

SKONSOLIDOWANY BILANS	Nota	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	649 316	805 242	244 481
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		11 568	11 189	16 990
III. Należności od sektora finansowego	2	2 141 798	1 248 688	848 714
1. Należności krótkoterminowe		2 116 959	1 207 316	811 261
a) w rachunku bieżącym		445 621	60 017	10 402
b) pozostałe należności krótkoterminowe		1 671 338	1 147 299	800 859
2. Należności długoterminowe		24 839	41 372	37 453
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	7 061 198	9 720 687	10 105 181
1. Należności krótkoterminowe		3 258 230	5 213 559	5 059 468
a) w rachunku bieżącym		1 431 562	1 809 119	2 331 276
b) pozostałe należności krótkoterminowe		1 826 668	3 404 440	2 728 192
2. Należności długoterminowe		3 802 968	4 507 128	5 045 713
V. Należności od sektora budżetowego	4	468 322	506 053	491 340
1. Należności krótkoterminowe		128 361	366 253	189 554
a) w rachunku bieżącym		6 979	6 872	5 636
b) pozostałe należności krótkoterminowe		121 382	359 381	183 918
2. Należności długoterminowe		339 961	139 800	301 786
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	260 124	100 358	363 667
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	6 687 829	4 834 303	4 614 662
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2, 3	92 756	155 521	224 610
1. Zależnych		0	0	0
2. Współzależnych		0	0	0
3. Stowarzyszonych		92 756	155 521	224 610
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7, 10	0	767	686
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	8, 10	0	0	0
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9, 10	0	0	1 299
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	1 216 790	1 223 807	1 217 422
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	394 531	676 919	450 432
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	216 941	225 750	234 446
- wartość firmy		4 539	5 163	5 795
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	0	0	0
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	628 098	678 854	668 643
XVII. Inne aktywa	17	82 889	91 048	205 985
1. Przejęte aktywa - do zbycia		3 229	3 393	7 005
2. Zapasy		684	1 479	278
3. Pozostałe		78 976	86 176	198 702
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	541 944	553 406	746 906
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		240 949	286 366	470 670
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		300 995	267 040	276 236
AKTYWA RAZEM		20 454 104	20 832 592	20 435 464

PASYWA

I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	2 140 506	2 762 570	2 654 887
1. Zobowiązania krótkoterminowe		693 837	1 288 615	1 358 550
a) w rachunku bieżącym		468 616	231 131	83 635
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		225 221	1 057 484	1 274 915
2. Zobowiązania długoterminowe		1 446 669	1 473 955	1 296 337
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	10 868 200	10 835 580	9 647 429
1. Zobowiązania krótkoterminowe		10 535 582	10 472 210	8 909 249
a) w rachunku bieżącym, w tym:		3 177 127	3 138 928	2 561 016
- oszczędnościowe		0	0	0
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		7 358 455	7 333 282	6 348 233
- oszczędnościowe		0	0	0
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		332 618	363 370	738 180
- oszczędnościowe		0	0	0
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	1 233 579	920 191	1 161 596
1. Zobowiązania krótkoterminowe		1 233 534	919 949	1 161 408
a) w rachunku bieżącym		547 040	581 065	600 547
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		686 494	338 884	560 861
2. Zobowiązania długoterminowe		45	242	188
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	1 914 367	1 535 478	1 193 721
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22,23	780 236	1 005 361	1 509 818
1. Krótkoterminowe		539 837	759 302	1 352 737
2. Długoterminowe		240 399	246 059	157 081
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		328 867	444 204	609 536
VIII. Zobowiązek wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21, 22	264	6 349	6 590
1. Zależnych		186	6 269	6 498
2. Współzależnych			0	
3. Stowarzyszonych		78	80	92
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	207 009	198 882	356 104
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	372 701	627 461	601 129
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		94 098	119 470	106 024
2. Ujemna wartość firmy		0	0	0
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		278 603	507 991	495 105
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	0	0	0
XII. Rezerwy	29	400 579	383 448	602 408
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		144 407	166 504	371 852
2. Pozostałe rezerwy		256 172	216 944	230 556
a) krótkoterminowe		527	3 285	25 858
b) długoterminowe		255 645	213 659	204 698
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	364 029	378 162	357 257
XIV. Kapitały mniejszości	31	0	0	0
XV. Kapitał zakładowy	32	849 182	849 182	849 182
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		0	0	0
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	33	0	0	0
XVIII. Kapitał zapasowy	34	760 716	781 348	781 094
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	29 743	32 882	40 017
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	196 773	145 677	145 677
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		0	0	0
1. Dodatnie różnice kursowe		0	0	0
2. Ujemne różnice kursowe		0	0	0
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-104 647	-115 078	-114 829
XXIII. Zysk (strata) netto		112 000	40 895	33 848
PASYWA RAZEM		20 454 104	20 832 592	20 435 464
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	17,84%	12,15%	11,86%
Wartość księgowa		1 843 767	1 734 906	1 734 989
Liczba akcji		849 181 744	849 181 744	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	2,17	2,04	2,04
Rozwodniona liczba akcji		-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	-	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	2004 półroczne (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półroczne (rok poprzedni)
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		3 554 271	3 342 886	3 368 811
1. Zobowiązania udzielone:	39	2 647 205	2 291 750	2 353 977
a) finansowe		2 211 080	1 879 753	1 931 102
b) gwarancyjne		436 125	411 996	422 875
2. Zobowiązania otrzymane:	40	907 066	1 051 136	1 014 834
a) finansowe		0	0	0
b) gwarancyjne		907 066	1 051 136	1 014 834
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		14 369 078	17 588 727	14 771 758
III. Pozostałe (z tytułu)		25 666 490	18 754 295	11 777 824
- SWAP-y stóp procentowych		23 620 463	17 927 082	11 008 682
- opcje		45 792	186 677	358 606
- kontrakty FRA		2 000 000	640 000	410 000
- inne		235	536	536
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		43 589 839	39 685 907	29 918 393

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
I. Przychody z tytułu odsetek	41	824 472		723 529
II. Koszty odsetek	42	523 571		458 417
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		300 901		265 112
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	136 291		125 541
V. Koszty prowizji		16 693		22 472
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		119 598		103 069
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów		0		0
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		0		0
IX. Koszty sprzedaży		0		0
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)		0		0
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	6		43 053
1. Od jednostek zależnych		0		0
2. Od jednostek współzależnych		0		0
3. Od jednostek stowarzyszonych		0		0
4. Od innych jednostek		6		43 053
XII. Wynik operacji finansowych	45	147 055		50 483
XIII. Wynik z pozycji wymiany		43 023		37 467
XIV. Wynik działalności bankowej		610 583		499 184
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	140 250		54 784
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	130 033		49 870
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	357 785		416 394
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		54 973		57 079
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	637 795		889 818
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		637 762		888 318
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		33		1 500
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	573 941		842 285
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		573 941		842 285
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0		0
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX- XX)		63 854		47 533
XXII. Wynik działalności operacyjnej		144 188		-16 908
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		0		0
1. Zyski nadzwyczajne	52	0		0
2. Straty nadzwyczajne	53	0		0
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	0		11 264
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	0		0
XXVI. Zysk (strata) brutto		144 188		-28 172
XXVII. Podatek dochodowy	56	32 820		-25 357
1. Część bieżąca		7 362		88
2. Część odroczone		25 458		-25 445
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	57	0		0
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		632		36 663
XXX. (Zyski) straty mniejszości		0		0
XXXI. Zysk (strata) netto	58	112 000		33 848
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		119 047		95 663
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		849 181 744		838 840 077
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	0,14		0,11
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	2004 półroczcie (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półroczcie (rok poprzedni)
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 734 906	1 737 572	1 737 572
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 734 906	1 737 572	1 737 572
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	849 182	849 182	849 182
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- emisji akcji			
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
- umorzenia akcji			
-			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	849 182	849 182	849 182
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
-			
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	0	0	0
3. Akcje własne na początek okresu	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
-			
b) zmniejszenia - sprzedaż	0	0	0
-			
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0	0	0
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	781 348	755 449	755 449
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego			
a) zwiększenia (z tytułu)	14 878	49 932	49 678
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0	0
- podziału zysku	14 878	49 817	49 568
- pozostałe	0	115	110
b) zmniejszenia (z tytułu)	35 510	24 033	24 033
- pokrycia straty	35 510	24 033	24 033
- pozostałe	0	0	0
-			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	760 716	781 348	781 094
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	32 882	76 560	76 560
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0
5.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	32 882	76 560	76 560
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny			
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- pozostałe		0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 139	43 678	36 543
- zmiana stanu i wycena aktywów dostępnych do sprzedaży (papiery dłużne)	3 139	10 987	36 433
- przeniesienie na kapitał zapasowy	0	115	110
- sprzedaż akcji PolCard Sp. z o.o.	0	32 576	0
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	29 743	32 882	40 017
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	44 738	44 738	44 738
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego			
a) zwiększenia (z tytułu)	40 895	0	0
- podział zysku	40 895	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
- pozostałe	0	0	0
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	85 633	44 738	44 738

7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	100 939	98 953	98 953
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych			
a) zwiększenia (z tytułu)	10 201	1 986	1 986
- podział zysku	10 201	1 986	1 986
- pozostałe	0	0	0
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
-			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	111 140	100 939	100 939
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych			
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-115 078	-266 410	-266 410
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0	0	0
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	0	0	0
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych			
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0	0
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
-			
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	0
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-115 078	-266 410	-266 410
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0	0
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-115 078	-266 410	-266 410
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			
a) zwiększenia (z tytułu)	184 671	295 906	295 659
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	30 497	41 925	41 925
- odpis wartości firmy z konsolidacji	11 264	45 056	45 056
- podział zysku	65 974	51 804	51 554
- wyeliminowanie zmian stanu rezerw na należności wewnętrzne	4 361	103 739	103 739
- niezrealizowane zyski na transakcjach wewnętrznych	71 613	21 960	21 960
- pozostałe	962	31 422	31 425
b) zmniejszenia (z tytułu)	195 102	447 238	447 240
- przeniesienie zysku za rok poprzedni	125 305	123 272	123 272
- udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	34 287	122 736	122 736
- efekt wyłączenia z konsolidacji PTE BIG BG	0	169 407	169 407
- pokrycie straty z kapitału zapasowego	35 510	24 033	24 035
- amortyzacja rezerwy kapitałowej z konsolidacji	0	7 790	7 790
- pozostałe			
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-104 647	-115 078	-114 829
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-104 647	-115 078	-114 829
10. Wynik netto	112 000	40 895	33 848
a) zysk netto	112 000	40 895	33 848
b) strata netto	0	0	
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 843 767	1 734 906	1 734 989
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)			

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 półrocze (rok poprzedni)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda bezpośrednia		
I. Wpływy	0	0
II. Wydatki	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II) - metoda bezpośrednia	0	0

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
I. Zysk (strata) netto	112 000		33 848
II. Korekty razem:	682 999		-773 792
1. Zyski (straty) mniejszości	0		0
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-632		-36 663
3. Amortyzacja, w tym:	54 973		68 343
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	0		11 264
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-53 837		98 518
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	51 641		64 093
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-2 145		-41 553
7. Zmiany stanu rezerw	13 440		-116 413
8. Zmiana stanu zapasów	795		1 844
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-650 123		-345 838
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-809 853		32 080
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 696 966		-44 563
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-159 766		-218 632
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-6 423		-25 800
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-598 943		183 385
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	339 925		-899 155
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	378 889		-750 661
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-228 577		943 049
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	-99 845		363 940
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-13 909		-221 004
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-229 388		171 959
21. Inne korekty	-189		-721
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	794 999		-739 944

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy	18 159		710 383
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0		0
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0		0
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0		0
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0		692 808
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 281		6 565
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0		0
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 878		11 010
II. Wydatki	923 006		30 217
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0		0
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0		0
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0		0
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	917 905		0
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 101		30 217
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0		0
7. Inne wydatki inwestycyjne	0		0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-904 847		680 166

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	0		704 600
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0		704 600
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	0		0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0		0
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0		0
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0		0
6. Inne wpływy finansowe	0		0
II. Wydatki	51 114		684 915
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0		584 128
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	0		0
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0		0
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0		0
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0		0
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0		0
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0		0
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	0		0
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0		0
10. Nabycie akcji własnych	0		0
11. Inne wydatki finansowe	51 114		100 787
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-51 114		19 685
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-160 962		-40 093
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-160 962		-40 093
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F. Środki pieniężne na początek okresu	821 890		294 805
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	660 928		254 712
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

Informację o obciążeniach aktywów przedstawiono w punkcie 6 Dodatkowych not objaśniających.

Nota 1

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	425 041	435 034	558
b) rezerwa obowiązkowa	0	0	0
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	0	0	0
d) inne środki	224 275	370 208	243 923
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	649 316	805 242	244 481

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	605 135	739 207	198 188
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	44 181	66 035	46 293
b1. jednostka/waluta 1000/USD	4 672	7 302	4 281
tys. zł	17 506	27 314	16 683
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	4 706	7 534	5 380
tys. zł	21 379	35 536	23 979
b1. jednostka/waluta 1000/GBP	97	152	442
tys. zł	658	1 011	2 831
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	4 638	2 174	2 800
Środki pieniężne, razem	649 316	805 242	244 481

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) rachunki bieżące	11 612	16 648	10 231
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 353 839	1 486 117	1 096 128
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	2 030 078	1 105 753	655 888
c) skupione wierzytelności	27 600	29 183	34 652
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0	0
e) inne należności (z tytułu)	28 402	15 990	12 316
- działalności maklerskiej	28 235	15 939	7 392
- pozostałe	167	51	4 924
f) odsetki:	39 834	31 206	14 827
- niezapadłe	3 995	1 721	1 272
- zapadłe	35 839	29 485	13 555
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 461 287	1 579 144	1 168 154
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-226 734	-174 935	-94 830
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	2 234 553	1 404 209	1 073 324

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	693 099	60 017	10 402
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 728 354	1 487 921	1 142 925
- do 1 miesiąca	832 900	1 117 689	984 055
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	592 116	82 009	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	269 141	225 470	3 221
- powyżej 1 roku do 5 lat	31 455	40 455	128 135
- powyżej 5 lat	0	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	2 742	22 298	27 514
c) odsetki	39 834	31 206	14 827
- niezapadłe	3 995	1 721	1 272
- zapadłe	35 839	29 485	13 555
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 461 287	1 579 144	1 168 154

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	693 099	60 017	10 402
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 728 354	1 487 921	1 142 925
- do 1 miesiąca	733 653	1 015 892	941 970
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	460 435	105 203	40 310
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	453 399	252 631	2 178
- powyżej 1 roku do 5 lat	53 936	85 900	131 415
- powyżej 5 lat	26 931	28 295	27 052
c) odsetki	39 834	31 206	14 827
- niezapadłe	3 995	1 721	1 272
- zapadłe	35 839	29 485	13 555
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 461 287	1 579 144	1 168 154

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	819 254	734 475	568 477
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 642 033	844 669	599 677
b1. jednostka/waluta 1000/USD	314 492	168 687	80 154
tys. zł	1 178 400	630 974	312 327
b1. jednostka/waluta 1000/EURO	98 400	30 674	47 255
tys. zł	446 953	144 685	210 619
b1. jednostka/waluta 1000/CHF	2 467	19 010	0
tys. zł	7 332	57 563	0
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	9 348	11 447	76 731
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 461 287	1 579 144	1 168 154

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Należności normalne	2 140 007	1 236 543	865 804
2. Należności pod obserwacją	0	0	0
3. Należności zagrożone, w tym:	281 446	311 395	287 523
a) poniżej standardu	6	161	57
b) wątpliwe	15	48	256 513
c) stracone	281 425	311 186	30 953
4. Odsetki:	39 834	31 206	14 827
a) niezapadłe	3 995	1 721	1 272
b) zapadłe	35 839	29 485	13 555
- od należności normalnych i pod obserwacją	0	0	1 824
- od należności zagrożonych	35 839	29 485	11 731
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 461 287	1 579 144	1 168 154

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) pod obserwacją	0	0	0
b) zagrożonych	54 708	136 457	124 818
- poniżej standardu	6	161	57
- wątpliwych	6	40	120 721
- straconych	54 696	136 256	4 040
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	54 708	136 457	124 818

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) pod obserwacją	0	0	0
b) zagrożone	226 734	174 935	94 830
- poniżej standardu	0	0	0
- wątpliwe	5	5	67 896
- stracone	226 729	174 930	26 934
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	226 734	174 935	94 830

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	174 935	47 351	47 351
a) zwiększenia (z tytułu)	102 617	181 534	94 779
- na należności pod obserwacją i zagrożone	102 612	135 975	49 220
- zmiana klasyfikacji z rezerw na należności od sektora niefinansowego	0	45 559	45 559
- różnice kursowe	5	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	23 119	18 971	17 025
- spisanie w ciężar rezerw	23 119	18 971	17 025
- inne	0	0	0
...			
c) rozwiązanie (z tytułu)	27 699	34 979	30 275
- na należności pod obserwacją i zagrożone	27 699	34 979	30 275
- różnice kursowe	0	0	0
- przeniesienie na rezerwy na ryzyko ogólne	0	0	0
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	226 734	174 935	94 830
3. wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	226 734	174 935	94 830

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	315 307	307 051	293 335
b) od pozostałych jednostek	2 145 980	1 272 093	874 819
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 461 287	1 579 144	1 168 154
Suma należności zagrożonych stanowi 8,01% sumy bilansowej.			

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) kredyty i pożyczki	5 640 267	8 432 434	8 985 810
b) skupione wierzytelności	195 483	210 863	225 238
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	181	5 378	4 879
d) inne należności (z tytułu)	1 524 648	1 578 952	1 540 378
- należności leasingowe	1 521 845	1 577 279	1 486 131
- należności od klientów DOM MAKLEPSKI	1 538	1 366	2 450
- pozostałe	1 265	307	51 797
e) odsetki	151 865	439 363	438 863
- niezapadłe	24 869	60 101	145 591
- zapadłe	126 996	379 262	293 272
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 512 444	10 666 990	11 195 168
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-451 246	-946 303	-1 089 987
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	7 061 198	9 720 687	10 105 181

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	1 431 562	1 809 119	2 331 276
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 929 017	8 418 508	8 425 029
- do 1 miesiąca	236 071	385 139	619 513
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	270 679	372 102	257 263
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	882 860	1 122 765	1 293 124
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 586 037	2 975 896	3 209 804
- powyżej 5 lat	2 748 443	3 013 534	2 563 753
- dla których termin zapadalności upłynął	204 927	549 072	481 572
c) odsetki	151 865	439 363	438 863
- niezapadłe	24 869	60 101	145 591
- zapadłe	126 996	379 262	293 272
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 512 444	10 666 990	11 195 168

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	1 431 562	1 809 119	2 331 276
b) należności terminowe o okresie spłaty:	5 929 017	8 418 508	8 425 029
- do 1 miesiąca	165 268	270 850	315 319
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	100 579	118 359	104 136
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	675 335	830 407	760 145
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 852 531	2 162 943	2 563 983
- powyżej 5 lat	3 135 304	5 035 949	4 681 446
c) odsetki	151 865	439 363	438 863
- niezapadłe	24 869	60 101	145 591
- zapadłe	126 996	379 262	293 272
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 512 444	10 666 990	11 195 168

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	2 954 822	3 611 239	4 140 871
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 557 622	7 055 751	7 054 297
b1. jednostka/waluta 1000/USD	341 232	376 004	365 699
tys. zł	1 278 596	1 406 444	1 424 984
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	314 219	445 167	556 372
tys. zł	1 427 242	2 099 854	2 479 751
b3. jednostka/waluta 1000/CHF	606 653	1 154 198	1 077 554
tys. zł	1 803 336	3 495 026	3 095 383
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	48 448	54 427	54 179
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 512 444	10 666 990	11 195 168

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Należności normalne	5 226 936	7 245 040	7 708 767
2. Należności pod obserwacją	797 505	671 791	758 577
3. Należności zagrożone, w tym:	1 336 138	2 310 796	2 288 961
a) poniżej standardu	696 705	900 558	439 613
b) wątpliwe	163 057	313 871	840 776
c) stracone	476 376	1 096 367	1 008 572
4. Odsetki:	151 865	439 363	438 863
a) niezapadłe	24 869	60 101	145 591
b) zapadłe	126 996	379 262	293 272
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 307	5 950	4 406
- od należności zagrożonych	125 689	373 312	288 866
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 512 444	10 666 990	11 195 168

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) normalnych	0	0	0
b) pod obserwacją	173 201	431 995	1 386
c) zagrożonych	440 893	943 664	803 325
- poniżej standardu	209 639	408 984	202 688
- wątpliwych	44 253	154 946	328 296
- straconych	187 001	379 734	272 341
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	614 094	1 375 659	804 711

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) normalne	0	32	1 109
b) pod obserwacją	4 725	3 975	6 561
c) zagrożone	446 521	942 296	1 082 317
- poniżej standardu	97 587	103 430	47 384
- wątpliwe	60 790	100 154	298 509
- stracone	288 144	738 712	736 424
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	451 246	946 303	1 089 987

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	946 303	1 162 124	1 162 124
a) zwiększenia (z tytułu)	462 000	1 236 239	778 493
- na należności normalne, pod obserwacją i zagrożone	462 000	1 209 840	754 180
- przeniesienie z rezerw ogólnych	0	7 511	3 722
- różnice kursowe	0	18 888	20 591
...			
b) wykorzystanie (z tytułu)	445 880	263 307	132 234
- spisanie w ciężar rezerw	445 880	263 307	132 234
...			
c) rozwiązanie (z tytułu)	511 177	1 188 753	718 396
- na należności normalne, pod obserwacją i zagrożone	508 304	1 143 194	672 837
- zmiana klasyfikacji na rezerwy na należności od sektora finansowego	0	45 559	45 559
- różnice kursowe	2 873	0	0
...			
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	451 246	946 303	1 089 987
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	451 246	946 303	1 089 987

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	0	0	0
b) od pozostałych jednostek	7 512 444	10 666 990	11 195 168
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 512 444	10 666 990	11 195 168

Nota 4

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) kredyty i pożyczki	463 757	506 961	488 497
b) skupione wierzytelności	1 895	7 789	12 880
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	3	0	0
d) inne należności (z tytułu)	0	0	0
- inne	0	0	0
...			
e) odsetki	4 789	5 200	5 725
- niezapadłe	4 288	2 837	3 046
- zapadłe	501	2 363	2 679
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	470 444	519 950	507 102
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-2 122	-13 897	-15 762
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	468 322	506 053	491 340

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	6 979	6 872	5 636
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	458 676	507 878	495 741
- do 1 miesiąca	15 522	14 674	24 333
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	279	1 053	753
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	9 434	20 439	32 827
- powyżej 1 roku do 5 lat	137 916	162 537	130 793
- powyżej 5 lat	293 855	306 097	303 546
- dla których termin zapadalności upłynął	1 670	3 078	3 489
c) odsetki	4 789	5 200	5 725
- niezapadłe	4 288	2 837	3 050
- zapadłe	501	2 363	2 675
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	470 444	519 950	507 102

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w rachunku bieżącym	6 979	6 872	5 636
b) należności terminowe o okresie spłaty:	458 676	507 878	495 741
- do 1 miesiąca	15 431	14 311	24 329
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 006	8 242	12 304
- powyżej 1 roku do 5 lat	79 456	104 735	107 919
- powyżej 5 lat	360 783	380 590	351 189
c) odsetki	4 789	5 200	5 725
- niezapadłe	4 288	2 837	3 050
- zapadłe	501	2 363	2 675
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	470 444	519 950	507 102

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	361 086	398 588	380 135
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	109 358	121 362	126 967
b1. jednostka/waluta 1000/USD	0	0	0
tys. zł	0	0	0
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	3 612	3 999	4 944
tys. zł	16 405	18 863	22 037
b2. jednostka/waluta 1000/CHF	31 270	33 849	36 528
tys. zł	92 953	102 499	104 930
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0	0
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	470 444	519 950	507 102

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Należności normalne	444 408	477 749	448 875
2. Należności pod obserwacją	759	0	0
3. Należności zagrożone, w tym:	20 488	37 001	52 502
a) poniżej standardu	10 351	10 929	15 104
b) wątpliwe	8 465	18 212	19 813
c) stracone	1 672	7 860	17 585
4. Odsetki:	4 789	5 200	5 725
a) niezapadłe	4 288	2 837	3 050
b) zapadłe	501	2 363	2 675
- od należności normalnych i pod obserwacją	14	338	45
- od należności zagrożonych	487	2 025	2 630
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	470 444	519 950	507 102

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) normalnych	0	0	0
b) pod obserwacją	759	0	0
c) zagrożonych	11 871	10 434	25 613
- poniżej standardu	2 776	0	8 111
- wątpliwych	7 595	10 434	7 992
- straconych	1 500	0	9 510
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	12 630	10 434	25 613

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) normalne	0	0	0
b) pod obserwacją	0	0	0
c) zagrożone	2 122	13 897	15 762
- poniżej standardu	1 515	2 215	1 753
- wątpliwe	435	3 889	5 908
- stracone	172	7 793	8 101
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	2 122	13 897	15 762

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	13 897	14 723	14 723
a) zwiększenia (z tytułu)	1 719	16 079	12 030
- na należności zagrożone	1 719	15 488	12 030
- reklasyfikacja z rezerwy ogólnej	0	591	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	4 666	3 393	0
- spisanie w ciężar rezerw	4 666	3 393	0
...			
c) rozwiązanie (z tytułu)	8 828	13 512	10 991
- na należności zagrożone	8 828	13 512	10 991
- inne	0	0	0
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	2 122	13 897	15 762
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	2 122	13 897	15 762

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) od sektora finansowego	259 911	100 223	362 842
b) od sektora niefinansowego	0	0	0
c) od sektora budżetowego	0	0	0
d) odsetki	213	135	825
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	260 124	100 358	363 667

Nota 6

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	822 253	166 917	161 966
- obligacje wyrażone w walutach obcych	0	0	0
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	119 971	112 232	104 992
- wyrażone w walutach obcych	0	0	0
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	93 673	90 009	130 515
- wyrażone w walutach obcych	0	0	0
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	326 553	341 401	356 600
- wyrażone w walutach obcych	326 553	338 032	338 534
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	5 229 407	4 030 788	3 772 509
- wyrażone w walutach obcych	12 215	929	144 465
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	95 972	92 956	88 080
- wyrażone w walutach obcych	0	0	0
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe, razem	6 687 829	4 834 303	4 614 662

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	5 229 407	4 030 788	3 772 509
a) obligacje	4 091 824	3 039 300	2 785 628
b) bony skarbowe	1 137 583	991 488	986 881
c) inne (wg rodzaju):	0	0	0
...			
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	0	0	0
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):	0	0	0
...			
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	0	0	0
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):	0	0	0
...			
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	0	0	0
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):	0	0	0
...			
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym:	0	0	0
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):	0	0	0
...			
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	0	0	0
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):	0	0	0
...			
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	1 458 422	803 515	842 153
a) obligacje	798 424	803 515	842 153
b) inne (wg rodzaju):	659 998	0	0
- bony pieniężne	659 998	0	0
Dłużne papiery wartościowe, razem	6 687 829	4 834 303	4 614 662

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	4 834 303	4 825 889	4 825 889
- korekta b/o z tytułu zmian zasad rachunkowości		0	0
Stan na początek okresu po korekcie	4 834 303	4 825 889	4 825 889
a) zwiększenia (z tytułu)	1 853 526	8 414	4 500
- wzrost inwestycji netto Grupy	1 853 526	3 914	0
- przeniesienie rezerw z tytułu trwałej utraty wartości dłużnych papierów wartościowych do rezerw na gwarancję emisji	0	4 500	4 500
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	215 727
- spadek inwestycji netto Grupy	0	0	215 727
- trwała utrata wartości przypisanie rezerwy z rezerw na ryzyko ogólne	0	0	0
- trwała utrata wartości w ciężar kosztów	0	0	0
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	6 687 829	4 834 303	4 614 662
Z przyczyn systemowych jednostka dominująca Grupy nie prezentuje zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych w podziale na zakup, sprzedaż, rozliczenie odsetek oraz dyskonta/premii.			

Nota 7

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w bankach	0	0	0
b) w innych podmiotach sektora finansowego	0	767	686
c) w podmiotach sektora niefinansowego	0	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	0	767	686

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	767	891	891
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- udział w zyskach podmiotów objętych wyceną		0	0
...			
b) zmniejszenia (z tytułu)	767	124	205
- udział w stratach podmiotów objętych wyceną	0	124	205
- umorzenie udziałów w podmiocie objętym wyceną	767	0	0
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	0	767	686

Nota 8

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w bankach	0	0	0
b) w innych podmiotach sektora finansowego	0	0	0
c) w podmiotach sektora niefinansowego	0	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności, razem	0	0	0

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
-			
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	0	0	0

Nota 9

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w bankach	0	0	0
b) w innych podmiotach sektora finansowego	0	0	1 299
c) w podmiotach sektora niefinansowego	0	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	0	0	1 299

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	0	423 365	423 365
a) zwiększenia (z tytułu)	0	36 414	36 868
- przypadający na Grupę zysk jednostek stowarzyszonych objętych wyceną	0	36 414	36 868
-	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	459 779	458 934
- wyłączenie dywidendy PZU wypłaconej Grupie	0	12 953	12 953
- zaprzestanie z dniem 31 marca 2003 r. wyceny metodą praw własności akcji PZU S.A.	0	444 481	444 481
- zawiązanie rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości na akcje PROLIM S.A.	0	1 500	1 500
- przypadająca na Grupę strata jednostek stowarzyszonych objętych wyceną	0	845	0
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	0	0	1 299

Nota 10

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	e zastosowana metoda konsolidacji/ wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	f data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów /akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiadanego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	Bank Millennium S.A.	Warszawa	usługi bankowe	podmiot dominujący	metoda pełna	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
2.	Millennium Dom Maklerski S.A.	Warszawa	usługi maklerskie	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	05.06.1995 r.	16 500	0	16 500	100,00%	100,00%	-----
3.	BBG Finance BV	Rotterdam	finansowania spółek grupy	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	22.11.2001 r.	5 532	0	5 532	100,00%	100,00%	-----
4.	Bel Leasing Sp.z o.o.	Warszawa	usługi leasingowe	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	18.03.1991 r.	20 694	0	20 694	100,00%	100,00%	-----
5.	Forinwest Sp.z o.o.	Warszawa	zarządzanie innymi podmiotami	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	14.07.1993 r.	15 745	0	15 745	100,00%	100,00%	-----
6.	TBM Sp.z o.o.	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	zależna/Grupa Millennium	metoda pełna	22.03.1996 r.	11 412	-6 797	4 615	100,00%	100,00%	-----
7.	Forin Sp.z o.o.	Warszawa	zarządzanie innymi podmiotami	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	25.02.1992 r.	22 833	0	22 833	100,00%	100,00%	-----
8.	BIG BG Inwestycje S.A.	Warszawa	działalność inwestycyjna na rynkach kapitałowych	zależna/Grupa Millennium	metoda pełna	24.02.1997 / 31.08.1999	1 058 218	0	1 058 218	100,00%	100,00%	-----
9.	TFI Millennium S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna/Millennium Dom Maklerski	metoda pełna	1.06.2001 r.	10 450	0	10 450	100,00%	100,00%	-----
10.	BESTA Sp. z o.o.	Warszawa	działalność pomocnicza związana z funduszami emerytalnymi	zależna/Bank Millennium S.A.	wycena metodą praw własności	17.07.1998 r.	50	0	50	100,00%	100,00%	-----
11.	PROLIM S.A.	Sopot	działalność leasingowa	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	wycena metodą praw własności	25.08.1998 r.	2 212	-1 500	712	25,05%	25,05%	-----
12.	BG Leasing S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa	zależna/Bank Millennium S.A.	-	24.02.1997 r.	900	-900	0	74,00%	74,00%	-----
13.	Lubuskie Fabryki Mebli S.A.	Świebodzin	wytwarzanie mebli	zależna/Bank Millennium S.A.	-	05.12.1997 r.	6 700	-2 700	4 000	50,00%	50,00%	-----
14.	Accon Services Sp. z o.o.	Warszawa	usługi księgowe	zależna/Forinwest	-	10.07.2000 r.	255	0	255	100,00%	100,00%	-----
15.	Rees Trading Sp. z o.o.	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym	zależna/Grupa Millennium	-	19.06.1999 r.	100	0	100	100,00%	100,00%	-----
16.	Hevelius Management Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie funduszem inwestycyjnym	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	24.02.1997 r.	959	-959	0	39,99%	39,99%	-----
17.	Pomorskie Hurtowe Centrum Rolno - Spożywcze S.A.	Gdańsk	prowadzenie rynku hurtowego	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	16.06.1997 r.	8 200	-3 400	4 800	38,39%	42,92%	-----
18.	Towarzystwo Handlowe "Weiman S-ka"	Łódź	produkcja ceramiki sanitarnej i handel	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	20.10.1993 r.	0,04	0,04	0	40,00%	40,00%	-----
19.	SPC S.A.	Warszawa	działalność inwestycyjna	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	13.12.1995 r.	33	33	0	33,00%	33,00%	-----

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																	
Lp.	m							n			o			p	r	s	t
	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów /akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
	kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał					zobowiązania	zobowiązania		należności	należności				
					własny, w tym:	zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		krótko- terminowe	długo- terminowe		krótko- terminowe	długo- terminowe				
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	37 105	16 500	0	13 423	7 182	0	7 182	252 390	230 140	22 250	29 751	29 751	0	295 177	21 305	-	-
3.*	6 166	85	0	5 660	421	-78	498	533 021	0	533 021	533 021	0	533 021	540 301	0	-	-
4.	171 582	20 000	0	197 845	-46 263	-78 853	26 781	1 440 698	436 918	1 003 780	1 470 719	491 991	978 728	1 793 725	104 188	-	-
5.	42 361	6 286	0	23 551	12 525	11 738	787	246 114	246 114	0	280 199	11 846	268 353	334 633	13 849	-	-
6.	4 904	500	0	2 008	2 396	0	-11	0	0	0	0	0	0	5 880	10	-	-
7.	9 991	44 500	0	33 031	-67 540	-66 856	-684	0	0	0	0	0	0	10 513	679	-	-
8.	1 087 498	1 054 000	0	2 551	30 947	0	21 145	0	0	0	0	0	0	1 087 525	0	-	-
9.	11 242	10 100	0	0	1 142	-503	1 645	0	0	0	0	0	0	12 763	6 600	-	-
10.**	69	50	0	8 462	-8 444	-8 444	0	24	24	0	39	39	0	247	0	-	-
11.***	13 009	16 204	0	10 151	-13 345	-15 341	1 810	495 702	109 520	386 182	465 714	86 362	379 353	516 718	25 240	-	-
12.	spółka w upadłości															-	-
13.**	18 337	13 400	0	0	4 937	2 428	2 509	6 873	6 873	0	6 220	6 220	0	25 227	23 606	-	-
14.**	235	200	0	24	11	3	8	351	351	0	745	745	0	1 211	2 357	-	-
15.	107	100	0	5	2	0	2	1	1	0	0	0	0	111	0	-	-
16.	spółka w upadłości															-	-
17.**	5 461	21 357	0	494	-16 390	-18 612	2 222	69 793	6 866	62 927	1 009	1 009	0	86 641	7 965	-	-
18.	spółka nie prowadzi działalności operacyjnej, nie sporządza sprawozdań finansowych															-	-
19.	spółka w likwidacji															-	-
*- dane na dzień 31.12.2003 r., ** - dane na dzień 31.05.2004, *** - dane na dzień 31.12.2002 r.																	

Nota 11

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) w podmiotach sektora finansowego	1 205 138	1 211 015	1 201 682
- krótkoterminowe	0	0	1 473
- długoterminowe	1 205 138	1 211 015	1 200 209
b) w podmiotach sektora niefinansowego	11 652	12 792	15 740
- krótkoterminowe	224	215	529
- długoterminowe	11 428	12 577	15 211
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	1 216 790	1 223 807	1 217 422

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	1 223 807	63 052	63 052
- korekta b/o z tytułu zmian zasad rachunkowości	0	0	0
Stan na początek okresu po korekcie	1 223 807	63 052	63 052
a) zwiększenia (z tytułu)	22 367	1 255 517	1 212 147
- zakup akcji i udziałów	22 346	34 497	12 080
- zamiana należności na akcje w wyniku restrukturyzacji klienta	0	20 585	0
- aktualizacja wyceny	21	1 259	897
- reklasyfikacja akcji PZU S.A. z tytułu zaprzestania wyceny metodą praw własności z dniem 31 marca 2003 r.	0	1 199 161	1 199 161
- różnice kursowe	0	15	0
- pozostałe	0	0	9
b) zmniejszenia (z tytułu)	29 384	94 762	57 777
- sprzedaż akcji i udziałów	22 910	73 736	57 628
- sprzedaż akcji przejętych w wyniku restrukturyzacji klienta	0	20 585	0
- aktualizacja wyceny	17	441	149
- korekta wartości akcji PZU w związku z eliminacją części otrzymanej dywidendy	6 401	0	0
- zawiązanie rezerw	53	0	0
- różnice kursowe	3	0	0
- pozostałe	0	0	0
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	1 216 790	1 223 807	1 217 422

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym:	- kapitał zakładowy	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1.	PZU S.A.	Warszawa	działalność ubezpieczeniowa	1 192 761	10,00%	10,00%	4 016 607	86 352	0	25 906
2.	Elmor S.A.	Gdańsk	przemysł elektroniczny	86	8,38%	8,38%	10 757	7 203	0	0
3.*	MacQuillan Polska Sp.z o.o.	Warszawa	obsługa ekonomiczna podmiotów gospodarczych	1	10,00%	10,00%	spółka nie prowadzi działalności	10	0	0
4.	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	5,74%	5,74%	74 702	5 445	0	0
5.	Centralna Tablica Ofert S.A.	Warszawa	udostępnianie informacji o transakcjach na rynku pozagiełdowym	140	1,87%	1,87%	5 019	7 500	0	0
6.	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	opracowywanie i sprzedaż raportów w sprawie zobowiązań finansowych	400	2,50%	2,50%	12 236	15 550	0	0
7.	Warszawska Giełda Towarowa S.A.	Warszawa	prowadzenie terminowej giełdy towarowej	100	0,56%	0,56%	9 171	17 800	0	0
8.	Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	obrot akcjami spółek i innymi papierami wartościowymi	29	0,04%	0,04%	348 229	42 000	0	0
9.	SWIFT	Bruksela	usługi telekomunikacyjne	99	0,02%	0,02%	49 142	4 919	0	0
10.	PTH Trybunalskie S.A.	Piotrków Trybunalski	usługi turystyczne	267	17,16%	17,16%	2 900	1 750	0	0
11.*	PKB POL - BUILDING S.A.	Toruń	usługi budowlane	4	16,66%	16,66%	spółka w likwidacji	100	0	0
12.	Huta L.W. S.A.	Warszawa	hutnictwo	0	0,37%	0,37%	260 039	380 000	0	0
13.	PZL "Krosno" S.A.	Krosno	wytwórnia sprzętu komunikacyjnego	244	9,34%	9,34%	12 399	5 500	0	0
14.	Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.	Lublin	usługi bankowe	10 806	5,46%	5,46%	242 577	200 191	0	0
15.	Pozostałe podmioty			337						
16.	Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych nie objętych konsolidacją ani wyceną metodą praw własności (zaprezentowane w notcie "Udziały w podporządkowanych")			9 155						
17.	Akcje notowane na GPW przeznaczone do obrotu			2 048						

* kapitał własny - dane na dzień 31.12.2002 r., pozostałe jednostki - dane na dzień 31.12.2003 r.

* kapitał własny - dane na dzień 31.12.2002 r., pozostałe jednostki - dane na dzień 31.12.2003 r.

Nota 12

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) prawa poboru	0	0	0
b) prawa pochodne	0	0	0
c) inne (wg rodzaju)	394 531	676 919	450 432
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 068	289 357	20 094
- instrumenty pochodne	390 463	387 562	430 338
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	394 531	676 919	450 432

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) krótkoterminowe	390 463	387 562	430 338
b) długoterminowe	4 068	289 357	20 094
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	394 531	676 919	450 432

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	676 919	498 440	498 440
a) zwiększenia (z tytułu)	6 969	292 100	45 958
- zakup jednostek uczestnictwa	4 000	287 425	264
- wycena jednostek uczestnictwa	68	3 772	2 429
- zmiana stanu instrumentów pochodnych	2 901	451	43 227
- nabycie certyfikatów inwestycyjnych	0	0	0
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	452	38
b) zmniejszenia (z tytułu)	289 357	113 621	93 966
- zmiana stanu instrumentów pochodnych	0	0	0
- sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	0	0	0
- sprzedaż jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych	289 357	113 621	93 966
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	394 531	676 919	450 432

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	394 531	676 919	450 432
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	394 531	676 919	450 432

Nota 13

AKTYWA FINANSOWE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 901 152	3 244 050	2 676 932
b) aktywa pieniężne	660 928	821 890	254 712
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nieprzeznaczone do obrotu	10 012 586	11 714 660	12 023 281
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	191 766	112 232	104 992
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 206 232	3 378 749	3 500 592
Aktywa finansowe, razem	18 972 664	19 271 581	18 560 509

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	12 670 094	11 521 178	10 966 706
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 302 570	7 750 403	7 593 803
b1. jednostka/waluta 1000/EURO	441 922	491 970	630 361
w tys. zł	2 007 301	2 320 562	2 809 563
b2. jednostka/waluta 1000/USD	653 577	539 267	449 838
w tys. zł	2 448 956	2 017 189	1 752 852
b3. jednostka/waluta 1000/CHF	601 244	1 106 118	1 012 095
w tys. zł	1 786 917	3 349 369	2 907 346
b4. jednostka/waluta 1000/GBP	116	139	0
w tys. zł	790	926	0
pozostałe waluty (w tys. zł)	58 606	62 356	124 042
Aktywa finansowe, razem	18 972 664	19 271 581	18 560 509

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 995 719	1 913 148	1 597 774
a) akcje (wartość bilansowa):	226	215	2 003
- wartość godziwa	226	215	2 003
- wartość rynkowa	226	215	2 003
- wartość według cen nabycia	223	220	2 204
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 995 493	1 912 933	1 595 771
- wartość godziwa	1 995 493	1 912 933	1 595 771
- wartość rynkowa	1 995 493	1 912 933	1 595 771
- wartość według cen nabycia	1 993 621	1 897 551	1 611 681
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, menotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	1 514 970	943 339	648 821
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 514 970	943 339	648 821
c1) bony skarbowe	850 904	943 339	647 039
- wartość godziwa	850 904	943 339	647 039
- wartość rynkowa	850 904	943 339	647 039
- wartość według cen nabycia	850 619	940 888	640 893
c2) jednostki uczestnictwa	4 068	0	1 782
- wartość godziwa	4 068	0	1 782
- wartość rynkowa	4 068	0	1 782
- wartość według cen nabycia	4 000	0	1 688
c2) bony pieniężne NBP	659 998	0	0
- wartość godziwa	659 998	0	0
- wartość rynkowa	659 998	0	0
- wartość według cen nabycia	659 014	0	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	390 463	387 563	430 337
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	390 463	387 563	430 337
c1) aktywa z tytułu instrumentów finansowych	390 463	387 563	430 337
- wartość godziwa	390 463	387 563	430 337
- wartość rynkowa	390 463	387 563	430 337
- wartość według cen nabycia	0	0	0
Wartość według cen nabycia, razem	3 507 477	2 838 659	2 256 466
Wartość na początek okresu	3 244 050	1 689 401	1 689 401
Korekty aktualizujące wartość, razem	389 786	393 298	446 652
Wartość bilansowa, razem	3 901 152	3 244 050	2 676 932

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	71 795	0	0
a) obligacje (wartość bilansowa):	71 795	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0	0
- wartość na początek okresu	0	0	0
- wartość według cen nabycia	69 620	0	0
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0	0
a) obligacje (wartość bilansowa):	0	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0	0
- wartość na początek okresu	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	0	0	0
a) obligacje restrukturyzacyjne emitowane przez Skarb Państwa (wartość bilansowa):	0	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0	0
- wartość na początek okresu	0	50 122	50 122
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	119 971	112 232	104 992
a) obligacje (wartość bilansowa):	119 971	112 232	104 992
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0	0
- wartość na początek okresu	112 232	206 359	206 359
- wartość według cen nabycia	74 750	74 750	74 750
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
Wartość według cen nabycia, razem	144 370	74 750	74 750
Wartość na początek okresu, razem	112 232	256 481	256 481
Korekty aktualizujące wartość, razem	0	0	0
Wartość bilansowa, razem	191 766	112 232	104 992

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 024 536	1 126 367	1 189 857
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	2 024 536	1 126 367	1 189 857
- wartość godziwa	2 024 536	1 126 367	1 189 857
- wartość rynkowa	2 024 536	1 126 367	1 189 857
- wartość według cen nabycia	2 023 562	1 111 960	1 169 513
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0

C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	775 487	815 395	858 655
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	488 808	477 889	500 500
- wartość godziwa	488 808	477 889	500 500
- wartość rynkowa	488 808	477 889	500 500
- wartość według cen nabycia	484 912	465 202	485 829
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	286 679	337 506	358 155
c1) bony pieniężne NBP	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c2) bony skarbowe	286 679	48 149	339 842
- wartość godziwa	286 679	48 149	339 842
- wartość rynkowa	286 679	48 149	339 842
- wartość według cen nabycia	286 283	47 620	337 366
c3) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	0	289 357	18 313
- wartość godziwa	0	289 357	18 313
- wartość rynkowa	0	289 357	18 313
- wartość według cen nabycia	0	288 849	16 000
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	1 406 209	1 436 987	1 452 080
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	1 216 564	1 223 589	1 215 419
- wartość godziwa	1 216 564	1 223 589	1 215 419
- wartość rynkowa	1 216 564	1 223 589	1 215 419
- wartość według cen nabycia	1 079 892	1 080 454	1 072 158
b) obligacje (wartość bilansowa):	189 645	213 398	236 661
- wartość godziwa	189 645	213 398	236 661
- wartość rynkowa	189 645	213 398	236 661
- wartość według cen nabycia	174 836	205 080	229 463
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0	0
c1) bony skarbowe na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c2) bony komercyjne	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
c3) instrumenty finansowe	0	0	0
- wartość godziwa	0	0	0
- wartość rynkowa	0	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0	0
Wartość według cen nabycia, razem	4 049 485	3 199 165	3 310 329
Wartość na początek okresu	3 378 749	3 464 786	3 464 786
Korekty aktualizujące wartość, razem	18 751	18 718	31 520
Wartość bilansowa, razem	4 206 232	3 378 749	3 500 592

Nota 14

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2002 półrocze (rok poprzedni)
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0
b) wartość firmy	4 539	5 163	5 795
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	212 389	220 570	228 621
- oprogramowanie komputerowe	39 283	42 055	44 433
- prawa do Millennium	173 250	178 500	183 750
d) inne wartości niematerialne i prawne	13	17	30
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0	0
Wartości niematerialne i prawne, razem	216 941	225 750	234 446

14. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych (wg grup rodzajowych)	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	RAZEM
				oprogramowanie komputerowe			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	25	10 030	360 190	150 069	41	0	370 286
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	4 853	4 852	0	0	4 853
- zakup	0	0	147	147	0	0	147
- przejęcie z inwestycji - zaliczek	0	0	4 706	4 705	0	0	4 706
	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	166	13	0	0	166
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	13	13	0	0	13
	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0
- inne	0	0	153	0	0	0	153
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	25	10 030	364 877	154 908	41	0	374 973
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	25	4 867	139 620	108 014	24	0	144 536
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	624	12 868	7 611	4	0	13 496
- odpis bieżący (RW)	0	624	12 885	7 629	4	0	13 513
	0	0	-19	-19	0	0	-19
	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
- inne	0	0	2	1	0	0	2
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	25	5 491	152 488	115 625	28	0	158 032
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	4 539	212 389	39 283	13	0	216 941

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) własne	216 941	225 750	234 446
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0	0
-			
...			
Wartości niematerialne i prawne, razem	216 941	225 750	234 446

Nota 15

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wartość firmy - jednostki zależne	0	0	0
b) wartość firmy - jednostki współzależne	0	0	0
c) wartość firmy - jednostki stowarzyszone	0	0	0
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	0	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALÉŻNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wartość firmy brutto na początek okresu	0	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
...			
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
...			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0	0
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0	0
...			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	0	0	0
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALÉŻNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wartość firmy brutto na początek okresu	0	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
...			
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
...			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0	0
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0	0
...			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	0	0	0
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wartość firmy brutto na początek okresu	0	901 111	901 111
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
...			
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	901 111	901 111
- zaprzestanie z dniem 31 marca 2003 r. wyceny metodą praw własności akcji PZU S.A.	0	901 111	901 111
...			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0	0
e) odpis wartości firmy na początek okresu	0	135 167	135 167
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	0	-135 167	-135 167
- odpis PZU S.A.	0	11 264	11 264
- zaprzestanie z dniem 31 marca 2003 r. wyceny metodą praw własności akcji PZU S.A.	0	-146 431	-146 431
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	0	0	0
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	0	0

Nota 16

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Rzeczowe aktywa trwałe			
a) środki trwałe, w tym:	613 504	623 709	469 567
- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	182 346	182 746	9 208
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	290 796	294 972	296 148
- urządzenia techniczne i maszyny	96 652	99 965	115 266
- środki transportu	11 733	12 847	12 527
- inne środki trwałe	31 977	33 179	36 418
b) środki trwałe w budowie	14 594	55 145	27 382
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0	171 694
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	628 098	678 854	668 643

16. Zmiana stanu środków trwałych (wg grup rodzajowych)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyn	środki transportu	inne środki trwałe	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	184 909	420 772	393 367	28 125	100 074	1 127 247
b) zwiększenia (z tytułu)	0	15 985	18 435	1 985	5 666	42 071
- zakup	0	0	608	0	472	1 080
- przejęcie ze środków w budowie	0	15 788	17 579	1 522	4 618	39 507
-	0	0	0	0	0	0
- przeniesienie z leasingu finansowego	0	0	9	463	0	472
- inne	0	197	239	0	576	1 012
c) zmniejszenia (z tytułu)	412	18 371	7 135	3 905	1 771	31 594
- sprzedaż	412	11 424	3 034	3 828	668	19 366
- likwidacja	0	6 709	3 998	49	59	10 815
-	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0
- inne	0	238	103	28	1 044	1 413
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	184 497	418 386	404 667	26 205	103 969	1 137 724
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	163	117 226	293 388	15 278	66 895	492 950
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-12	3 573	14 613	-806	5 097	22 465
- odpis bieżący (RW)	33	12 886	20 379	2 374	5 788	41 460
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży i likwidacji	-48	-8 462	-5 713	-3 364	-675	-18 262
-	0	0	0	0	0	0
- przeniesienie z leasingu finansowego	0	0	9	210	0	219
- inne	3	-851	-62	-26	-16	-952
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	151	120 799	308 001	14 472	71 992	515 415
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	2 000	8 574	14	0	0	10 588
- zwiększenie	0	3 000	0	0	0	3 000
- zmniejszenie	0	4 783	0	0	0	4 783
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	2 000	6 791	14	0	0	8 805
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	182 346	290 796	96 652	11 733	31 977	613 504

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) własne	613 504	623 709	469 567
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0	0
-			
...			
Środki trwałe bilansowe, razem	613 504	623 709	469 567

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0	0
- wartość gruntów użytkowanych wieczystość			
-			
...			
Środki trwałe pozabilansowe, razem	0	0	0

Nota 17

INNE AKTYWA	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) przejęte aktywa - do zbycia	3 229	3 393	7 005
b) pozostałe, w tym:	79 660	87 655	198 980
- konta rozliczeniowe	17 687	20 911	106 905
- dopłaty do kapitału z podmiotach zależnych	0	0	0
- dłużnicy różni	31 130	32 342	78 421
- rozrachunki z budżetem	28 383	31 453	10 964
- inne	2 460	2 949	2 690
Inne aktywa, razem	82 889	91 048	205 985

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) środki trwałe w budowie	0	0	0
b) nieruchomości	1 098	1 098	1 098
c) inne	2 131	2 295	5 907
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	3 229	3 393	7 005

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu (wg tytułów)	3 393	7 641	7 641
- nieruchomości	1 098	1 098	1 098
- pozostałe	2 295	6 543	6 543
a) zwiększenia (z tytułu)	1 824	1 392	280
- przejęcia	1 824	1 392	280
- inne	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 988	5 640	916
- sprzedaż	1 988	5 640	916
- inne	0	0	0
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	3 229	3 393	7 005
- nieruchomości	1 098	1 098	1 098
- pozostałe	2 131	2 295	5 907

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu (wg tytułów)	149	231	231
- nieruchomości	0	0	0
- pozostałe	149	231	231
a) zwiększenia (z tytułu)	0	7	0
- przejęcie		7	0
...			
b) zmniejszenia (z tytułu)	7	89	89
- sprzedaż	7	89	89
...			
Stan przyjętych aktywów - do zbycia w jednostkach powiązanych na koniec okresu (wg tytułów)	142	149	142
- nieruchomości	0	0	0
- pozostałe	142	149	142

Nota 18

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) długoterminowe	518 058	546 819	732 104
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 949	286 366	470 670
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	277 109	260 453	261 434
b) krótkoterminowe, w tym:	23 886	6 587	14 802
- koszty do rozliczenia lub zapłacone z góry	23 867	6 560	13 996
- pozostałe	19	27	806
Rozliczenia międzyokresowe, razem	541 944	553 406	746 906

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Stan aktywów na początek okresu (BO)	286 366	489 030	489 030
- korekta z tytułu zmian zasad rachunkowości	0	0	0
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	286 366	489 030	489 030
a) odniesionych na wynik finansowy	269 344	472 008	472 008
b) odniesionych na kapitał własny	17 022	17 022	17 022
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0	0
2. Zwiększenia	48 871	89 041	64 438
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	48 600	89 041	64 438
- powstania różnic przejściowych, w tym (z tytułu):	38 640	84 702	25 434
- operacji instrumentami pochodnymi	5 268	87	3 842
- naliczonych odsetek	14 340	2 689	7 855
- wyceny aktywów	0	0	0
- niezrealizowanych ujemnych różnic kursowych	8 456	0	0
- przyrostu rezerw	6 563	66 323	6 195
- wyceny wierzytelności leasingowych	0	940	1 521
- rezerwa ogólna	1 114	9 223	1 104
- przychody pobrane z góry	967	2 961	0
- pozostałe	1 932	2 479	4 917
- zmiany stawek podatkowych	0	-43 657	0
- powstania straty podatkowej	9 960	47 996	39 004
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0	0
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	271	0	0
- operacji instrumentami pochodnymi	271	0	0
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0	0
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0	0

3. Zmniejszenia	94 286	291 706	82 799
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	94 286	291 706	82 799
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym (z tytułu):	24 527	255 368	74 252
- realizacji odsetek	0	4 518	2 139
- naliczonych odsetek	0	0	0
- wyceny należności (kapitału) leasingowych	599	19 244	15 921
- rozwiązania rezerwy	12 763	16 825	8 114
- rozliczenie kosztów restrukturyzacji	956	13 636	4 638
- rozliczenie kosztów sprzedaży udziałów	6 152	10 915	8 420
- wykorzystania rezerwy restrukturyzacyjnej	0	0	0
- pozostałe	1 910	1 636	559
- realizacji ujemnych różnic kursowych	2 147	188 594	34 461
- zmiany stawek podatkowych	0	20 011	0
- odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	484	9 577	0
- wykorzystania straty podatkowej	69 275	6 750	8 547
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0	0
- z roku 1999/2000	0	0	0
- z roku 2002	0	0	0
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0	0
- odwrócenie eliminacji dotyczącej akcji własnych	0	0	0
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0	0
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0	0
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	240 951	286 365	470 670
a) odniesionych na wynik finansowy	223 658	269 343	453 648
b) odniesionych na kapitał własny	17 293	17 022	17 022
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0	0

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	300 976	265 992	275 805
- koszty do rozliczenia lub zapłacone z góry	300 976	265 992	275 805
- pozostałe	0	0	0
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19	1 048	431
- pozostałe	19	1 048	431
...			
Rozliczenia międzyokresowe, razem	300 995	267 040	276 236

Nota 19

POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE

a	b		c	d
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalności
	wg walut	w tys. zł.		
-	0	0	-	-
...				

Nota 20

Łączna kwota odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości ujętych / odwróconych nie jest istotna.

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	655 700	1 249 609	1 338 402
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	540 991	1 037 306	1 258 824
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 446 674	1 480 747	1 296 337
c) weksle własne	0	0	0
d) własna emisja papierów wartościowych	0	0	0
e) inne zobowiązania (z tytułu)	26 500	19 141	4 423
- biur i domów maklerskich	21 189	18 838	4 239
- pozostałe	5 311	303	184
f) odsetki	11 710	13 154	15 817
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	2 140 584	2 762 651	2 654 979

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zobowiązania bieżące	468 622	231 141	83 660
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 660 252	2 518 356	2 555 502
- do 1 miesiąca	128 180	846 997	1 044 590
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	47 297	141 067	132 583
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	38 106	56 337	81 993
- powyżej 1 roku do 5 lat	885 737	913 023	735 405
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 932	10 932	10 931
- powyżej 10 lat do 20 lat	550 000	550 000	550 000
- powyżej 20 lat	0	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0	0
c) odsetki	11 710	13 154	15 817
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	2 140 584	2 762 651	2 654 979

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zobowiązania bieżące	468 622	231 141	83 660
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 660 252	2 518 356	2 555 502
- do 1 miesiąca	128 180	837 966	920 816
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	47 297	129 830	235 586
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	38 106	76 604	102 764
- powyżej 1 roku do 5 lat	885 737	913 024	735 405
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 932	10 932	10 931
- powyżej 10 lat do 20 lat	550 000	550 000	550 000
- powyżej 20 lat	0	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0	0
c) odsetki	11 710	13 154	15 817
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	2 140 584	2 762 651	2 654 979

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	966 898	1 406 527	1 566 789
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 173 686	1 356 124	1 088 190
b1. jednostka/waluta..1000.../..USD...	43 456	64 102	50 500
tys. zł	162 830	239 772	196 780
b2. jednostka/waluta..1000.../..EURO...	211 124	234 611	198 253
tys. zł	958 968	1 106 658	883 614
b3. jednostka/waluta..1000.../..CHF...	10 646	2 500	600
tys. zł	31 646	7 570	1 724
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	20 242	2 124	6 072
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	2 140 584	2 762 651	2 654 979

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wobec jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	78	80	92
b) wobec pozostałych jednostek	2 140 506	2 762 571	2 654 887
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	2 140 584	2 762 651	2 654 979

Nota 22

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) środki na rachunkach i depozyty	10 432 355	10 451 204	9 252 469
b) kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0
c) weksle własne	0	0	0
d) własna emisja papierów wartościowych	0	0	0
e) inne zobowiązania (z tytułu)	384 348	356 466	355 523
- działalności faktoringowej	0	4 000	486
- środki klientów DOM MAKLEPSKI	208 750	287 034	233 437
- środki klientów TFI Millennium	0	799	36 003
- pozostałe	175 598	64 633	85 597
...			
f) odsetki	51 683	34 179	45 935
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 868 386	10 841 849	9 653 927

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zobowiązania bieżące	3 177 163	3 139 197	2 567 514
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7 639 540	7 668 473	7 040 478
- do 1 miesiąca	2 962 833	3 152 117	3 178 263
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 766 304	2 350 077	1 649 268
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 577 785	1 802 909	1 474 767
- powyżej 1 roku do 5 lat	250 801	272 200	635 454
- powyżej 5 lat do 10 lat	81 796	90 991	102 136
- powyżej 10 lat do 20 lat	20	100	20
- powyżej 20 lat	1	79	570
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0	0
c) odsetki	51 683	34 179	45 935
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	10 868 386	10 841 849	9 653 927

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zobowiązania bieżące	3 177 163	3 139 197	2 567 514
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	7 639 540	7 668 473	7 040 478
- do 1 miesiąca	1 732 538	1 802 391	2 034 820
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 119 212	3 098 939	2 401 416
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 087 910	2 024 678	1 563 736
- powyżej 1 roku do 5 lat	610 993	643 525	911 828
- powyżej 5 lat do 10 lat	88 866	98 761	127 439
- powyżej 10 lat do 20 lat	20	90	669
- powyżej 20 lat	1	89	570
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0	0
c) odsetki	51 683	34 179	45 935
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	10 868 386	10 841 849	9 653 927

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	9 244 810	9 317 875	8 146 323
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 623 576	1 523 974	1 507 604
b1. jednostka/waluta 1000/USD	285 327	278 201	274 649
tys. zł	1 069 119	1 040 612	1 070 198
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	119 608	98 380	95 626
tys. zł	543 285	464 058	426 204
b3. jednostka/waluta 1000/GBP	741	891	0
tys. zł	5 020	5 939	0
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	6 152	13 365	11 202
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 868 386	10 841 849	9 653 927

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wobec jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	186	6 269	6 498
b) wobec pozostałych jednostek	10 868 200	10 835 580	9 647 429
Zobowiązania od sektora niefinansowego, razem	10 868 386	10 841 849	9 653 927

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) środki na rachunkach i depozyty	1 231 683	915 139	1 158 778
b) kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0
c) weksle własne	0	0	0
d) własna emisja papierów wartościowych	0	0	0
e) inne zobowiązania (z tytułu)	924	3 562	887
-			
- pozostałe	924	3 562	887
f) odsetki	972	1 490	1 931
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 233 579	920 191	1 161 596

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zobowiązania bieżące	547 040	581 065	600 547
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	685 567	337 636	559 118
- do 1 miesiąca	622 108	300 277	460 604
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	50 235	30 640	93 959
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	13 179	6 477	4 367
- powyżej 1 roku do 5 lat	45	240	188
- powyżej 5 lat do 10 lat	0	2	0
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0	0
- powyżej 20 lat	0	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0	0
c) odsetki	972	1 490	1 931
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 233 579	920 191	1 161 596

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zobowiązania bieżące	547 040	581 065	600 547
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	685 567	337 636	559 118
- do 1 miesiąca	588 229	182 320	324 233
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	66 920	119 492	211 073
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30 199	35 582	23 571
- powyżej 1 roku do 5 lat	219	240	241
- powyżej 5 lat do 10 lat	0	2	0
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0	0
- powyżej 20 lat	0	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0	0
c) odsetki	972	1 490	1 931
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 233 579	920 191	1 161 596

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	1 206 932	900 499	1 140 862
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	26 647	19 692	20 734
b1. jednostka/waluta 1000/USD	1 798	1 405	1 251
tys. zł	6 737	5 257	4 874
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	4 378	3 054	3 508
tys. zł	19 885	14 408	15 633
b3. jednostka/waluta 1000/GBP	0	4	35
tys. zł	0	26	227
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	25	1	0
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 233 579	920 191	1 161 596

Nota 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wobec sektora finansowego	1 089 550	1 333 913	614 332
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	818 829	188 964	562 230
c) odsetki	5 988	12 601	17 159
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	1 914 367	1 535 478	1 193 721

Nota 25

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) obligacji	701 791	936 134	1 432 620
b) certyfikatów	0	0	0
c) pozostałych (wg rodzaju)	65 299	65 299	76 906
- bony dłużne	0	0	0
- weksle własne	65 299	65 299	76 906
d) odsetki	13 146	3 928	292
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	780 236	1 005 361	1 509 818

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	1 005 361	552 355	552 355
a) zwiększenia (z tytułu)	179 430	1 838 168	960 034
- emisja obligacji	166 889	1 692 032	921 558
- różnice kursowe		22 993	14 414
- zakup weksła przez NBP		65 299	0
- rozliczenie dyskonta	812	48 526	21 457
- naliczenie odsetek	11 729	9 318	2 605
b) zmniejszenia (z tytułu)	404 555	1 385 162	2 571
- wykup weksła od NBP		76 906	0
- wykup obligacji od NBP		7 400	0
- wykup obligacji	396 278	1 295 208	0
- wypłata odsetek	2 510	5 648	2 571
- różnice kursowe	5 767	0	0
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	780 236	1 005 361	1 509 818

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
obligacje BBG Finance B.V.	149 893	2,603%	1/3 - 12.12.2005 r. 1/3 - 12.12.2006 r. 1/3 - 12.12.2007 r.	-	-	Giełda Papierów Wartościowych w Luksemburgu	
obligacje Banku Millennium S.A. II Program emisji	30 863	4,460%	10.11.2005 r.			CeTO	
obligacje Banku Millennium S.A. II Program emisji	50 738	4,460%	8.12.2005 r.			CeTO	
obligacje Banku Millennium S.A. II Program emisji	6 880	4,460%	10.11.2006 r.			CeTO	
obligacje Banku Millennium S.A. II Program emisji	2 025	4,460%	8.12.2006 r.			CeTO	

Zgodnie z porozumieniem z NBP obligacje restrukturyzacyjne zostaną wykupione przez Bank do 4 listopada 2004, weksel własny będzie rolowany co roku do 2006.

Informację o zobowiązaniach zabezpieczonych na aktywach przedstawiono w punkcie 6 Dodatkowych not objaśniających.

Nota 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) fundusze specjalne (z tytułu)	40 671	37 755	37 229
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	40 671	37 755	37 214
- inne	0	0	15
...			
b) inne zobowiązania (z tytułu)	166 338	161 127	318 875
- wierzyciele różni	81 671	93 219	134 959
- rozliczenia międzybankowe	35 883	35 683	141 685
- rozliczenia międzyoddziałowe	269	1 648	3 842
- wpłaty klientów na poczet rat leasingu	17 326	21 150	15 980
- zobowiązania wobec budżetu	26 248	5 180	16 438
- inne	4 941	4 247	5 971
...			
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	207 009	198 882	356 104

Nota 27

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) krótkoterminowe, w tym:	72 495	102 720	90 252
- koszty do zapłacenia	72 495	102 720	90 252
- inne			
b) długoterminowe, w tym:	21 603	16 750	15 772
- koszty do zapłacenia	21 603	16 750	15 772

Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	94 098	119 470	106 024

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0	0

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) krótkoterminowe, w tym:	36 164	38 015	58 968
- przychody zastrzeżone	1 846	1 868	0
- pozostałe	34 318	36 147	58 968
b) długoterminowe, w tym:	242 439	469 976	436 137
- przychody zastrzeżone	242 231	461 633	430 045
- pozostałe	208	8 343	6 092
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	278 603	507 991	495 105

Nota 28

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0	0	0
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0	0	0
c) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	0	0	0
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	0	0	0

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALĘŻNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	0	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- zakup dodatkowych udziałów w BESTA Sp. z o.o.	0	0	0
- objęcie konsolidacją TFI Millennium	0	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0	0
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	0	0	0
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0	0
- odpis BG S.A.	0	0	0
- jednorazowy odpis TFI Millennium S.A.	0	0	0
- jednorazowy odpis BESTA Sp. z o.o.	0	0	0
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0	0
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	0	0	0

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALĘŻNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	0	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0	0
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	0	0	0
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0	0
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0	0
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	0	0	0

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	0	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- objęcie wyceną metodą praw własności PROLIM S.A.	0	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0	0
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	0	0	0
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0	0
- odpis PROLIM S.A.	0	0	0
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0	0
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	0	0	0

Nota 29

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	166 504	429 145	429 145
- korekta z tytułu zmian zasad rachunkowości/błąd fundamentalny	0	0	0
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu po korekcie, w tym:	166 504	429 145	429 145
a) odniesionej na wynik finansowy	153 967	401 303	401 303
b) odniesionej na kapitał własny	12 537	27 842	27 842
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0	0
2. Zwiększenia	9 699	27 123	46 287
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	9 699	27 123	45 674
- powstania różnic przejściowych, w tym (z tytułu):	9 699	62 402	45 674
- naliczonych odsetek	4 516	11 400	200
- wyceny aktywów finansowych	872	9 437	17 769
- dodatnich różnic kursowych	0	0	0
- wyceny kapitału w leasingu	0	16 880	21 252
- wyceny papierów wartościowych	54	5 204	9
- z działalności leasingowej	1 088	3 551	6 185
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	2 993	15 120	
- pozostałe	176	810	259
- zmiany stawek podatkowych	0	-35 279	0
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0	613
- wyceny instrumentów finansowych	0	0	613
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0	0
3. Zmniejszenia	31 796	289 764	103 579
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	31 357	274 459	89 480
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego), w tym (z tytułu):	31 357	250 722	89 480
- realizacji przychodów odsetkowych od papierów wartościowych, odsetek od kredytów oraz instrumentów pochodnych	4 733	21 029	27 249
- rozwiązania rezerwy	0	151	1 063
- wyceny aktywów finansowych	54	10 859	8 654
- naliczonych odsetek	0	0	0
- wyceny kapitału w leasingu	12 711	0	0
- z działalności leasingowej	0	0	0
- różnic kursowych	13 443	217 528	52 131
- pozostałe	416	1 155	383
- zmiany stawek podatkowych	0	23 737	0
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	439	15 305	14 099
- sprzedaży aktywów przeznaczonych do obrotu		0	0
- zbycia aktywów przeznaczonych do sprzedaży		0	0
- wyceny instrumentów finansowych		0	14 099
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego)	439	0	0
- realizacji przychodów od papierów wartościowych, odsetek od		15 305	
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0	0
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	144 407	166 504	371 853
a) odniesionych na wynik finansowy	132 309	153 967	357 497
b) odniesionych na kapitał własny	12 098	12 537	14 356
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0	0

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	144 407	166 504	371 853
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta...../.....			
tys. zł			
pozostałe waluty (w tys. zł)			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	144 407	166 504	371 853

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 318	29 439	31 495
- rezerwa na ryzyko ogólne	207 891	171 691	140 691
- na wierzytelności faktoringowe	0	902	3 463
- na działalność leasingową	10 956	11 627	29 028
- na udziały w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4 480	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552	25 858
- inne	527	733	21
Pozostałe rezerwy, razem	256 172	216 944	230 556

POZOSTAŁE REZERWY	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	527	3 285	25 879
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552	25 858
- inne	527	733	21
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0	0
b) długoterminowe (wg tytułów):	255 645	213 659	204 677
- na działalność leasingową i faktoringową	10 956	12 529	32 491
- rezerwa na ryzyko ogólne	207 891	171 691	140 691
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 318	29 439	31 495
- na udziały w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4 480	0	0
Pozostałe rezerwy, razem	256 172	216 944	230 556

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a. w walucie polskiej	256 169	216 938	230 451
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3	6	105
b1. jednostka/waluta.1000../EURO..	0	0	19
tys. zł	0	0	84
b2. jednostka/waluta.1000../CHF..	1	2	0
tys. zł	3	6	0
...			
pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0	21
Pozostałe rezerwy, razem	256 172	216 944	230 556

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu (wg tytułów)	3 285	45 811	45 811
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 552	45 790	45 790
- inne	733	21	21
a) zwiększenia (z tytułu)	0	746	0
-	0	0	0
- inne	0	746	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	2 758	36 527	19 932
- rezerwy restrukturyzacyjnej	2 552	36 493	19 932
- pozostałe	206	34	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	0	6 745	0
- rezerwy restrukturyzacyjnej	0	6 745	0
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0	0
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	527	3 285	25 879
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552	25 858
- inne	527	733	21
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	527	3 285	25 879

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu (wg tytułów)	213 659	259 283	259 283
- na działalność leasingową i faktoringową	12 529	34 495	34 495
- rezerwa na ryzyko ogólne	171 691	177 190	177 190
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	29 439	47 598	47 598
- inne	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	72 057	155 600	75 150
- na zobowiązania pozabilansowe	19 862	53 627	13 305
- na działalność leasingową i faktoringową	815	13 370	4 242
- przeniesienie z rezerw celowych na papiery dłużne na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	4 500	4 500
- na ryzyko ogólne	46 900	84 103	53 103
- na udziały w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4 480	0	0
- różnice kursowe	0	0	0
- inne	0	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	750	586	146
- na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0
- na działalność leasingową i faktoringową	750	586	146
- inne	0	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	29 321	200 638	129 610
- rezerwa na ryzyko ogólne	10 700	89 602	89 602
- na działalność leasingową i faktoringową	736	26 649	2 378
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	16 983	76 286	33 908
- przeniesienie rezerwy na działalność faktoringową na rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego	0	8 101	3 722
- przeniesienie rezerwy na działalność faktoringową na rezerwy celowe na przyszłe zobowiązania	902	0	0
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	255 645	213 659	204 677
- na działalność leasingową i faktoringową	10 956	12 529	32 491
- rezerwa na ryzyko ogólne	207 891	171 691	140 691
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 318	29 439	31 495
- na udziały w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4 480	0	0
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	255 645	213 659	204 677

Nota 30

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE					
a	b		c	d	e
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki	termin	stan zobowiązań
	wg walut	w tys. zł.	oprocentowani	wymagalności	podporządkowanych
-	EUR	363 376	3,603%	12.12.2011 r	364 029
...					653

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	378 162	322 423	322 423
a) zwiększenia (z tytułu)	7 025	70 928	42 918
- różnice kursowe	0	55 744	34 944
- naliczenie odsetek	7 025	15 184	7 974
b) zmniejszenia (z tytułu)	21 158	15 189	8 084
- spłata odsetek	7 174	15 189	8 084
- różnice kursowe	13 984	0	0
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	364 029	378 162	357 257

Nota 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIejszości	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
Stan na początek okresu	0	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
...			
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0
...			
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	0	0	0

Nota 32

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	imienne założycielskie*	x2 co do głosu		106 850	106 850	gotówka	30.06.1989	30.06.1989
B1	imienne zwykłe*			150 000	150 000	gotówka	13.06.1990	01.01.1990
B2	imienne zwykłe*			150 000	150 000	gotówka	13.12.1990	01.01.1990
C	na okaziciela zwykłe			4 693 150	4 693 150	gotówka	17.05.1991	01.01.1991
D1	na okaziciela zwykłe			1 700 002	1 700 002	gotówka	31.12.1991	01.01.1992
D2	na okaziciela zwykłe			2 611 366	2 611 366	gotówka	31.01.1992	01.01.1992
D3	na okaziciela zwykłe			1 001 500	1 001 500	gotówka	10.03.1992	01.01.1992
E	na okaziciela zwykłe			6 000 000	6 000 000	gotówka	28.05.1993	01.01.1992
F	na okaziciela zwykłe			9 372 721	9 372 721	gotówka	10.12.1993	01.01.1993
G	na okaziciela zwykłe			8 000 000	8 000 000	gotówka	30.05.1994	01.10.1993
H	na okaziciela zwykłe			7 082 129	7 082 129	gotówka	24.10.1994	01.10.1994
Podwyższenie wart. nominalnej akcji z 1 do 4 PLN					122 603 154	kapitał zapasowy	24.11.1994	
Split akcji w stosunku 1:4				122 603 154			5.12.1994	
I	na okaziciela zwykłe			65 000 000	65 000 000	gotówka	12.08.1997	01.10.1996
J	na okaziciela zwykłe			196 120 000	196 120 000	kapitały Banku GDAŃSKIEGO S.A.	12.09.1997	01.10.1996
K	na okaziciela zwykłe			424 590 872	424 590 872	gotówka	31.12.2001	01.01.2001
...								
Liczba akcji, razem				849 181 744				
Kapitał zakładowy, razem					849 181 744			
Wartość nominalna jednej akcji = 1zł.								
* - w wyniku konwersji liczba akcji imiennych zmniejszyła się i 30.06.2004 wynosiła 123 636, z czego 66 400 akcji założycielskich								

W okresie 1.01.2004 – 30.06.2004 nie następowały zmiany w kapitale zakładowym.

Akcjonariusze, którzy na 30.06.2004 posiadali co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku, to

	Liczba akcji	%	Liczba głosów na WZA	%
Banco Comercial Portugues S.A.	424 624 072	50,00	424 624 072	50,00
EUREKO B.V.	169 921 267	20,01	169 921 267	20,01

Na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku:

- ogólna liczba akcji wynosi: 849 181 744,
- ogólna liczba głosów wynosi: 849 248 144.

Nota 33

AKCJE WŁASNE				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
0	-	-	-	-
...				

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
-	0	-	-
...			

Nota 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	508 095	542 970	542 970
b) utworzony ustawowo	0	0	0
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	252 621	238 378	238 124
d) z dopłat akcjonariuszy	0	0	0
e) inny (wg rodzaju)	0	0	0
- pozostałe	0	0	0
Kapitał zapasowy, razem	760 716	781 348	781 094

Nota 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	31 008	31 008	31 015
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	298	-439	-3 330
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	0	0
d) inny (wg rodzaju)	-1 562	2 313	12 333
- wycena dłużnych papierów wartościowych	-1 562	2 313	12 333
...			
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	29 743	32 882	40 018

Nota 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	85 633	44 738	44 738
- kapitał przeniesiony z funduszu ryzyka na mocy Art. 174 Prawa Bankowego	0	0	0
- rezerwa statutowa	60 141	60 141	60 141
- inne	50 999	40 798	40 798
...			
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	196 773	145 677	145 677

Nota 37

Fundusze Grupy Banku MILLENNIUM na 30.06.2004 (w tys. zł):	
Kapitał akcyjny	849 182
Kapitał zapasowy	760 716
Pozostałe kapitały rezerwowe	196 773
Fundusze podstawowe	1 806 671
Kapitał z aktualizacji wyceny	29 743
Korekta z tyt. wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 265
Pożyczka podporządkowana	275 000
Fundusze uzupełniające	306 008
Razem pomniejszenia funduszy	-321 588
Fundusze własne Grupy Millennium	1 791 091
Wymóg kapitałowy	
Ryzyko kredytowe	784 801
Ryzyko rynkowe nie objęte modelem w tym:	18 479
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	978
Ryzyko ogólne stóp procentowych	16 580
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	921
Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Banku Millennium	803 280
Współczynnik wypłacalności	17,84'

Nota 38

Wartość księgowa na jedną akcję (poszczególne pozycje w tys. zł):	
Fundusz (kapitał) podstawowy	849 182
Fundusz (kapitał) zapasowy	760 716
Fundusz (kapitał) rezerwowy (w tym z aktualizacji wyceny)	226 516
Razem fundusze podstawowe	1 836 414
Akcje własne	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-104 647
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	0
Wynik netto okresu bieżącego	112 000
Wartość księgowa	1 843 767
Liczba akcji (w szt.)	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję	2,17

Nota 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	84	86	90
- jednostkom zależnym	0	0	0
- jednostkom współzależnym	0	0	0
- jednostkom stowarzyszonym	84	86	90
- znaczącemu inwestorowi	0	0	0
- jednostce dominującej	0	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	6 147	281	14 834
- otwarte linie kredytowe	6 147	281	14 834
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	0	0	0
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	0	0	0
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	6 147	281	14 834
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	0	0	0
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	0	0	0
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	6 231	367	14 924

Nota 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 rok poprzedni	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	0	0	0
- od jednostek zależnych	0	0	0
- od jednostek współzależnych	0	0	0
- od jednostek stowarzyszonych	0	0	0
- od znaczącego inwestora	0	0	0
- od jednostki dominującej	0	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	0	0
- w tym: od jednostek zależnych	0	0	0
- w tym: od jednostek współzależnych	0	0	0
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	0	0	0
- w tym: od znaczącego inwestora	0	0	0
- w tym: od jednostki dominującej	0	0	0
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	0	0	0

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**Nota 41**

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) od sektora finansowego	376 325		235 702
- w tym od instrumentów pochodnych	354 179		213 099
b) od sektora niefinansowego	325 142		369 924
- w tym od instrumentów pochodnych	6 091		4 318
c) od sektora budżetowego	13 252		20 138
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	109 583		97 765
e) pozostałe	170		0
Przychody z tytułu odsetek, razem	824 472		723 529

Nota 42

KOSZTY ODSETEK	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) od sektora finansowego	334 596		233 499
- w tym od instrumentów pochodnych	220 334		114 955
b) od sektora niefinansowego	171 601		200 588
- w tym od instrumentów pochodnych	8 047		3 053
c) od sektora budżetowego	17 309		24 330
d) pozostałe	65		0
Koszty odsetek, razem	523 571		458 417

Nota 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	110 481		112 506
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	25 810		13 035
Przychody z tytułu prowizji, razem	136 291		125 541

Nota 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) od jednostek zależnych	0		0
b) od jednostek współzależnych	0		0
c) od jednostek stowarzyszonych	0		0
d) od pozostałych jednostek	6		43 053
Przychody udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, razem	6		43 053

Nota 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 208		52 071
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	137 612		111 716
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	132 404		59 645
b) pozostałych	141 847		-1 588
Wynik operacji finansowych, razem	147 055		50 483

Wynik na pozostałych operacjach finansowych zawiera 150 mln zł. premii otrzymanej z tytułu sprzedaży przez Bank Millennium S.A. części portfela kredytów samochodowych (udzielonych za pośrednictwem PTF) na rzecz CC-Bank S.A. (1 991 mln zł), oraz koszty poniesione przez Bank Millennium S.A. na rzecz Polskiego Towarzystwa Finansowego S.A. (PTF) w związku z zakupem części marży od portfela kredytów hipotecznych (407,1 mln zł). Rozpoznana kwota kosztów w wysokości 7,5 mln zł., stanowiąca rozliczenie za okres od dnia wyceny do dnia transakcji, jest składową zapłaconej do PTF w wysokości 30 mln. zł rekompensaty netto z tytułu rezygnacji części przysługującej temu podmiotowi marży odsetkowej pomniejszonej o koszty oczekiwanych strat wynikających z ryzyka kredytowego oraz pomniejszonej o koszty administracyjne. Pozostała część zapłaconej do PTF rekompensaty (22,5 mln zł) będzie rozpoznawana w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „koszty odsetek” współmiernie do otrzymywanych od klientów przychodów od przedmiotowego portfela kredytów hipotecznych. Szczegółowe informacje na temat powyższej transakcji zostały przedstawione w punkcie 27 Dodatkowych not objaśniających w formie komunikatów bieżących z dnia 20 lutego, 22 marca i 13 maja b.r

Dodatkowo w pozycji „koszty z tytułu operacji finansowych papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi” ujęte zostały (w kwocie 19 585 tys. zł) koszty wynikające z transakcji SWAP zawartej przez Bank Millennium z BCP we wrześniu 2003 roku, mającej na celu zneutralizowanie wpływu kosztu utrzymywania inwestycji w akcje PZU S.A. oraz dywidend otrzymanych od PZU S.A. na wynik finansowy Banku. Zgodnie z zawartą umową Bank poczynając od 1 lipca 2003 roku otrzymuje kwotę stanowiącą równowartość ekonomicznego kosztu utrzymywania inwestycji w akcje PZU S.A. opartą o trzymiesięczną stawkę WIBOR (płatną kwartalnie i ujmowaną jako „przychody z tytułu odsetek”) w zamian za kwotę stanowiącą równowartość dywidendy netto otrzymanej od PZU S.A. (charakterystyka tej umowy jest zaprezentowana w punkcie 25 Dodatkowych not objaśniających).

Ponadto, na mocy uchwały WZA PZU S.A. z dnia 30 czerwca 2004 r. dywidenda brutto przypadająca dla Grupy Banku Millennium S.A. wynosi 25 906 tys. zł. Wypłata dywidendy nastąpi dnia 24 sierpnia br. Zgodnie z MSR 18 w oparciu o uchwałę WZA PZU S.A. Grupa rozpoznała przychód z tytułu dywidendy w kwocie 19 505 tys. zł, kompensujący koszty płacone do BCP z tytułu transakcji SWAP w pozycji „koszty z tytułu operacji finansowych papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi”. Różnica pomiędzy wysokością kwoty dywidendy przypadającej na Grupę Millennium, a kwota rozpoznana w rachunku zysków i strat wynika z faktu że do dnia 31 marca 2003 roku inwestycja w akcje PZU była wyceniana metodą praw własności, w związku z czym wyeliminowana została część zysków PZU przypisanych przez Grupę za rok 2003.

Nota 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	108 514	24 070
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	10 205	74
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	9 459	10 412
e) otrzymane darowizny	0	0
f) inne (z tytułu)	12 072	20 228
- sprzedaż usług	2 740	2 025
- zastępstwo inwestycyjne i administracyjne	2 696	1 940
- dochody z tytułu zwrotu poniesionych kosztów i opłat	32	0
- przychody uboczne	2 611	4 347
- rozwiązanie rezerw zawiązanych w latach poprzednich w ciężar kosztów działania	0	0
- rozwiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej	0	0
- pozostałe	3 993	11 916
Pozostałe przychody operacyjne, razem	140 250	54 784

Istotny wzrost salda „pozostałych przychodów operacyjnych” oraz „pozostałych kosztów operacyjnych” z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych w I półroczu roku 2004 wynika z faktu przedterminowego zakończenia znaczącej umowy leasingowej i sprzedaży przedmiotu leasingu.

Nota 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2004 półrocze (rok bieżący)	2003 półrocze (rok poprzedni)
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	111 419	32 195
c) z tytułu odpisanych należności	1 764	1
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	120	2 538
e) przekazane darowizny	35	112
f) inne (z tytułu)	16 695	15 024
- opłaty związane z działalnością operacyjną PTE Ego i TFI Millennium	0	110
- koszty związane z działalnością leasingową	3 027	0
- koszty zastępstwa inwestycyjnego i administracyjnego	336	0
- koszty uboczne	1 890	761
- pozostałe	11 442	14 153
Pozostałe koszty operacyjne, razem	130 033	49 870

Nota 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) wynagrodzenia	130 446		158 344
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	25 589		30 931
c) koszty rzeczowe	174 335		214 652
d) podatki i opłaty	13 967		8 261
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	2 568		3 719
f) pozostałe (z tytułu)	10 880		487
- inne	10 880		487
...			
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	357 785		416 394

Nota 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) odpisy na rezerwy na:	634 101		888 318
- należności normalne i pod obserwacją	2 249		6 897
- zobowiązania pozabilansowe	19 862		13 305
- należności zagrożone	564 082		808 533
- na działalność faktoringową (ryzyko ogólne)	0		300
- na działalność leasingową (ryzyko ogólne)	815		3 942
- ogólne ryzyko bankowe	46 900		53 103
- inne	193		2 238
b) aktualizacja wartości:	3 694		1 500
- aktywów finansowych	33		1 500
- inne	3 661		0
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	637 795		889 818

Nota 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) rozwiązanie rezerw na:	573 458		842 285
- należności normalne i pod obserwacją	2 423		9 024
- zobowiązania pozabilansowe	16 983		33 908
- należności zagrożone	542 406		705 079
- ogólne ryzyko bankowe	10 700		89 602
- na działalność leasingową (ryzyko ogólne)	736		2 379
...			
- inne	210		2 293
b) aktualizacja wartości:	483		0
- aktywów finansowych	0		0
-			
...			
- inne	483		0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem	573 941		842 285

Rezerwy netto utworzone przez Grupę Banku Millennium w ciągu pierwszych 6-ciu miesięcy 2004 wyniosły 63,9 mln zł.

Znaczna część tych rezerw (50 mln zł) ma charakter jednorazowy i jest wynikiem dokonywanej przez Bank wstępnej oceny możliwej utraty wartości kredytów mającej na celu pełne dostosowanie się do nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (IFRS) z dniem 1.01.2005 roku. Na tej podstawie Bank spodziewa się zakończyć tę ocenę do końca 2004 r.

Nota 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	0		0
- w jednostkach zależnych	0		0
- w jednostkach współzależnych	0		0
- w jednostkach stowarzyszonych	0		0
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	0		0
- w jednostkach zależnych	0		0
- w jednostkach współzależnych	0		0
- w jednostkach stowarzyszonych	0		0
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	0		0

Nota 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) losowe	0		0
b) pozostałe (z tytułu)	0		0
- inne	0		0
...			
Zyski nadzwyczajne, razem	0		0

Nota 53

STRATY NADZWYCZAJNE	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) losowe	0		0
b) pozostałe (z tytułu)	0		0
- inne	0		0
...			
Straty nadzwyczajne, razem	0		0

Nota 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zależnych	0		0
b) współzależnych	0		0
c) stowarzyszonych	0		11 264
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	0		11 264

Nota 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zależnych	0		0
b) współzależnych	0		0
c) stowarzyszonych	0		0
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	0		0

Nota 56

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	144 188		-28 172
1a. Zyski (straty) spółek z ujemną podstawą opodatkowania	151 480		76 026
2. Korekty konsolidacyjne	18 599		104 198
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	660		0
- zwiększenia przychodów	45 502		0
- zmniejszenia przychodów	-26 905		0
- zwiększenia kosztów	-5 846		0
- zmniejszenia kosztów	12 118		0
- rozliczone strat podatkowych	-24 208		0
- darowizny obniżające podstawę opodatkowania	0		0
- inne	0		0
...			
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 967		0
5. Podatek dochodowy według stawki 19% / 27%	2 274		0
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1		0
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	7 362		88
- wykazany w rachunku zysków i strat	2 273		0
- podatek od dywidendy wykazany w rachunku zysków i strat	5 089		88

PODATEK DOCHODOWY ODROČZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	21 309		-25 445
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych			
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieuwjętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu			
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego			
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	2 719		0
- rezerwy restrukturyzacyjnej	2 719		0
- inne	0		0
-	0		
Podatek dochodowy odroczonego, razem	24 028		-25 445

Prezentowana powyżej kwota podatku odroczonego nie zawiera efektu rozpoznania należności od Urzędu Skarbowego na mocy zapisów Ustawy o Funduszu Poręczeń Unijnych.

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
- ujętego w kapitale własnym	-5 195		-12 625
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	0		0

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
- działalności zaniechanej	0		0
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	0		0

Podatek dochodowy w przekroju jednostek Grupy objętych konsolidacją wg stanu na 30.06.04:

Spółka	Podatek dochodowy (w tys. zł)	
	Część bieżąca	Część odroczone
BANK MILLENNIUM	0	17 721
BEL Leasing	167	6 358
FORIN	0	-12
FORINWEST	29	159
DOM Maklerski	1 476	-89
TBM	0	33
TFI Millennium	24	93
BIG BG Inwestycje	4 922	6
Zmiana stanu należności od US		
z tyt. Ustawy o Funduszu Poręczeń Unijnych		1 430
Korekty konsolidacyjne	744	-241
RAZEM	7 362	25 458

Nota 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	0		0
-			
-			
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	0		0

Nota 58

ZYSK (STRATA) NETTO	2004 półrocze (rok bieżący)		2003 półrocze (rok poprzedni)
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	73 626		74 713
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	56 845		26 036
c) zyski (straty) netto jednostek współzależnych	0		0
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	632		25 604
e) korekty konsolidacyjne	-19 103		-92 505
Zysk (strata) netto	112 000		33 848

Nota 59

ZYSK/STRATA NA JEDNĄ AKCJĘ za 12 miesięcy od 1.07.03 r. do 30.06.04 r.

Wynik netto za okres 1.07.03-30.06.04	119 047 tys. zł
Średnia ważona liczba akcji (849 181 744 szt.) pomniejszona o średnią ważoną liczbę akcji własnych w okresie	849 181 744 szt.
Zysk na 1 - ą akcję	0,14 zł

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO
SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU
PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Na potrzeby „Skonsolidowanego rachunku przepływów środków pieniężnych” do środków pieniężnych zaliczono na dzień 30 czerwca 2004 (dane w tys. zł):

1. Kasa i środki w bankach centralnych	649 316
2. Rachunki bieżące w bankach	11 612
RAZEM	660 928

Dla potrzeb niniejszego sprawozdania przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

1. działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez jednostki Grupy, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową,
2. działalność inwestycyjna obejmuje czynności związane z nabywaniem bądź zbywaniem składników majątku trwałego, w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
3. działalność finansowa obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania

PODPISY:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
.....	Bogusław Kott	Prezes Zarządu
.....	Luis Pereira Coutinho	Wiceprezes Zarządu
.....	Fernando Bicho	Członek Zarządu
.....	Juliana Boniuk	Członek Zarządu
.....	Anna Rapacka	Członek Zarządu
.....	Wojciech Haase	Członek Zarządu
.....	Rui Manuel Teixeira	Członek Zarządu
.....	Wiesław Kalinowski	Członek Zarządu
.....	Zbigniew Kudaś	Członek Zarządu