483
Ogólne koszty administracyjne	-1 062 526	-4 010	-1 066 536
		-1 661 /3	
		-380 /4	
		-1 969 /5	
Zysk (strata) brutto	689 151	28 345	717 496
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	65 267	-65 267 /4	-
Podatek dochodowy	-89 015	11 706 /1-4	-77 309
Zysk (strata) netto	665 403	-25 216	640 187

(*) Pozycje bez uwzględnienia wyceny należności kredytowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej oraz oceny pod względem utraty wartości.

Korekty:

- 1/ rozpoznanie korekt dotyczących aktywów i zobowiązań finansowych z tytułu operacji z przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży
- 2/ korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie
- 3/ korekta kosztów amortyzacji z tytułu wyceny niektórych aktywów trwałych oraz prawa wieczystego użytkowania
- 4/ korekty związane z wyceną inwestycji kapitałowych
- 5/ uwzględnienie kosztów wynagrodzeń wg MSSF 2

4. Przychody z tytułu odsetek

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	148 055	103 959
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	34 370	19 558
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 202 203	1 102 537
Przychody z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	471 783	497 827
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	70 735	58 447
Razem	1 927 146	1 782 328

5. Koszty z tytułu odsetek

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	41 074	35 631
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	63 498	14 887
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	720 545	629 769
Koszty z tytułu rozliczenia premii z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	21 850	27 205
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	708	13 827
Razem	847 675	721 319

6. Przychody z tytułu prowizji i opłat

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	58 343	89 004
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	6 840	7 188
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	12 655	13 788
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	300 500	281 319
Z tytułu usług akwizycyjnych	131 111	125 528
Z tytułu kart płatniczych	169 915	161 293
Pozostałe	36 566	80 831
Razem	715 930	758 951

7. Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	2 114	1 789
Z tytułu usług akwizycyjnych	1 312	731
Z tytułu kart płatniczych	56 969	62 789
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	1 639	1 373
Pozostałe	7 172	4 940
Razem	69 206	71 622

8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

a/ Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Instrumenty pochodne	-40 392	15 336
Instrumenty dłużne	74 339	25 895
Razem	33 947	41 231

b/ Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Instrumenty dłużne	17 916	-37 886
Razem	17 916	-37 886

Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej (a+b)	51 863	3 345
--	---------------	--------------

9. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych

Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
<u>Zrealizowane zyski</u>		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	33 757	3 810
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	107	743
Razem	33 864	4 553

<u>Zrealizowane straty</u>		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	37	16
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	9	417
Razem	46	433

Netto zrealizowany zysk	33 818	4 120
--------------------------------	---------------	--------------

10. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Pozostałe przychody operacyjne		
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	657	600
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	7 008	6 714
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 733	788
Czynsze i inne przychody uboczne	13 779	14 098
Odzyskane koszty windykacji	1 416	3 247
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne	1 625	16 710
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	926	2 899
Pozostałe przychody	23 505	15 768
Razem	50 649	60 824

Pozostałe koszty operacyjne

Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	2 698	6 603
Z tytułu odpisanych należności	5	217
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	185	286
Przekazane darowizny	3 044	3 127
Odpis kosztów organizacji poniesionych przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki	1 495	1 495
Koszty windykacji	6 269	6 597
Koszty rezerw na zobowiązania sporne i inne	1 293	1 269
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i we współkontrolowanych podmiotach wycenianych metodą praw własności	-	20 502
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	2 893	3 917
Pozostałe koszty	20 494	11 461
Razem	38 376	55 474

11. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Odpisy aktualizujące		
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	606 574	664 456
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	-	7 684
Odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	29 205	16 720
Razem odpisy	635 779	688 860
Rozwiązania odpisów aktualizujących		
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	486 113	495 311
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	-	-
Rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	23 046	26 066
Razem rozwiązania	509 159	521 377
Netto odpisy	126 620	167 483

12. Ogólne koszty administracyjne

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Świadczenia pracownicze ^{a/}	543 516	531 851
Koszty rzeczowe	359 867	361 810
Podatki i opłaty	11 187	20 204
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 076	5 123
Amortyzacja	150 640	147 548
Razem	1 068 286	1 066 536

a/ Świadczenia pracownicze

	I półrocze 2005 tys. PLN	I półrocze 2004 tys. PLN
Wynagrodzenia	465 413	454 843
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	75 272	75 039
Koszty płatności w formie akcji własnych	2 831	1 969
Razem	543 516	531 851

13. Należności od banków

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Rachunki bieżące	3 622 595	1 423 587	3 040 714
Lokaty w innych bankach	2 768 616	3 608 831	4 535 706
Udzielone kredyty i pożyczki	553 374	411 693	448 697
Niekwotowane papiery wartościowe	1 156	7 203	9 025
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	86 805	486 093	516 872
Należności w drodze	316 389	60 440	31 370
Odsetki	27 680	34 739	28 851
Razem	7 376 615	6 032 586	8 611 235
Odpis aktualizujący wartość należności	-86 675	-75 988	-93 142
Razem netto	7 289 940	5 956 598	8 518 093

14. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe			
- emitowane przez Skarb Państwa	2 220 737	2 939 203	889 089
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	27 721
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 220 737	2 939 203	916 810

15. Aktywa oraz Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

.Na dzień 30.06.2005 r.

	Wartości nominalne instrumentów bazowych	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe			
Swap walutowy	7 190 829	-32 005	75 946
Forward walutowy	7 985 195	-42 623	20 122
Opcje walutowe	3 576 508	-57 739	57 739
Cross Currency IRS	1 957 337	-66 864	69 409
Transakcje stopy procentowej			
Swap na stopę procentową (IRS)	17 517 862	-505 963	379 821
Forward Rate Agreement (FRA)	19 180 000	-24 063	21 612
Transakcje futures na dłużne papiery wartościowe	52 571	-	83
Pozostałe transakcje			
Forward na papiery wartościowe	3 732 092	-3 651	3 492
Opcje związane z papierami wartościowymi	348 983	-3 349	3 485
Warranty	151	-	-
Razem instrumenty pochodne	61 541 528	-736 257	631 709

Na dzień 31.12.2004 r.

	Wartości nominalne instrumentów bazowych	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe			
Swap walutowy	9 705 616	-201 235	197 871
Forward walutowy	4 831 140	-67 503	50 675
Opcje walutowe	1 385 744	-14 376	14 375
Cross Currency IRS	947 916	-80 931	74 140
Transakcje stopy procentowej			
Swap na stopę procentową (IRS)	11 484 833	-244 970	153 351
Forward Rate Agreement (FRA)	10 895 000	-8 624	7 162
Transakcje futures na dłużne papiery wartościowe	45 653	-	-
Pozostałe transakcje			
Forward na papiery wartościowe	1 388 368	-1 142	1 075
Opcje związane z papierami wartościowymi	322 328	-4 902	4 832
Warranty	151	-	-
Razem instrumenty pochodne	41 006 749	-623 683	503 481

Na dzień 30.06.2004 r.

	Wartości nominalne instrumentów bazowych	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe			
Swap walutowy	15 230 452	-68 358	85 728
Forward walutowy	6 895 331	-23 084	24 998
Opcje walutowe	2 089 934	-4 536	1 036
Cross Currency IRS	1 832 358	-69 513	61 833
Transakcje stopy procentowej			
Swap na stopę procentową (IRS)	8 352 819	-179 952	168 036
Forward Rate Agreement (FRA)	11 224 084	-7 099	7 851
Transakcje futures na dłużne papiery wartościowe	62 789	-	-
Pozostałe transakcje			
Forward na papiery wartościowe	3 708 305	-1 085	1 365
Opcje związane z papierami wartościowymi	304 015	-	5 040
Warranty	151	-	-
Razem instrumenty pochodne	49 700 238	-353 627	355 887

16. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe			
- emitowane przez inne podmioty finansowe	812 483	741 528	916 182
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	21 842	31 862
- emitowane przez Skarb Państwa	923 845	573 351	660 261
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat finansowy	1 736 328	1 336 721	1 608 305

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	30 586 037	28 781 493	28 361 779
Należności z tytułu kart płatniczych	96 781	84 416	62 480
Skupione wierzytelności	339 216	368 842	522 967
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	39 513	40 833	50 600
Niekwotowane papiery wartościowe	69 814	565 779	633 529
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	15 891	196 282	225 309
Należności w drodze	21 877	8 624	8 118
Odsetki	127 012	129 993	117 815
Razem	31 296 141	30 176 262	29 982 597
Odpis aktualizujący wartość należności	-4 049 419	-3 642 553	-3 624 540
Razem netto	27 246 722	26 533 709	26 358 057

18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Dostępne do sprzedaży	11 693 640	10 099 344	11 537 775
Dłużne papiery wartościowe	11 650 712	10 056 411	11 494 738
- emitowane przez banki centralne	4 390	-	89 898
- emitowane przez pozostałe banki	45 033	120 270	1 626 169
- emitowane przez inne podmioty finansowe	60 370	28 918	202 450
- emitowane przez podmioty niefinansowe	392 333	395 322	218 839
- emitowane przez Skarb Państwa	10 576 397	8 948 163	8 803 384
- emitowane przez budżety terenowe	572 189	563 738	553 998
Udziały i akcje w innych jednostkach	42 928	42 933	43 037
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 785 075	4 931 761	5 453 974
- emitowane przez banki centralne	-	-	115 408
- emitowane przez inne podmioty finansowe	61 244	60 439	68 876
- emitowane przez Skarb Państwa	2 689 362	4 836 513	5 230 926
- emitowane przez budżety terenowe	34 469	34 809	38 764
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	14 478 715	15 031 105	16 991 749
Utrata wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-860	-860	-916
Utrata wartości papierów wartościowych utrzymywane do terminu wymagalności	-1 771	-1 788	-1 992
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	14 476 084	15 028 457	16 988 841

19. Inwestycje w jednostkach zależnych

	30.06.2005 r. tys. PLN	31.12.2004 r. tys. PLN	30.06.2004 r. tys. PLN
w bankach	21 340	21 340	21 340
w innych podmiotach sektora finansowego	476 478	476 478	450 148
w podmiotach sektora niefinansowego	46 983	46 983	46 274
Razem	544 801	544 801	517 762

20. Inwestycje w jednostkach współkontrolowanych

	30.06.2005 r. tys. PLN	31.12.2004 r. tys. PLN	30.06.2004 r. tys. PLN
w bankach	-	-	-
w innych podmiotach sektora finansowego	-	-	-
w podmiotach sektora niefinansowego	-	-	2 089
Razem	-	-	2 089

21. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

	30.06.2005 r. tys. PLN	31.12.2004 r. tys. PLN	30.06.2004 r. tys. PLN
w bankach	-	-	-
w innych podmiotach sektora finansowego	46 691	28 321	41 664
w podmiotach sektora niefinansowego	369	369	369
Razem	47 060	28 690	42 033

22. Wartości niematerialne

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
koszty zakończonych prac rozwojowych	38 846	45 966	42 921
koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	498 597	495 816	509 436
oprogramowanie komputerowe	498 597	495 816	509 436
inne wartości niematerialne	80 739	76 200	45 071
zaliczki na wartości niematerialne	-	-	6
Razem wartości niematerialne	618 182	617 982	597 434

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Grunty	9 753	9 531	10 755
budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 150 560	1 167 430	1 199 806
urządzenia techniczne i maszyny	255 703	259 288	281 772
środki transportu	12 896	10 193	9 917
inne środki trwałe	18 284	21 682	28 567
środki trwałe w budowie	22 351	50 137	30 133
zaliczki na środki trwałe w budowie	63	1 948	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe	1 469 610	1 520 209	1 560 950

24. Zobowiązania wobec innych banków

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Rachunki bieżące	321 767	581 739	1 438 620
Depozyty innych banków	1 385 877	475 011	480 553
Otrzymane kredyty i pożyczki	81 333	82 285	91 938
Zobowiązania w drodze	137 427	21 398	41 486
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	150 090	186 281	373 501
Naliczone odsetki	4 945	4 082	2 221
Razem zobowiązania wobec innych banków	2 081 439	1 350 796	2 428 319

25. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	85 860	438 219	151 530
Razem zobowiązania przeznaczone do obrotu	85 860	438 219	151 530

26. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	13 973 748	13 533 621	11 848 793
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	7 644 345	7 919 272	7 754 328
Depozyty i kredyty terminowe	6 261 547	5 572 761	4 040 505
Środki pieniężne w drodze	46 605	18 767	39 646
Naliczone odsetki	21 251	22 821	14 314
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3 541 000	2 800 385	2 794 345
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 047 726	2 033 936	1 702 632
Depozyty terminowe	1 489 086	763 834	1 085 211
Zobowiązania w drodze	-	-	2 569
Naliczone odsetki	4 188	2 615	3 933
Zobowiązania wobec ludności	26 864 888	27 471 978	31 452 301
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	10 369 105	9 536 828	10 874 086
Depozyty terminowe	16 426 029	17 838 856	20 425 858
Zobowiązania w drodze	7	2 991	-
Naliczone odsetki	69 747	93 303	152 357
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 649 532	2 054 380	536 321
Depozyt terminowy	1 647 263	2 046 820	535 777
Naliczone odsetki	2 269	7 560	544
Razem zobowiązania wobec klientów	46 029 168	45 860 364	46 631 760

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji			
Obligacji	17	22 479	510 512
Naliczone odsetki	-	726	16 799
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	23 205	527 311

28. Rezerwy

	30.06.2005 r. tys. PLN	31.12.2004 r. tys. PLN	30.06.2004 r. tys. PLN
Rezerwa na restrukturyzację	4 840	9 000	7 293
Rezerwa na sprawy sporne	10 658	11 081	5 570
Rezerwa na świadczenia emerytalne	60 256	57 516	48 156
Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	25 052	16 270	22 526
Rezerwy na ryzyko ogólne	-	248 453	248 453
Inne rezerwy	1 694	1 755	2 114
Razem	102 500	344 075	334 112

29. Kapitał własny

	30.06.2005 tys. PLN	31.12.2004 tys. PLN	30.06.2004 tys. PLN
Kapitał zakładowy	166 482	166 482	166 122
Kapitał zapasowy	1 550 341	1 550 341	1 527 204
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 361 034	1 361 034	1 337 897
Pozostały	189 307	189 307	189 307
Kapitał z aktualizacji wyceny	216 238	-10 076	-223 241
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	266 148	-13 429	-276 046
Podatek odroczony	-51 240	1 983	53 446
Pozostały	1 330	1 370	-641
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 067 850	1 067 850	1 067 850
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 790 599	3 513 080	3 513 082
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	8 426	5 595	2 764
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	67 363	365 912	365 912
Zysk (strata) netto	730 938	1 236 912	640 187
Stan na koniec okresu, razem	7 598 237	7 896 096	7 059 880

30. Zobowiązania warunkowe i umowy ubezpieczenia

Udzielone zobowiązania finansowe

	30.06.2005	31.12.2004	30.06.2004
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	10 907 320	10 738 450	11 049 137
- na rzecz podmiotów finansowych	2 109 147	1 890 271	1 799 187
- na rzecz podmiotów niefinansowych	8 261 150	8 458 122	8 940 002
- na rzecz budżetu	537 023	390 057	309 948
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	10 702 287	10 540 989	10 420 895

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

	30.06.2005	31.12.2004	30.06.2004
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	136 555	117 443	496 712
- gwarancje	113 663	98 225	478 884
- poręczenia	7 300	7 300	7 100
- potwierdzone akredytywy eksportowe	15 592	11 918	10 728
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	1 148 178	752 900	652 869
- gwarancje	1 147 747	752 664	652 374
- poręczenia	431	236	7
- potwierdzone akredytywy eksportowe	-	-	488
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	61 367	61 223	62 874
- gwarancje	57 617	57 473	57 424
- awale (poręczenia wekslowe)	3 750	3 750	5 450
Razem zobowiązania udzielone	1 346 100	931 566	1 212 455

31. Emisje wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych

	30.06.2005	31.12.2004	30.06.2004
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na początek okresu	23 205	513 484	513 484
a) zwiększenia (z tytułu)	17	22 479	13 827
- emisji	17	22 479	-
- zmiany salda odsetek naliczonych	-	-	13 827
b) zmniejszenia (z tytułu)	- 23 205	- 512 758	-
- wykup	- 22 479	- 510 512	-
- zmiany salda odsetek naliczonych	- 726	- 2 246	-
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	23 205	527 311

32. Wyplacone dywidendy

Termin wypłaty dywidendy z wyniku finansowego Banku Pekao S.A. za rok 2004 ustalono na dzień 1 czerwca 2005 roku. Wysokość dywidendy na 1 akcję zwykłą wynosiła 6,40 PLN. Łączna kwota przeznaczona na wypłatę dywidendy wynosiła: 1 065 483 tys. PLN.

33. Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2005 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 321, na łączną kwotę 662 982 tys. zł.

Zdaniem Zarządu, tylko jedno spośród największych postępowań prowadzonych przeciwko Grupie we wskazanym powyżej okresie, wiąże się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku.

Sprawa wszczęta przez Spółkę Ispat Polska Stal S.A. przeciwko Bankowi Pekao S.A. Przedmiotem postępowania jest pozbawienie wykonalności bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank oraz zasądzenie od Banku kwoty 8.405 tys. zł.

Na dzień bilansowy nie można wiarygodnie oszacować wielkości ewentualnego wypływu środków w tej sprawie.

W przypadku wszystkich pozostałych istotnych postępowań toczących się przeciwko Bankowi ryzyko wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku jest znikome.

34. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przychody i koszty Banku Pekao SA z transakcji z jednostkami powiązanymi w I półroczu 2005 roku:

	<u>Jednostki zależne</u>	<u>Jednostki stowarzyszone</u>
Przychody odsetkowe	24 666	3 102
Koszty odsetkowe	25 812	1 811
Przychody z prowizji	3 523	279
Koszty z prowizji	30	54
Pozostałe przychody	2 807	2
Pozostałe koszty	20 755	5 052

Przychody i koszty Banku Pekao SA z transakcji z jednostkami powiązanymi w I półroczu 2004 roku:

	<u>Jednostki zależne</u>	<u>Jednostki stowarzyszone</u>
Przychody odsetkowe	23 029	2 943
Koszty odsetkowe	11 505	1 114
Przychody z prowizji	3 355	211
Koszty z prowizji	40	90
Pozostałe przychody	3 301	-
Pozostałe koszty	21 119	2 991

W okresie I półrocza 2005 oraz w analogicznym okresie roku ubiegłego nie wystąpiły przychody i koszty ze wzajemnych transakcji z jednostkami współkontrolowanymi.

Transakcje z jednostkami powiązanymi o charakterze depozytowo-kredytowym:

	jednostki zależne		jednostki współkontrolowane		jednostki stowarzyszone	
	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2004
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności	1 009 799	939 698	-	-	79 868	92 180
Zobowiązania	1 083 304	922 591	-	7 398	141 717	42 220

Zaangażowanie pozabilansowe o charakterze finansowym dla jednostek powiązanych na dzień 30.06.2005 r. wynosi 668 873 tys. zł (na dzień 30.06.2004 r. 359 469 tys. zł), o charakterze gwarancyjnym na dzień 30.06.2005 r. wynosi 373 tys. zł (na dzień 30.06.2004 r. 396 tys. zł).

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych

35. Zdarzenia po dacie bilansu

Do dnia podpisania sprawozdania finansowego nie nastąpiły znaczące zdarzenia po dacie bilansu.