



⟨ Grupa BRE Banku SA ⟩

Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej
za I półrocze 2012 roku

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. INFORMACJE O GRUPIE BRE BANKU SA	11
2. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	12
3. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY DOKONYWANE W ZWIĄZKU Z ZASTOSOWANIEM ZASAD RACHUNKOWOŚCI	31
4. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI	32
5. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	38
6. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	39
7. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	39
8. WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ	40
9. WYNIK NA LOKACYJNYCH PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH ORAZ INWESTYCJACH W JEDNOSTKI ZALEŻNE I STOWARZYSZONE	40
10. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	41
11. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK	42
12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	42
13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	43
14. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ	43
15. PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU ORAZ AKTYWA ZASTAWIONE.....	44
16. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	44
17. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	45
18. LOKACYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ AKTYWA ZASTAWIONE	46
19. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	47
20. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	47
21. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	47
22. REZERWY	48
23. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	48
24. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	49
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	50
1. ZGODNOŚĆ Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ	50
2. JEDNOLITOŚĆ ZASAD RACHUNKOWOŚCI I METOD OBLICZENIOWYCH STOSOWANYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU PÓŁROCZNEGO I OSTATNIEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	50
3. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	50
4. RODZAJ ORAZ KWOTY POZYCJI WPŁYWAJĄCYCH NA AKTYWA, PASYWA, KAPITAŁ, WYNIK FINANSOWY NETTO LUB PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, KTÓRE SĄ NIEZWYKŁE ZE WZGLĘDU NA ICH RODZAJ, WIELKOŚĆ LUB WYWIERANY WPŁYW	50
5. RODZAJ ORAZ KWOTY ZMIAN WARTOŚCI SZACUNKOWYCH KWOT, KTÓRE BYŁY PODAWANE W POPRZEDNICH OKRESACH ŚRÓDROCZNYCH BIEŻĄCEGO ROKU OBROTOWEGO LUB ZMIANY WARTOŚCI SZACUNKOWYCH PODAWANYCH W POPRZEDNICH LATACH OBROTOWYCH, JEŚLI WYWIERAJĄ ONE ISTOTNY WPŁYW NA BIEŻĄCY OKRES ŚRÓDROCZNY	50
6. EMISJE, WYKUP I SPŁATY NIEUDZIAŁOWYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	50
7. WYPŁACONE (LUB ZADEKLAROWANE) DYWIDENDY ŁĄCZNIE LUB W PRZELICZENIU NA JEDNĄ AKCJĘ, Z PODZIAŁEM NA AKCJE ZWYKŁE I POZOSTAŁE AKCJE	50
8. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU I PÓŁROCZA 2012 ROKU, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	50
9. SKUTEK ZMIAN W STRUKTURZE JEDNOSTKI W I PÓŁROCZU 2012 ROKU, ŁĄCZNIE Z POŁĄCZENIEM JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH, PRZEJĘCIEM LUB SPRZEDAŻĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH I INWESTYCJI DŁUGOTERMINOWYCH, RESTRUKTURYZACJĄ I ZANIECHANIE DZIAŁALNOŚCI.....	50
10. ZMIANY ZOBOWIĄZAŃ WARUNKOWYCH	51
11. ODPISANIE WARTOŚCI ZAPASÓW DO WARTOŚCI NETTO MOŻLIWEJ DO UZYSKANIA I ODWRÓCENIE TAKICH ODPISÓW	51
12. DOKONYWANIE ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH LUB INNYCH AKTYWÓW ORAZ ODWRACANIE ODPISÓW Z TEGO TYTUŁU	51
13. DOKONYWANIE ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH.....	51
14. ROZWIĄZANIE REZERW NA KOSZTY RESTRUKTURYZACJI.....	51
15. NABYCIA I ZBYCIA POZYCJI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH.....	51
16. POCZYNNIONE ISTOTNE ZOBOWIĄZANIA NA RZECZ DOKONANIA ZAKUPU RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH	51
17. INFORMACJE O ZMIANIE SPOSOBU (METODY) USTALANIA WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	51

18.	ZMIANY W KLASYFIKACJI AKTYWÓW FINANSOWYCH W WYNIKU ZMIANY CELU LUB WYKORZYSTANIA TYCH AKTYWÓW	51
19.	KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW	51
20.	NIESPŁACENIE LUB NARUSZENIE UMOWY POŻYCZKI I NIEPODJĘCIE DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH.....	51
21.	STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW ZA DANY ROK, W ŚWIEŁLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE PÓŁROCZNYM W STOSUNKU DO DANYCH PROGNOZOWANYCH.....	52
22.	ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY	52
23.	ZNACZĄCE PAKIETY AKCJI	52
24.	ZESTAWIENIE ZMIAN W STANIE POSIADANIA AKCJI BANKU ORAZ UPRAWNIEŃ DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE.....	53
25.	POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ	53
26.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	56
27.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	56
28.	UDZIELONE PORĘCZENIA KREDYTU, POŻYCZKI LUB UDZIELONE GWARANCJE O WARTOŚCI POWYŻEJ 10% KAPITAŁÓW WŁASNYCH	57
29.	INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM EMITENTA SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN, ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ EMITENTA	57

Wybrane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011
I. Przychody z tytułu odsetek	2 172 642	1 827 190	514 283	460 563
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	645 289	636 711	152 746	160 490
III. Wynik na działalności handlowej	180 985	176 655	42 841	44 528
IV. Wynik na działalności operacyjnej	817 780	716 016	193 576	180 479
V. Zysk brutto	817 780	716 016	193 576	180 479
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA	650 589	542 879	154 000	136 838
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	172	7 568	41	1 908
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 052 836)	145 507	(485 924)	36 677
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(99 033)	(100 360)	(23 442)	(25 297)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(416 832)	(1 090 973)	(98 668)	(274 991)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	(2 568 701)	(1 045 826)	(608 034)	(263 611)
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	15,45	12,90	3,66	3,25
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	15,43	12,88	3,65	3,25
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. EUR		
	Stan na dzień			Stan na dzień		
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
I. Aktywa razem	95 044 775	98 875 647	88 706 886	22 304 174	22 386 263	22 251 263
II. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-
III. Zobowiązania wobec innych banków	23 900 747	27 390 809	26 258 873	5 608 792	6 201 505	6 586 784
IV. Zobowiązania wobec klientów	52 189 951	54 244 388	46 447 740	12 247 425	12 281 377	11 650 966
V. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA	8 800 233	8 048 755	7 496 162	2 065 152	1 822 305	1 880 340
VI. Udziały niekontrolujące	24 082	23 910	103 283	5 651	5 413	25 908
VII. Kapitał akcyjny	168 411	168 411	168 347	39 521	38 130	42 228
VIII. Liczba akcji	42 102 746	42 102 746	42 086 674	42 102 746	42 102 746	42 086 674
IX. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	209,02	191,17	178,11	49,05	43,28	44,68
X. Współczynnik wypłacalności	14,84	14,96	16,08	14,84	14,96	16,08

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - kurs NBP z dnia 30 czerwca 2012 roku - 1 EUR = 4,2613 PLN, kurs z dnia 31 grudnia 2011 roku - 1 EUR = 4,4168 PLN oraz kurs z dnia 30 czerwca 2011 roku - 1 EUR = 3,9866 PLN.
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego półrocza 2012 i 2011 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,2246 PLN i 1 EUR = 3,9673 PLN.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012	Okres od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tytułu odsetek		2 172 642	1 827 190
Koszty odsetek		(1 067 574)	(779 971)
Wynik z tytułu odsetek	5	1 105 068	1 047 219
Przychody z tytułu opłat i prowizji		645 289	636 711
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(204 808)	(221 115)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6	440 481	415 596
Przychody z tytułu dywidend	7	2 662	2 661
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	180 985	176 655
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		152 702	159 268
<i>Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń</i>		28 283	17 387
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	9	36 494	(6 805)
Pozostałe przychody operacyjne	10	132 255	137 663
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	11	(220 778)	(172 730)
Ogólne koszty administracyjne	12	(699 997)	(717 553)
Amortyzacja		(98 939)	(99 714)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(60 451)	(66 976)
Wynik działalności operacyjnej		817 780	716 016
Zysk brutto		817 780	716 016
Podatek dochodowy		(167 019)	(165 569)
Zysk netto		650 761	550 447
Zysk netto przypadający na:			
- akcjonariuszy BRE Banku SA		650 589	542 879
- udziały niekontrolujące		172	7 568

Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA		650 589	542 879
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	14	42 102 746	42 086 674
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	15,45	12,90
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	14	42 160 766	42 138 416
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	15,43	12,88

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012	Okres od 01.01.2011 do 30.06.2011
Zysk netto	650 761	550 447
Pozostałe dochody całkowite netto	94 934	40 375
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(1 547)	4 028
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (netto)	96 481	36 347
Dochody całkowite netto, razem	745 695	590 822
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		
- akcjonariuszy BRE Banku SA	745 523	582 180
- udziały niekontrolujące	172	8 642

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Kasa, operacje z bankiem centralnym		928 732	1 038 356	1 799 272
Należności od banków		2 499 765	4 008 874	2 800 019
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	866 528	991 559	1 394 668
Pochodne instrumenty finansowe	16	1 302 062	1 506 595	1 044 445
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	67 889 397	67 851 516	60 125 525
Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych		1 623	1 924	770
Lokacyjne papiery wartościowe	18	15 194 988	16 697 212	16 671 823
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	24	-	-	1 252 292
Aktywa zastawione	15, 18	3 761 232	4 339 523	1 225 416
Wartości niematerialne	19	409 753	436 769	411 982
Rzeczowe aktywa trwale	20	796 474	832 455	759 872
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 385	4 728	4 198
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	315 608	307 052	257 215
Inne aktywa		1 077 228	859 084	959 389
A k t y w a r a z e m		95 044 775	98 875 647	88 706 886
KAPITAŁY I ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków		23 900 747	27 390 809	26 258 873
Pochodne instrumenty finansowe	16	1 920 410	1 862 747	1 207 485
Zobowiązania wobec klientów	21	52 189 951	54 244 388	46 447 740
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		3 162 332	1 735 988	1 466 784
Zobowiązania podporządkowane		3 375 356	3 456 200	3 139 856
Pozostałe zobowiązania		1 371 450	1 723 856	1 498 411
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		124 155	235 568	102 911
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	1 566	258	240
Rezerwy	22	174 493	153 168	152 165
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	24	-	-	832 976
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		86 220 460	90 802 982	81 107 441
Kapitały				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA		8 800 233	8 048 755	7 496 162
Kapitał podstawowy:		3 493 812	3 493 812	3 493 698
- Zarejestrowany kapitał akcyjny		168 411	168 411	168 347
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 325 401	3 325 401	3 325 351
Zyski zatrzymane		5 149 701	4 493 157	3 902 017
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		4 499 112	3 358 185	3 359 138
- Wynik roku bieżącego		650 589	1 134 972	542 879
Inne pozycje kapitału własnego		156 720	61 786	100 447
Udziały niekontrolujące		24 082	23 910	103 283
Kapitały razem		8 824 315	8 072 665	7 599 445
Kapitały i zobowiązania razem		95 044 775	98 875 647	88 706 886
Współczynnik wypłacalności*		14,84	14,96	16,08
Wartość księgowa		8 800 233	8 048 755	7 496 162
Liczba akcji		42 102 746	42 102 746	42 086 674
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		209,02	191,17	178,11

* W kalkulacji współczynnika wypłacalności uwzględniony został wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony przy zastosowaniu metody standardowej zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku (z późniejszymi zmianami).

Grupa BRE Banku SA

**Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego		Kapitały przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ryzyka ogólnego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Stan na 1 stycznia 2012 r.	168 411	3 325 401	2 334 675	81 174	841 953	1 235 355		1 921	59 865	8 048 755	23 910	8 072 665
Dochody całkowite razem							650 589	(1 547)	96 481	745 523	172	745 695
Transfer na fundusz ryzyka ogólnego	-	-	-	-	104 000	(104 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	1 018 829	10 000	-	(1 028 829)	-	-	-	-	-	-
Program opcji pracowniczych	-	-	-	5 955	-	-	-	-	-	5 955	-	5 955
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 955	-	-	-	-	-	5 955	-	5 955
Stan na 30 czerwca 2012 r.	168 411	3 325 401	3 353 504	97 129	945 953	102 526	650 589	374	156 346	8 800 233	24 082	8 824 315

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego		Kapitały przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ryzyka ogólnego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Stan na 1 stycznia 2011 r.	168 347	3 323 465	1 814 954	55 300	778 953	707 138	-	50	61 096	6 909 303	167 982	7 077 285
Dochody całkowite razem							1 134 972	1 871	(1 231)	1 135 612	11 071	1 146 683
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 978)	(6 978)
Transfer na fundusz ryzyka ogólnego	-	-	-	-	63 000	(63 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał rezerwowy	-	-	-	17 000	-	(17 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	519 721	-	-	(519 721)	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	64	-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	64
Zmiana zakresu konsolidacji /zwiększenie udziału w konsolidowanej spółce	-	-	-	(513)	-	(7 034)	-	-	-	(7 547)	(148 165)	(155 712)
Program opcji pracowniczych	-	1 936	-	9 387	-	-	-	-	-	11 323	-	11 323
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	11 323	-	-	-	-	-	11 323	-	11 323
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	1 936	-	(1 936)	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2011 r.	168 411	3 325 401	2 334 675	81 174	841 953	100 383	1 134 972	1 921	59 865	8 048 755	23 910	8 072 665

Grupa BRE Banku SA

**Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku**

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego		Kapitały przypadające na akcjonariuszy BRE Banku SA razem	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ryzyka ogólnego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			
Stan na 1 stycznia 2011 r.	168 347	3 323 465	1 814 954	55 300	778 953	707 138	-	50	61 096	6 909 303	167 982	7 077 285
Dochody całkowite razem							542 879	2 954	36 347	582 180	8 642	590 822
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 978)	(6 978)
Transfer na fundusz ryzyka ogólnego	-	-	-	-	63 000	(63 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał rezerwowy	-	-	-	17 000	-	(17 000)	-	-	-	-	-	-
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	519 721	-	-	(519 721)	-	-	-	-	-	-
Zmiana zakresu konsolidacji/zwiększenie udziału w konsolidowanej spółce	-	-	-	(513)	-	-	-	-	-	(513)	(66 363)	(66 876)
Program opcji pracowniczych	-	1 886	-	3 306	-	-	-	-	-	5 192	-	5 192
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 192	-	-	-	-	-	5 192	-	5 192
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	1 886	-	(1 886)	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2011 r.	168 347	3 325 351	2 334 675	75 093	841 953	107 417	542 879	3 004	97 443	7 496 162	103 283	7 599 445

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(2 052 836)	145 507
Zysk przed opodatkowaniem		817 780	716 016
<i>Korekty:</i>		<i>(2 870 616)</i>	<i>(570 509)</i>
Zapłacony podatek dochodowy		(304 158)	(32 993)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		124 047	119 492
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(640 144)	827 948
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(12 620)	(10)
Utrata wartości aktywów finansowych		105	-
Dywidendy otrzymane		(2 675)	(2 833)
Odsetki otrzymane		(1 491 052)	(1 269 069)
Odsetki zapłacone		938 004	682 361
Zmiana stanu należności od banków		(668 827)	112 401
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		188 660	(102 424)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		262 196	26 185
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		1 298 269	(711 143)
Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych		2 011 403	2 134 575
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(219 672)	(77 334)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 701 028)	(1 763 406)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 682 861)	(933 888)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		306 044	39 810
Zmiana stanu rezerw		21 325	(11 376)
Zmiana stanu innych zobowiązań		(297 632)	391 195
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 052 836)	145 507
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(99 033)	(100 360)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		30 232	13 585
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych		13 200	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		14 357	10 512
Dywidendy otrzymane		2 675	2 833
Inne wpływy inwestycyjne		-	240
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		129 265	113 945
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		129 265	113 945
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(99 033)	(100 360)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(416 832)	(1 090 973)
Wpływy z działalności finansowej		2 795 721	1 630 346
Z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-	427 209
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 795 721	1 203 137
Wydatki z tytułu działalności finansowej		3 212 553	2 721 319
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		1 344 888	1 315 878
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów		5 271	4 866
Wykup dłużnych papierów wartościowych		1 675 421	1 147 987
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-	67 276
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		178	203
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-	6 978
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków oraz od pożyczek podporządkowanych		186 795	178 131
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(416 832)	(1 090 973)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(2 568 701)	(1 045 826)
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(3 215)	6 011
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		4 675 211	5 805 816
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		2 103 295	4 766 001

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie BRE Banku SA

Grupę Kapitałową BRE Banku SA („Grupa”) stanowią podmioty, nad którymi BRE Bank SA („Bank”) sprawuje kontrolę i mające dla Banku charakter:

- strategiczny - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne piony biznesowe BRE Banku SA (pion korporacji i rynków finansowych, bankowości detalicznej oraz pozostałe) o horyzoncie inwestowania nie krótszym niż 3 lata. Utworzenie lub nabycie tych spółek miało na celu rozszerzenie oferty dla klientów Banku;
- inny - akcje i udziały spółek nabyte za wierzytelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

Jednostką dominującą Grupy jest BRE Bank SA będący spółką akcyjną zarejestrowaną w Polsce, wchodzącą w skład Grupy Commerzbank AG.

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku Grupa Kapitałowa BRE Banku SA objęta skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

BRE Bank SA; podmiot dominujący

Bank Rozwoju Eksportu SA powołany został uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest świadczenie usług bankowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Bank prowadzi działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym private banking) na terenie całego kraju oraz prowadzi działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską.

Bank świadczy usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych jak i walutach obcych.

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

W ramach bankowości detalicznej BRE Banku, działalność prowadzą oddziały zagraniczne mBanku w Czechach i na Słowacji.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku zatrudnienie w BRE Banku SA wynosiło 4 686 etatów, a w Grupie 6 145 etatów (30 czerwca 2011 r.: Bank 4 581 etatów; Grupa 6 252 etaty).

Na dzień 30 czerwca 2012 roku zatrudnienie w BRE Banku SA wynosiło 5 619 osób, a w Grupie 8 070 osób (30 czerwca 2011 r.: Bank 5 495 osób; Grupa 8 136 osób).

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:

Klienci Korporacyjni i Instytucje

- BRE Holding Sp. z o.o. - podmiot zależny
- BRE Faktoring SA (poprzednio Polfactor SA) - podmiot zależny
- BRE Leasing Sp. z o.o. - podmiot zależny
- Garbary Sp. z o.o. - podmiot zależny
- Transfinance a.s. - podmiot zależny
- BRE GOLD Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych - podmiot zależny

Działalność Handlowa i Inwestycyjna

- BRE Bank Hipoteczny SA - podmiot zależny
- BRE Finance France SA - podmiot zależny
- Dom Inwestycyjny BRE Banku SA - podmiot zależny

Segment Bankowości Detalicznej (w tym Private Banking)

- Aspiro SA - podmiot zależny
- BRE Wealth Management SA - podmiot zależny
- BRE Ubezpieczenia TUiR SA - podmiot zależny, ubezpieczyciel
- BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. - podmiot zależny, pośrednik ubezpieczeniowy
- BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. - podmiot zależny, agent ubezpieczeniowy.

Pozostała działalność

- BRE Centrum Operacji Sp. z o.o. (poprzednio Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.) - podmiot zależny
- BRE.locum SA - podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Począwszy od pierwszego kwartału 2012 roku Grupa objęła konsolidacją spółkę zależną BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług agenta ubezpieczeniowego. Bezpośrednią jednostką dominującą jest spółka BRE Ubezpieczenia TUiR SA. Bank posiada pośrednio przez Aspiro SA i BRE Ubezpieczenia TUiR SA 100% udziałów w spółce.

W dniu 28 czerwca 2012 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Spółki Aspiro SA o kwotę 109 342 tys. zł w drodze emisji 109 342 akcji imiennych zwykłych serii B. Akcje zostały objęte przez BRE Bank w drodze subskrypcji prywatnej oraz zostały pokryte wkładem niepieniężnym w postaci 12 941 177 akcji imiennych zwykłych Spółki BRE Ubezpieczenia TUiR SA. Powyższe działanie jest efektem reorganizacji sieci sprzedaży w obszarze detalu.

Szczegółowy opis działalności spółek Grupy BRE Banku SA został zaprezentowany w Notach objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2011 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2012 roku.

Dodatkowo, informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 4 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, „Segmenty działalności”.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

2.1. Podstawa sporządzenia

Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BRE Banku SA sporządzono za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku.

Prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BRE Banku SA za pierwsze półrocze 2012 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BRE Banku SA za pierwsze półrocze 2012 roku powinno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy BRE Banku za 2011 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 3.

2.2. Konsolidacja

Jednostki zależne:

Jednostki zależne to wszelkie jednostki (w tym jednostki specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których Grupa ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Przy dokonywaniu oceny, czy Grupa kontroluje daną jednostkę,

uwzględnia się istnienie i wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić. Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Grupę. Przestaje się je konsolidować z dniem ustania kontroli. Przejęcie jednostek zależnych przez Grupę rozlicza się metodą nabycia. Koszt przejęcia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany, powiększoną o koszty bezpośrednio związane z przejęciem. Możliwe do zidentyfikowania aktywa nabyte oraz zobowiązania i zobowiązania warunkowe przejęte w ramach połączenia jednostek gospodarczych wycenia się początkowo według ich wartości godziwej na dzień przejęcia, niezależnie od wielkości ewentualnych udziałów mniejszości. Nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach netto ujmuje się jako wartość firmy. Jeżeli koszt przejęcia jest niższy od wartości godziwej aktywów netto przejętej jednostki zależnej, różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat (zob. Nota 2.18).

Zmiany udziału jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną, są ujmowane jako transakcje kapitałowe (tj. jako transakcje z właścicielami działającymi w ramach uprawnień właścicieli).

Transakcje, rozrachunki i niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy spółkami Grupy są eliminowane. Niezrealizowane straty również podlegają eliminacji, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przekazanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki zależne zostały zmienione, tam gdzie było to konieczne, dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

Połączenia jednostek gospodarczych dotyczące jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą rozlicza się metodą nabycia, zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”.

Konsolidacją nie objęto spółek, których rozmiary działalności nie są istotne w stosunku do rozmiarów działalności Grupy Kapitałowej, oraz spółek nabytych w celu ich sprzedaży lub likwidacji. Spółki te są wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Jednostki stowarzyszone:

Jednostki stowarzyszone to wszelkie jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz których nie kontroluje, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych rozlicza się metodą praw własności i ujmuje początkowo według kosztu. Inwestycja Grupy w jednostkach stowarzyszonych obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną w dniu nabycia (zob. Nota 2.18).

Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia - w innych kapitałach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia. Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej, obejmującego ewentualne inne niż zabezpieczone należności, Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki stowarzyszonej.

Niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy Grupą, a jej jednostkami stowarzyszonymi eliminuje się proporcjonalnie do udziału Grupy w jednostkach stowarzyszonych. Niezrealizowane straty również są eliminowane, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów. Zasady rachunkowości stosowane przez jednostki stowarzyszone zostały, tam gdzie było to konieczne, zmienione dla zapewnienia zgodności z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	30.06.2012		30.06.2011	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
Aspiro SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Bank Hipoteczny SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Holding Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Leasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Ubezpieczenia TUiR SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.	100%	pełna	-	-
BRE Wealth Management SA	100%	pełna	100%	pełna
BRE Centrum Operacji Sp. z o.o. (poprzednio CERI Sp. z o.o.)	100%	pełna	100%	pełna
Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna
BRE Faktoring SA (poprzednio Polfactor SA)	100%	pełna	78,12%	pełna
Transfinance a.s.	100%	pełna	78,12%	pełna
BRE Finance France SA	99,98%	pełna	99,98%	pełna
BRE.locum SA	79,99%	pełna	79,99%	pełna
BRE GOLD FIZ Aktywów Niepublicznych	100% certyfikatów	pełna	100% certyfikatów	pełna
Intermarket Bank AG	-	-	56,24%	pełna
Magyar Factor zRt.	-	-	78,12%	pełna

Począwszy od pierwszego kwartału 2012 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki zależnej BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.

Począwszy od końca lipca 2011 roku Grupa zaprzestała konsolidacji dwóch spółek zależnych, Intermarket Bank AG i Magyar Factor zRt, w związku ze sprzedażą udziałów w tych spółkach.

2.3. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Grupa szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie dokonania odpisu z tytułu utraty wartości aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz lokacyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako należności od banków lub pozostałych klientów.

W kalkulacji efektywnej stopy procentowej uwzględniane są przepływy pieniężne wynikające tylko z takich wbudowanych instrumentów pochodnych, które są ściśle powiązane z umową zasadniczą.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Do portfela bankowego zalicza się transakcje, które nie są dokonywane w celach handlowych tj. nie mające na celu uzyskania korzyści finansowych w krótkim okresie czasu

(do 6 miesięcy) oraz takie, które nie stanowią zabezpieczenia ryzyka wynikającego z operacji zaliczonych do portfela handlowego.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa dokonała zmiany prezentacji przychodów z tytułu leasingu operacyjnego oraz przychodów i kosztów dotyczących elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych. Szczegółowe informacje na temat przekształcenia danych porównawczych w związku z powyższą zmianą prezentacji przychodów i kosztów odsetkowych zostały zawarte w nocie 2.32 Dane porównawcze.

2.4. Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmuje się według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Opłaty za uruchomienie kredytu dotyczące kredytów, które prawdopodobnie zostaną wykorzystane są odraczane (wraz z odnośnymi kosztami bezpośrednimi) i uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej kredytu. Opłaty z tytułu udostępnienia kredytów konsorcjalnych wykazuje się jako przychód w momencie zakończenia procesu organizacji konsorcjum, jeżeli Grupa nie zachowała dla siebie żadnej części ryzyka kredytowego lub zachowała część o tej samej efektywnej stopie procentowej co inni uczestnicy. Prowizje i opłaty z tytułu negocjowania lub uczestnictwa w negocjowaniu transakcji na rzecz osoby trzeciej, takiej jak nabycie akcji/udziałów lub innych papierów wartościowych bądź nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, ujmuje się z chwilą zrealizowania odnośnej transakcji. Opłaty z tytułu zarządzania portfelem i inne opłaty za usługi zarządzania, doradztwa i inne są ujmowane na podstawie odpowiednich umów o świadczenie usług, zazwyczaj proporcjonalnie do upływu czasu. Tę samą zasadę stosuje się przy usługach zarządzania majątkiem klientów, planowania finansowego i powiernictwa, które świadczy się nieprzerwanie przez dłuższy okres.

Prowizje obejmują opłaty pobierane przez Grupę z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych, operacji gotówkowych, prowadzenia rachunków klientów, przekazów oraz akredytyw. Ponadto, prowizje obejmują przychody z działalności maklerskiej oraz prowizje otrzymywane przez fundusze emerytalne.

Dodatkowo w ramach działalności ubezpieczeniowej, przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują przychody z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego oraz przychody z tytułu opłaty pobieranej od produktów ubezpieczeniowych sprzedawanych poprzez platformę internetową za rozłożenie składki na raty. Opłata za rozłożenie składki na raty jest ujmowana w całości w terminie wystawienia polisy.

Przychody z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczeniowego ujmowane są z chwilą wykonania usługi w kwocie netto, po potrąceniu bezpośrednio powiązanych z nimi kosztów usług świadczonych przez jednostki spoza Grupy.

2.5. Przypis składki

Przychody z tytułu przypisu składki, osiągane w ramach działalności ubezpieczeniowej, są ujmowane w terminie wystawienia polisy i zarachowywane proporcjonalnie do upływu okresu ochrony ubezpieczeniowej. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy przypis składki ujęty jest w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.6. Odszkodowania i świadczenia netto

Odszkodowania i świadczenia netto dotyczą działalności ubezpieczeniowej. Obejmują one wszelkie wypłaty i obciążenia dokonywane w okresie sprawozdawczym z tytułu odszkodowań i świadczeń za zdarzenia powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych, łącznie z kosztami likwidacji szkód i windykacji regresów, pomniejszone o otrzymane zwroty, regresy i wszelkie odzyski, w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach i pomniejszone o udział reasekuratorów w tych pozycjach. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania spornego. Pozycja obejmuje również odszkodowania i świadczenia z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział Grupy. W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy odszkodowania i świadczenia netto ujęte są łącznie z przypisem składki w pozostałych przychodach operacyjnych.

2.7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest częścią składową Grupy, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku, z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi Grupy), oraz której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w Grupie oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, jak również w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Grupa przyjęła, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Grupa wyodrębniła następujące segmenty operacyjne: Bankowość Detaliczna, Korporacje i Rynki Finansowe, w których skład wchodzi Klienci Korporacyjni i Instytucje oraz Działalność Handlowa i Inwestycyjna, oraz pozostała działalność.

2.8. Aktywa finansowe

Grupa klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, pożyczki i należności, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. O klasyfikacji aktywów finansowych decyduje kierownictwo w momencie ich początkowego ujęcia.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie lub jeżeli został zaliczony do tej kategorii przez spółki Grupy. Instrumenty pochodne również zalicza się do „przeznaczonych do obrotu”, o ile nie zostały przeznaczone na zabezpieczenia.

Rozchód dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu następuje według średniej ważonej metody rozchodu.

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe/zobowiązania finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jeśli spełniony został którykolwiek z poniższych warunków:

- aktywa/zobowiązania kwalifikowane są jako przeznaczone do obrotu, tj.: są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie, są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego, faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub są instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi),
- przy początkowym ujęciu aktywa/zobowiązania zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Jeśli umowa zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, Grupa wyznacza całą hybrydową (łączną) umowę jako składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o ile:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie przeprowadzonej podczas rozważenia po raz pierwszy hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) byłoby zabronione, jak na przykład opcja przedpłaty wbudowanej w pożyczkę pozwalającą jej posiadaczowi na spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

Grupa dokonuje również klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

W momencie początkowego ujęcia aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są w wartości godziwej.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej, za wyjątkiem instrumentów pochodnych, których sposób ujęcia jest opisany w nocie 2.15, ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej ujęte są w wyniku na działalności handlowej.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Powstają wówczas, gdy Grupa wydaje środki pieniężne, towary lub usługi bezpośrednio dłużnikowi, nie mając zamiaru wprowadzać swojej należności do obrotu.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności (UDTZ) to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Grupa zamierza i jest w stanie utrzymać do terminu zapadalności.

W przypadku sprzedaży przez Grupę przed terminem zapadalności części aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, której nie można uznać za nieistotną, następuje tzw. „zarażenie portfela UDTZ”, a tym samym wszystkie aktywa z tej kategorii są przekwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych, w Grupie nie było aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycje dostępne do sprzedaży to inwestycje, które Grupa zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, np. w celu poprawy płynności, w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen instrumentów kapitałowych.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujemne się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujemne się w wyniku na lokacyjnych papierach wartościowych.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujemne się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Grupa dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujemne się w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy. Aktywa finansowe ujemne się początkowo według wartości godziwej powiększonej o koszty transakcyjne, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Aktywa finansowe wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy prawa do uzyskania przepływów pieniężnych z ich tytułu wygasły lub zostały przeniesione i Grupa dokonała przeniesienia zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z tytułu ich własności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Pożyczki i należności oraz inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są odnoszone bezpośrednio na pozostałe dochody całkowite do czasu usunięcia danego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości - wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże, odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej. Jeżeli rynek na dany składnik aktywów finansowych nie jest aktywny, Grupa ustala wartość godziwą, stosując techniki wyceny. Obejmują one wykorzystanie niedawno przeprowadzonych transakcji na normalnych zasadach rynkowych, odwołanie się do innych instrumentów, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz modele wyceny opcji oraz inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku.

Jeżeli poprzez zastosowanie technik wyceny nie można uzyskać wiarygodnej wartości godziwej inwestycji w nienotowane na aktywnym rynku instrumenty kapitałowe, wycenia się je po koszcie nabycia.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujemne się początkowo według kosztu nabycia i rozlicza metodą praw własności.

2.9. Aktywa reasekuracyjne

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej w ramach działalności ubezpieczeniowej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

Testy na utratę wartości aktywów reasekuracyjnych są przeprowadzane wtedy, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów reasekuracyjnych tworzony jest wtedy, gdy

istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na to, że Grupa może nie otrzymać wszystkich należnych kwot w myśl warunków umów oraz gdy wartość takiego odpisu można określić w wiarygodny sposób.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości zmniejszyła się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to odwrócenie uprzednio ujętej straty z tego tytułu ujmuje się w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby zamortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia w sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca.

2.10. Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednocześniej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

2.11. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wykazywane według zamortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. O utracie wartości składnika lub grupy aktywów finansowych i stratach poniesionych z tego tytułu mowa jest wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywnymi przesłankami utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych mogą być uzyskane przez Grupę informacje o następujących zdarzeniach powodujących stratę:

- a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- b) naruszenie umowy, np. niespłacenie lub opóźniona spłata odsetek lub części kapitałowej zobowiązania;
- c) dokonanie przez Grupę ustępstwa na rzecz dłużnika spowodowanego ekonomicznymi lub prawnymi aspektami jego trudności finansowych, które w innych okolicznościach nie byłoby brane pod uwagę;
- d) prawdopodobieństwo bankructwa lub innej reorganizacji finansowej dłużnika;
- e) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi; lub
- f) dające się zaobserwować dane wskazujące na wymierne zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących grupy aktywów finansowych od czasu pierwotnego ich ujęcia, nawet jeżeli zmniejszenia tego nie można jeszcze przypisać do poszczególnych składników grupy aktywów finansowych, w tym:
 - niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej dłużników; lub
 - warunki ekonomiczne w kraju lub na rynku lokalnym wpływające na utratę wartości aktywów należących do danej grupy.

Grupa najpierw ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych, oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Grupa ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny, czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości w oparciu o analizę indywidualną (po raz pierwszy lub kolejny), nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na utratę wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest bieżąca efektywna stopa procentowa ustalona zgodnie z umową.

Kalkulacja bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przejęcia zabezpieczenia pomniejszone o koszty jego nabycia i sprzedaży, niezależnie od tego, czy przejęcie jest prawdopodobne, czy nie.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości, ekspozycje kredytowe są grupowane na potrzeby zapewnienia jednorodności ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Do grupowania na jednorodne portfele może zostać użytych wiele parametrów, np.: typ kontrahenta, typ ekspozycji, szacowane prawdopodobieństwo defaultu, typ

zabezpieczenia, przeterminowanie, zapadalności oraz ich kombinacje. Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Przyszłe przepływy pieniężne dotyczące grupy aktywów finansowych ocenianych zbiorczo pod kątem utraty wartości są szacowane na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z umów oraz historycznych parametrów strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka.

Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie.

Do wyliczenia kwoty rezerwy na ekspozycje bilansowe analizowane grupowo zostało wykorzystane prawdopodobieństwo wystąpienia defaultu (PD). Poprzez odpowiednie skalibrowanie wartości PD uwzględniające specyfikę poszczególnych produktów i okresów ujawniania się strat na tych produktach, są to wartości PD pozwalające na wykrycie już zaistniałych strat i obejmujące jedynie okres w jakim straty, które wystąpiły na dzień oceny utraty wartości powinny się skryzalizować.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu należy przeprowadzić wszystkie wymagane procedury i ustalić kwotę straty. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów kapitałowych klasyfikowanych jako inwestycje dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę m.in. znaczny lub długotrwały spadek wartości godziwej papieru wartościowego poniżej jego ceny nabycia, wynikający ze zwiększenia ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata - ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą - zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat. Tak wyliczona strata powinna zostać pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazywaną w rachunku zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych ujęte w rachunku zysków i strat nie są odwracane przez rachunek zysków i strat, lecz przez kapitał własny. Jeżeli, w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po ujęciu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat.

Umowy renegotjowane

Grupa traktuje renegotjację warunków umownych pożyczek i kredytów jako przesłankę utraty wartości, chyba że renegotjacja warunków umownych nie była wymuszona sytuacją dłużnika, a przeprowadzona była na normalnych zasadach biznesowych. Następnie Grupa ocenia, czy utrata wartości takich pożyczek i kredytów powinna zostać rozpoznana na bazie indywidualnej czy grupowej.

2.12. Umowy gwarancji finansowych

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu nie dokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:

- wartości ustalonej zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSR 18 „Przychody”.

2.13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle złotowe, o terminie zapadalności do trzech miesięcy.

2.14. Umowy sprzedaży i odkupu

Transakcje repo i reverse repo określane są jako operacje sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i określonej umownej cenie i są ujmowane na dzień przekazania środków.

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (ang. *repos/sell buy back*) są reklasyfikowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa będące przedmiotem zastawu, jeżeli jednostka przejmująca ma wynikające z umowy lub zwyczaju prawo do sprzedaży lub ponownego zastawienia zabezpieczenia. Zobowiązanie wobec kontrahenta ujmuje się w zobowiązaniach wobec innych banków, depozytach innych banków, innych depozytach lub zobowiązaniach wobec klientów z tytułu depozytów, w zależności od jego charakteru. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (ang. *reverse repos/buy sell back*) ujmuje się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, w zależności od ich charakteru.

Przy zawieraniu transakcji repo i reverse repo Grupa BRE Banku sprzedaje lub nabywa papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej umownej cenie. Transakcje te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub lokacyjne aktywa finansowe oraz zobowiązania w przypadku dokonania transakcji „sell buy back” i jako należności w przypadku transakcji typu „buy sell back”.

Pożyczonych przez Grupę papierów wartościowych nie ujmuje się w sprawozdaniu finansowym chyba że zostały sprzedane osobom trzecim. W takim wypadku, transakcje kupna i sprzedaży ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, zaś odnośne zyski i straty uwzględnia się w wyniku na działalności handlowej. Obowiązek zwrotu pożyczonych papierów ujmuje się według wartości godziwej jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

Nie rozpoznaje się jako aktywów finansowych papierów wartościowych pożyczonych w transakcjach „buy sell back” oraz ponownie wypożyczonych w transakcjach „sell buy back”.

W wyniku zawierania transakcji „sell buy back” na papierach posiadanych przez Grupę, dokonuje się przeniesienia aktywów finansowych w taki sposób, że nie kwalifikują się one do wyłączenia. W związku z tym Grupa zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści związane z posiadaniem aktywów finansowych.

2.15. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji, oraz w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej - jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty), chyba, że wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych. Jeżeli taka cena jest znana, Grupa wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia.

Wbudowane instrumenty pochodne, traktuje się jako odrębne instrumenty pochodne, jeżeli ryzyka z nimi związane oraz ich charakterystyka nie są ściśle powiązane z ryzykami i charakterystyką zasadniczego kontraktu oraz kontrakt zasadniczy nie jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Tego rodzaju wbudowane instrumenty pochodne wycenia się według wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej wykazuje się w rachunku zysków i strat.

Zgodnie z zapisami MSR 39 OS 30: (i), opcja wcześniejszej spłaty nie musi być wydzielana z instrumentu dłużnego i wyceniana na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ wartość wykonania opcji wcześniejszej spłaty jest w przybliżeniu równa wartości zamortyzowanego kosztu instrumentu dłużnego na każdy dzień rozliczania. W przypadku, gdyby wartość opcji wcześniejszej spłaty nie była ściśle związana z instrumentem dłużnym, byłaby ona wyceniona oraz ujawniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy; (ii), cena wykonania opcji przedpłaty daje pożyczkodawcy zwrot w kwocie w przybliżeniu równej wartości bieżącej utraconych odsetek za pozostały do końca okres zasadniczej umowy. Utracone odsetki są rezultatem pomnożenia kwoty nominalu objętej przedpłatą, przez różnicę stóp procentowych. Różnica stóp procentowych jest to nadwyżka efektywnej stopy procentowej umowy zasadniczej nad efektywną stopą procentową, którą jednostka uzyskaby na dzień przedpłaty, gdyby dokonała reinwestycji kwoty nominalu objętej przedpłatą w ramach podobnej umowy obejmującej okres pozostały do końca umowy zasadniczej.

Ocena tego, czy opcja kupna lub sprzedaży jest ściśle powiązana z zasadniczym instrumentem dłużnym, dokonywana jest przed wydzieleniem składnika kapitałowego z zamiennego instrumentu dłużnego zgodnie z MSR 32.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Grupa wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych). W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Grupy, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem.
- Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego.
- W przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia, musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat.
- Efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa lub przepływy pieniężne związane z pozycją zabezpieczaną wynikające z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione.
- Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Grupa dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Grupa dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Ze względu na podział instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz zaklasyfikowanych do księgi handlowej, Grupa stosuje odmienne podejście do prezentowania przychodów/kosztów odsetkowych dla każdej z tych grup instrumentów pochodnych, które zostało opisane w nocie 2.3 Przychody i koszty z tytułu odsetek. Pozostały wynik z wyceny do wartości godziwej instrumentów ujmuje się w wyniku na działalności handlowej.

Szczegółowe informacje na temat przekształcenia danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji przychodów/kosztów odsetkowych od instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz od instrumentów pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń zostały zawarte w nocie 2.32 Dane porównawcze.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmuje się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Grupa się zabezpiecza.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego wg efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności. Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego kapitałowego papieru wartościowego jest wykazywana w pozostałych dochodach całkowitych do czasu zbycia tego papieru wartościowego.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmuje się w pozostałych dochodach całkowitych. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych dochodach całkowitych pozostają w pozostałych dochodach całkowitych, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w pozostałych dochodach całkowitych są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Grupa posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko rynkowe:

- Kontrakty futures na obligacje, na indeks
- Opcje na papiery wartościowe i indeksy giełdowe
- Opcje na kontrakty futures
- Transakcje terminowe na papiery wartościowe
- Swapy towarowe

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Forward Rate Agreement (FRA)
- Interest Rate Swap (IRS), Overnight Index Swap (OIS)
- Opcje na stopę procentową

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe, fx swap, fx forward
- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS)
- Opcje walutowe

2.16. Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

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

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Grupa zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z odpowiedniego modelu wyceny może być różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („*day one profit and loss*”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczane do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych, lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia.

2.17. Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte

Kredyty i pożyczki otrzymane oraz depozyty przyjęte ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki oraz depozyty przyjęte wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.18. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejętej jednostki zależnej/stowarzyszonej na dzień przejęcia. Wartość firmy

z przejęcia jednostek zależnych ujmuje się w ramach wartości niematerialnych. Wartość firmy z przejęcia jednostek stowarzyszonych ujmuje się w ramach inwestycji w jednostki stowarzyszone. Wartość firmy nie jest amortyzowana, lecz jest testowana corocznie pod kątem utraty wartości i wykazywana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według kosztu pomniejszonego o skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Zyski i straty ze zbycia jednostki uwzględniają wartość bilansową wartości firmy dotyczącą sprzedanej jednostki. W celu przeprowadzenia testu pod kątem możliwej utraty wartości wartość firmy jest alokowana do ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Alokację robi się dla takich ośrodków bądź grup ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które według oczekiwań będą czerpać korzyści z połączenia, dzięki któremu ta wartość firmy powstała, określonych zgodnie z MSSF 8.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-11 lat). Wydatki związane z tworzeniem lub utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia. Koszty bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować i unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne. Koszty bezpośrednie obejmują koszty osobowe związane z tworzeniem oprogramowania i odpowiednią część odnośnych kosztów ogólnych.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Oprogramowanie komputerowe bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Grupa identyfikuje koszty zakończonych prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Grupa ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności. Grupa wykazuje osobno te koszty, które wynikają z prac rozwojowych we własnym zakresie i z transakcji połączenia jednostek gospodarczych.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania.

2.19. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Grupy, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć. Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Zasady rachunkowości dotyczące aktywów przeznaczonych do likwidacji lub wycofania z używania opisane zostały w Nocie 2.21.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Budynki i budowle	25-40 lat,
- Urządzenia techniczne i maszyny	5-15 lat,
- Środki transportu	5 lat,
- Sprzęt informatyczny	3,33-5 lat,
- Inwestycje w obce środki trwałe	10-40 lat lub okres najmu/ dzierżawy/ leasingu,
- Sprzęt biurowy, meble	5-10 lat.

Grunty i budynki obejmują głównie oddziały i biura. Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się na koniec każdego okresu sprawozdawczego i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej.

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Grupa ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

2.20. Zapasy

Zapasy wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia bądź kosztu wytworzenia lub ceny sprzedaży netto. Do kosztu wytworzenia zapasów zalicza się koszty bezpośrednie produkcji, odnośną część ponoszonych w procesie wytwarzania stałych pośrednich kosztów produkcji oraz koszty finansowania zewnętrznego, które można bezpośrednio przyporządkować nabyciu, budowie lub wytworzeniu danego składnika. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o odnośne zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce zaliczając do kosztu wytworzenia sprzedanych produktów. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania zostaje ujęte jako zmniejszenie kwoty zapasów ujętych jako koszt okresu, w którym odwrócenie odpisu wartości miało miejsce. Wartość rozchodu pozycji zapasów wycenia się w drodze szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia lub kosztów wytworzenia składników, które dotyczą realizacji konkretnych wydzielonych przedsięwzięć. W szczególności do zapasów zalicza się grunty oraz prawa wieczystego użytkowania gruntów przeznaczone do zagospodarowania w ramach realizowanych inwestycji budownictwa. Obejmują one także środki trwałe przeznaczone do leasingu oraz środki trwałe przejęte z wypowiedzianych umów leasingu.

2.21. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych do zbycia klasyfikowane są aktywa trwałe w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych do zbycia nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania w tej kategorii i dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Grupa wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do zbycia (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do zbycia) w kwocie niższej z dwóch:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży;
- jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Grupy, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

2.22. Odroczonego podatek dochodowy

Grupa tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte oraz kosztów za poniesione w myśl przepisów rachunkowych i przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”. Do wyliczenia podatku odroczonego stosuje się metodę bilansową.

Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Zobowiązania lub aktywa z tego tytułu ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, i które to stawki zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji aktywów lub regulowania zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych, leasingu finansowego podatkowo traktowanego jako operacyjny, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, w tym kontraktów na instrumenty pochodne oraz transakcje terminowe, rezerw na świadczenia emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia, a także strat podatkowych przysługujących do odliczenia.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane w księgach w wysokości możliwej do zrealizowania. Jeżeli prognozowana kwota dochodu ustalonego dla celów podatkowych nie pozwala na realizację aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w całości lub w części, aktywa te są tworzone w odpowiedniej wysokości. Powyższa zasada dotyczy także ujmowanych w aktywie odroczonym kwot strat podatkowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Grupa wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Aktywa i rezerwy można kompensować, jeżeli Grupa ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

W przypadku Banku, aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensowaniu na poziomie każdego z krajów, w którym Bank prowadzi działalność i rozlicza się z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Grupa ujawnia oddzielnie kwotę ujemnych różnic przejściowych (głównie z tytułu nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych), w związku z którymi nie ujęto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, a także kwotę różnic przejściowych związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Grupa ujmuje w kalkulacji podatku odroczonego zobowiązania lub aktywa z tytułu różnic przejściowych powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone, chyba, że na podstawie posiadanych dowodów realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży i aktualizacji transakcji zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujmuje się, tak jak aktualizację wyceny, bezpośrednio w innych pozycjach kapitału własnego, a następnie przenosi do rachunku zysków i strat w momencie, gdy dana inwestycja lub pozycja zabezpieczana wpływa na rachunek zysków i strat.

2.23. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi to finansowe i niefinansowe aktywa przejęte przez Bank w celu rozliczenia przeterminowanych należności kredytowych. Aktywa te wycenia się w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej i klasyfikuje jako rzeczowe aktywa trwałe, aktywa finansowe lub inne aktywa w zależności od rodzaju aktywów i intencji Banku odnośnie sposobu realizacji korzyści z tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

W późniejszym okresie aktywa przejęte za długi są ujmowane i wyceniane zgodnie z polityką przewidzianą dla aktywów danej kategorii.

2.24. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Grupy, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Do przychodów przyszłych okresów zalicza się prowizje reasekuracyjne i koasekuracyjne z tytułu wystawionych umów ubezpieczeniowych objętych umowami reasekuracji oraz koasekuracji, podlegające rozliczeniu w czasie, w części przypadającej na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Koszty akwizycji w części przypadającej na następne okresy sprawozdawcze podlegają rozliczeniu w czasie proporcjonalnie do długości trwania umów ubezpieczenia, których dotyczą.

2.25. Leasing

Grupa BRE Banku SA jako leasingodawca

Dla aktywów używanych na podstawie umowy leasingu finansowego wartość równą inwestycji leasingowej netto ujmuje się jako należności. Różnicę pomiędzy kwotą należności brutto a wartością bieżącą należności ujmuje się jako niezrealizowane przychody finansowe.

Przychody z tytułu leasingu ujmuje się w następujący sposób:

■ Odsetki z tytułu leasingu finansowego

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o stałą stopę zwrotu skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

■ Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny, poniesione w celu uzyskania tych przychodów, ujmuje się w wartości netto jako pozostałe przychody operacyjne w rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres leasingu, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie zmniejszania się korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa dokonała zmiany prezentacji przychodów z tytułu leasingu operacyjnego oraz towarzyszących im kosztów amortyzacji. Szczegółowe informacje na temat przekształcenia danych porównawczych w związku z powyższą zmianą zostały zawarte w nocie 2.32 Dane porównawcze.

Grupa BRE Banku SA jako leasingobiorca

Większość dotychczasowych umów leasingowych Grupy to umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego jest rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej.

2.26. Rezerwy

Rezerwy na zobowiązania warunkowe o charakterze niewykorzystanych gwarancji i akredytyw (własnych), jak również na niewykorzystane, nieodwołalne, bezwarunkowo przyznane limity kredytowe, są wyceniane zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

W odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej występują rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, które obejmują rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwy składek.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych ze zdarzeniami zaszły przed datą okresu sprawozdawczego wraz z kosztami likwidacji z nimi związanymi.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń ustalana jest metodą ryczałtową.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadającą na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana na bazie dziennej, przy czym w przypadku umów ubezpieczenia, których ryzyko nie jest rozłożone równomiernie w okresie trwania ubezpieczenia, rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

W każdym dniu sprawozdawczym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się czy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o odroczone koszty akwizycji są wystarczalne. Test adekwatności przeprowadzany jest przy wykorzystaniu aktualnych oszacowań przyszłych przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia, w tym kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis.

Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczalna w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w skonsolidowanym rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztów akwizycji lub/i utworzenie dodatkowych rezerw.

2.27. Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Świadczenia emerytalne

Grupa tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, na podstawie modelu aktuarialnego. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar rachunku zysków i strat.

Świadczenia oparte na akcjach

Grupa prowadzi programy wynagrodzeń opartych na i regulowanych akcjami własnymi oraz opartych na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla i rozliczanych w środkach pieniężnych. Świadczenia te są rozliczane zgodnie z MSSF 2 „Płatności związane z akcjami”. Wartość godziwa świadczonej przez pracowników pracy, w zamian za przyznanie opcji i akcji, powiększa koszty danego okresu odpowiednio w korespondencji z kapitałami własnymi w przypadku transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych, lub zobowiązaniami w przypadku transakcji rozliczanej środkami pieniężnymi, opartej na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla. Łączną kwotę, jaką należy rozliczyć w koszty przez okres nabywania uprawnień przez pracowników do realizacji opcji i akcji, ustala się w oparciu o wartość godziwą przyznaną opcji i akcji. Nie występują warunki rynkowe nabywania uprawnień, które byłyby uwzględnione przy szacowaniu na dzień wyceny wartości godziwej opcji na akcje oraz akcji. Warunki nabycia uprawnień inne niż warunki rynkowe nie są uwzględniane przy szacowaniu wartości godziwej opcji na akcje i akcji, lecz są uwzględniane przez korektę liczby instrumentów kapitałowych. Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa koryguje szacunek co do poziomu liczby opcji i akcji, co do których oczekuje się, że zostaną zrealizowane. Zgodnie z MSSF 2, w trakcie trwania programów nie jest konieczne ujawnienie zmiany wartości godziwej płatności opartej na akcjach. W przypadku części programu regulowanego akcjami jednostki dominującej najwyższego szczebla, do czasu, gdy zobowiązanie wynikające z transakcji opartej na akcjach jednostki dominującej najwyższego szczebla zostanie uregulowane, Grupa na każdy dzień sprawozdawczy, a także na dzień rozliczenia wycenia zobowiązanie w wartości godziwej, a ewentualne zmiany wartości ujmuje w zysku lub stracie danego okresu.

2.28. Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku i kapitały akcjonariuszy mniejszościowych, tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową Spółek Grupy.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

■ Akcje własne

W przypadku nabycia akcji lub udziałów Banku przez Bank, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

■ Koszty emisji akcji

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, emisją opcji lub nabyciem jednostki gospodarczej, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ryzyka ogólnego,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ryzyka ogólnego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Ponadto, w pozostałym kapitale rezerwowym ujmuje się wycenę opcji pracowniczych.

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „pozostałych zobowiązań”.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „dostępne do sprzedaży”,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych.

2.29. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy, w tym oddziałów zagranicznych Banku, wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą prezentacji Grupy i walutą funkcjonalną Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu takich pozycji niepieniężnych jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uwzględnia się w pozostałych dochodach całkowitych.

Zmiana wartości godziwej pieniężnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obejmuje różnice kursowe wynikające z wyceny według zamortyzowanego kosztu, które ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oddziałów zagranicznych przeliczane są na walutę prezentacji z waluty funkcjonalnej z zastosowaniem kursu średniego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje rachunku zysków i strat tych jednostek przelicza się na walutę prezentacji z zastosowaniem kursów średnich z końca poszczególnych miesięcy okresu sprawozdawczego. Powstałe w ten sposób różnice kursowe ujmowane są w innych pozycjach kapitałów.

Spółki wchodzące w skład Grupy

Wyniki i sytuację finansową wszystkich jednostek Grupy, z których żadna nie prowadzi działalności w warunkach hiperinflacji, których waluty funkcjonalne różnią się od waluty prezentacji, przelicza się na walutę prezentacji w następujący sposób:

- aktywa i zobowiązania w każdym prezentowanym w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przelicza się według kursu średniego NBP obowiązującego na koniec tego okresu sprawozdawczego,
- przychody i koszty w każdym rachunku zysków i strat przelicza się według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP na ostatni dzień każdego z 6 miesięcy prezentowanych okresów obrotowych,
- wszystkie wynikające stąd różnice kursowe ujmuje się jako odrębny składnik pozostałych dochodów całkowitych.

Przy konsolidacji, różnice kursowe z tytułu przeliczenia inwestycji netto w jednostkach działających za granicą ujmują się pozostałym dochodom całkowitym. Przy sprzedaży jednostki prowadzącej działalność za granicą, takie różnice kursowe ujmują się w rachunku zysków i strat jako część zysku lub straty ze sprzedaży.

Wartość firmy i korekty do poziomu wartości godziwej, które powstają przy nabyciu jednostek działających za granicą, traktuje się jako aktywa i zobowiązania jednostek działających zagranicą oraz przelicza według kursu zamknięcia.

Działalność leasingowa

Do rachunku zysków i strat zalicza się ujemne bądź dodatnie różnice kursowe z tytułu wyceny zobowiązań kredytowych finansujących zakup przedmiotów w leasingu operacyjnym. W umowach leasingu operacyjnego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki zależnej (BRE Leasing Sp. z o.o.) środki trwałe będące przedmiotem tych umów wykazuje się na moment rozpoczęcia umowy w przeliczeniu na złote, zaś kredyty w walucie obcej, z których je sfinansowano, podlegają wycenie kursowej.

Dodatkowo w przypadku umów leasingu operacyjnego wszystkie przyszłe należności z tytułu rat leasingowych (w tym należności wyrażone w walutach obcych) ujmują się poza ewidencją księgową. W przypadku umów leasingu finansowego różnice kursowe z wyceny należności leasingowych, jak i zobowiązań w walucie obcej, na koniec okresu sprawozdawczego odnosi się na rachunek zysków i strat.

2.30. Działalność powiernicza

BRE Bank SA prowadzi działalność powierniczą w zakresie krajowych i zagranicznych papierów wartościowych oraz obsługi funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Dom Inwestycyjny BRE Banku SA prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Aktywa te nie zostały wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie należą do Grupy.

Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

2.31. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują Grupę za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2012 roku:

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSSF 7 (Zmieniony), Ujawnienia - Przeniesienia aktywów finansowych, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2011 r. lub po tej dacie.

Grupa uważa, że zastosowanie wymienionego wyżej standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSR 19 (Zmieniony), Świadczenia Pracownicze, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 1, Prezentacja Pozycji Pozostałych Całkowitych Dochodów, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2012 r. lub po tej dacie.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską:

- MSSF 1 (Zmieniony), Znacząca hiperinflacja i usunięcie statych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 lipca 2011 r. lub po tej dacie.
- MSSF 9, Instrumenty finansowe Część 1: Klasyfikacja i wycena, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2015 r. lub po tej dacie.
- MSSF 10, Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe (zastępuje wymogi konsolidacji w MSR 27), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 11, Wspólne przedsięwzięcia, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 12, Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSSF 13, Wycena według wartości godziwej, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.

- MSR 12 (Zmieniony), Podatek dochodowy: Odzyskiwanie wartości bilansowej aktywów, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2012 r. lub po tej dacie.
- MSR 27, Jednostkowe Sprawozdania Finansowe (razem z MSSF 10 zastępuje MSR 27 Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdania Finansowe), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia (zastępuje MSR 28, Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych), obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSR 32, Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2014 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 7, Ujawnienia - Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych, obowiązujący za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 oraz MSSF 12 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe, Wspólne porozumienia oraz Udziały w innych jednostkach: ujawnianie Informacji: Wytyczne zastosowania, obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.
- Poprawki do MSSF 2009 - 2011, obowiązujące w większości za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 r. lub po tej dacie.

Grupa rozważa wpływ i moment, w którym zostanie zastosowany standard MSSF 9. Grupa uważa, że zastosowanie pozostałych standardów i interpretacji nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

2.32. Dane porównawcze

Dane porównawcze zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

Począwszy od sprawozdania finansowego za IV kwartał 2011 roku Grupa zaprzestała wykazywania w oddzielnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej weksli uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym i wykazuje je w pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”.

Z początkiem 2012 roku nastąpiła zmiana prezentacji wyniku na FX swapach oraz zmiana prezentacji wyniku na transakcjach IRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Korzystając z zapisów MSSF 7 Załącznik B punkt 5E Grupa dokonała dekompozycji wyniku na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz wyniku na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń i wyodrębniła element odsetkowy wynikający z bieżącego naliczania punktów swapowych oraz pozostały wynik z wyceny do wartości godziwej.

Po powyższych zmianach elementy wyceny instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz elementy wyceny instrumentów pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń prezentują się następująco: wynik z bieżącego naliczania elementu odsetkowego, w tym punktów swapowych, prezentowany jest w wyniku odsetkowym w pozycji Przychodach/kosztach z tytułu odsetek, a pozostały wynik z wyceny do wartości godziwej prezentowany jest w Wyniku na działalności handlowej.

Zmiana prezentacji związana jest w głównej mierze ze zmianą struktury pozyskiwania finansowania przez Grupę BRE Banku. W opinii Grupy powyższa prezentacja elementu odsetkowego wyceny wyniku na pochodnych instrumentach finansowych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz prezentacja elementu odsetkowego wyceny wyniku na pochodnych instrumentach finansowych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń lepiej odzwierciedla charakter ekonomiczny transakcji zawieranych pod finansowanie aktywów w walutach obcych.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa dokonała zmiany prezentacji przychodów z tytułu leasingu operacyjnego oraz towarzyszących im kosztów amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny. W wyniku tej zmiany przychody i koszty amortyzacji z tytułu leasingu operacyjnego prezentowane są w wartości netto w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”. Dotychczas przychody z działalności leasingowej prezentowane były w przychodach z tytułu odsetek natomiast koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny w kosztach amortyzacji. Zmiana została dokonana w celu lepszej i bardziej przejrzystej prezentacji działalności leasingowej Grupy w zakresie leasingu operacyjnego.

Przekształcenie danych porównawczych nie miało wpływu na wysokość wyniku i kapitałów w prezentowanych danych porównawczych na dzień 30 czerwca 2011 roku.

Wpływ przekształceń wprowadzonych w okresach sprawozdawczych w 2011 roku i w 2012 roku na prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy BRE Banku SA na dzień 30 czerwca 2011 roku.

	30.06.2011 przed przekształceniem	korekty prezentacyjne	30.06.2011 po przekształceniu
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	15 268	(15 268)	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	60 110 257	15 268	60 125 525
Suma aktywów razem	88 706 886	-	88 706 886

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy BRE Banku SA za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku.

	30.06.2011 przed przekształceniem	korekty prezentacyjne	30.06.2011 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 828 981	(1 791)	1 827 190
Koszty odsetek	(779 971)	-	(779 971)
Wynik z tytułu odsetek	1 049 010	(1 791)	1 047 219
Wynik na działalności handlowej, w tym:	201 387	(24 732)	176 655
Wynik z pozycji wymiany	179 729	(20 461)	159 268
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń	21 658	(4 271)	17 387
Pozostałe przychody operacyjne	130 918	6 745	137 663
Amortyzacja	(119 492)	19 778	(99 714)
Zysk brutto	716 016	-	716 016
Zysk netto	550 447	-	550 447

3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom.

Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów i pożyczek z rozpoznaną indywidualnie utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to szacowana wielkość utraty wartości kredytów i pożyczek uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 91,6 mln zł lub zwiększeniu o 122,2 mln zł. Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków z zabezpieczeń.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi i dla których posiadane informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń, ustalana jest metodą ryczałtową. Wysokości wskaźników ryczałtowych dla poszczególnych ryzyk ustalone zostały na bazie informacji o średniej wysokości szkody z danego ryzyka.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku rezerwa na szkody, które zaistniały, lecz nie zostały jeszcze zgłoszone ubezpieczycielowi (IBNR), ustalona została metodami aktuarialnymi („Naive loss ratio” oraz Bornhuetter-Ferguson). Oczekiwane współczynniki szkodowości ustalane są na bazie dostępnych opracowań rynkowych dotyczących szkodowości danej grupy ryzyk.

4. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego”, informacje o segmentach są przedstawiane na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej dostarczanej Zarządowi Banku (główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Segmenty wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji. Ten sposób podziału obszarów biznesu jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą i oferowania klientowi kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Powiązanie sposobu prezentowania wyników z modelem zarządzania biznesem zapewnia koncentrację działań Banku na kreowaniu wartości dodanej w relacjach z klientami Banku oraz spółek Grupy i jest podstawowym podziałem służącym do sterowania i postrzegania biznesu przez Grupę.

Działalność Grupy jest realizowana w ramach różnych segmentów biznesowych, które oferują określone produkty i usługi adresowane do konkretnych grup klientów i segmentów rynku. Grupa obecnie prowadzi swoją działalność w ramach następujących segmentów:

- Segment Bankowości Detalicznej, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku, klientów MultiBanku i klientów BRE Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zależnych zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, inwestycyjne oraz usługi maklerskie oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje również wyniki spółki BRE Wealth Management SA, Aspiro SA oraz BRE Ubezpieczenia TUiR SA, BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. i BRE Agent Ubezpieczeniowy Sp. z o.o.
- Segment Korporacji i Rynków Finansowych podzielony na dwa podsegmenty:
 - *Klienci Korporacyjni i Instytucje*, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, obligacje średnioterminowe, transakcje buy sell back i sell buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe i usługi faktoringowe. Podsegment Klientów Korporacyjnych i Instytucji obejmuje wyniki następujących spółek zależnych: BRE Leasing Sp. z o.o., BRE Faktoring SA (poprzednio Polfactor S.A.), BRE Holding Sp. z o.o., Transfinance a.s., Garbary Sp. z o.o., a także BRE Gold Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych. W 2011 roku podsegment ten obejmował również wyniki osiągnięte przez spółki Intermarket Bank AG i Magyar Factor zRt do dnia realizacji transakcji sprzedaży posiadanych przez Grupę BRE Banku SA udziałów w tych spółkach.
 - *Działalność Handlowa i Inwestycyjna*, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN, organizowanie emisji instrumentów dłużnych dla instytucji finansowych. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczane przez KUBE mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki BRE Bank Hipoteczny SA, Dom Inwestycyjny BRE Banku SA oraz BRE Finance France SA.

- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostała działalność”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek BRE.locum SA i BRE Centrum Operacji Sp. z o.o. (poprzednio Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.).

Poniżej przedstawiono zasady przyjęte przy dokonywaniu podziału działalności Grupy na segmenty.

Transakcje pomiędzy segmentami działalności odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Zaangażowania w spółki Grupy przydzielane do poszczególnych segmentów powodują transfer kosztów finansowania kapitału. Rozliczenia zaalokowanego kapitału oparte są o średni ważony koszt kapitału Grupy i wykazywane w przychodach operacyjnych.

Wewnętrzny transfer funduszy pomiędzy jednostkami Banku oparty jest o stawki transferowe bazujące na stopach rynkowych. Stawki transferowe są określane według tych samych zasad dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów. Rozliczenia wewnętrzne z tytułu wewnętrznej wyceny transferu funduszy są uwzględnione w wynikach każdego segmentu.

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część sprawozdania z sytuacji finansowej, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

Wydzielenia aktywów i pasywów segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym obszarom biznesu zostały przypisane aktywa i pasywa poszczególnych segmentów klientów i związane z tymi aktywami i pasywami przychody i koszty. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Działalność poszczególnych spółek Grupy została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do określonego segmentu.

Z początkiem 2012 roku nastąpiła zmiana przypisania jednego z obszarów działalności Banku w segmencie Korporacje i Rynki Finansowe pomiędzy jego podsegmentami. Zmiana polegała na przesunięciu z podsegmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna do podsegmentu Klienci Korporacyjni i Instytucje obszaru Instytucje Finansowe. Zmiana ta została dokonana w celu lepszego odzwierciedlenia potrzeb związanych z prezentacją wyników segmentów.

W związku z powyższą zmianą dane porównawcze dotyczące segmentów działalności Grupy zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym roku obrotowym.

Na prezentację wyników segmentów wpłynęło również uwzględnienie od 2012 roku rozliczeń wewnętrznych z tytułu kosztów płynności długoterminowej w wyniku odsetkowym segmentów.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest według segmentów geograficznych w podziale na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów.

Grupa BRE Banku SA

Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku

za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku

(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaiczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wylączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	361 190	116 829	633 228	(6 179)	-	1 105 068	1 105 068
- sprzedaż klientom zewnętrznym	277 398	442 297	389 206	(3 833)	-	1 105 068	
- sprzedaż innym segmentom	83 792	(325 468)	244 022	(2 346)	-	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	166 611	22 000	241 679	(920)	11 111	440 481	440 481
- sprzedaż klientom zewnętrznym	155 461	30 448	244 381	(920)	11 111	440 481	
- sprzedaż innym segmentom	11 150	(8 448)	(2 702)	-	-	-	
Przychody z tytułu dywidend	-	103	20	2 539	-	2 662	2 662
Wynik na działalności handlowej	89 845	27 468	63 459	213	-	180 985	180 985
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(97)	26 216	-	10 375	-	36 494	36 494
Pozostałe przychody operacyjne	32 824	810	59 792	60 623	(21 794)	132 255	132 255
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(99 437)	(3 465)	(117 871)	(5)	-	(220 778)	(220 778)
Ogólne koszty administracyjne	(249 448)	(79 944)	(362 488)	(18 800)	10 683	(699 997)	(699 997)
Amortyzacja	(39 691)	(7 842)	(49 854)	(1 552)	-	(98 939)	(98 939)
Pozostałe koszty operacyjne	(10 392)	(2 231)	(11 522)	(36 306)	-	(60 451)	(60 451)
Wynik segmentu (brutto)	251 405	99 944	456 443	9 988	-	817 780	817 780
Podatek dochodowy						(167 019)	(167 019)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA						650 589	650 589
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						172	172
Aktywa segmentu	30 732 841	31 290 251	39 109 948	925 853	(7 014 118)	95 044 775	95 044 775
Zobowiązania segmentu	26 102 971	35 570 596	29 317 610	901 808	(5 672 525)	86 220 460	86 220 460
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(48 377)	(9 342)	(21 684)	(975)	-	(80 378)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	1 471	(24 601)	2 052	135	(370)	(21 313)	
w tym: koszty bezgotówkowe	(1 120)	(524 262)	-	-	1 586	(523 796)	
przychody bezgotówkowe	2 591	499 661	2 052	135	(1 956)	502 483	

* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Grupa BRE Banku SA

Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku

za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku

(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wylączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	604 166	312 022	1 266 027	(12 456)	(1 815)	2 167 944	2 167 944
- sprzedaż klientom zewnętrznym	932 540	409 672	835 267	(7 720)	(1 815)	2 167 944	
- sprzedaż innym segmentom	(328 374)	(97 650)	430 760	(4 736)	-	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	340 209	63 684	414 269	(1 317)	23 127	839 972	839 972
- sprzedaż klientom zewnętrznym	321 807	79 354	416 998	(1 314)	23 127	839 972	
- sprzedaż innym segmentom	18 402	(15 670)	(2 729)	(3)	-	-	
Przychody z tytułu dywidend	12 257	114	36	2 706	-	15 113	15 113
Wynik na działalności handlowej	152 156	45 342	148 055	1 123	-	346 676	346 676
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	13 768	(1 923)	-	140	-	11 985	11 985
Pozostałe przychody operacyjne	56 689	5 949	122 977	176 215	(44 475)	317 355	317 355
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(209 327)	(6 142)	(157 998)	(3)	-	(373 470)	(373 470)
Ogólne koszty administracyjne	(546 492)	(169 618)	(673 493)	(105 061)	23 163	(1 471 501)	(1 471 501)
Amortyzacja	(108 671)	(29 207)	(108 688)	37 802	-	(208 764)	(208 764)
Pozostałe koszty operacyjne	(26 353)	(5 320)	(37 264)	(109 246)	-	(178 183)	(178 183)
Wynik segmentu (brutto)	288 402	214 901	973 921	(10 097)	-	1 467 127	1 467 127
Podatek dochodowy						(322 692)	(322 692)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA						1 134 972	1 134 972
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						9 463	9 463
Aktywa segmentu	29 415 149	36 199 274	38 963 556	958 640	(6 660 972)	98 875 647	98 875 647
Zobowiązania segmentu	28 426 171	39 555 893	27 461 286	783 474	(5 423 842)	90 802 982	90 802 982
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(224 359)	(27 390)	(103 745)	(3 753)	-	(359 247)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	1 469	19 523	3 922	(193)	(59)	24 662	
w tym: koszty bezgotówkowe	(2 210)	(1 858 655)	-	(193)	(4 732)	(1 865 790)	
przychody bezgotówkowe	3 679	1 878 178	3 922	-	4 673	1 890 452	

* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Grupa BRE Banku SA

Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy BRE Banku
za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku
(w tys. zł)

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość detaliczna (w tym private banking)	Pozostałe	Wylączenia	Razem Grupa	Uzgodnienie sprawozdania z sytuacji finansowej/ rachunku zysków i strat
	Klienci Korporacyjni i Instytucje	Działalność Handlowa i Inwestycyjna					
Wynik z tytułu odsetek	310 971	140 010	601 839	(5 601)	-	1 047 219	1 047 219
- sprzedaż klientom zewnętrznym	438 955	217 195	394 591	(3 522)	-	1 047 219	
- sprzedaż innym segmentom	(127 984)	(77 185)	207 248	(2 079)	-	-	
Wynik z tytułu opłat i prowizji	168 386	39 014	200 236	(1 147)	9 107	415 596	415 596
- sprzedaż klientom zewnętrznym	160 459	45 914	201 262	(1 146)	9 107	415 596	
- sprzedaż innym segmentom	7 927	(6 900)	(1 026)	(1)	-	-	
Przychody z tytułu dywidend	-	5	-	2 656	-	2 661	2 661
Wynik na działalności handlowej	74 949	28 733	73 154	(181)	-	176 655	176 655
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 161)	(784)	-	140	-	(6 805)	(6 805)
Pozostałe przychody operacyjne	25 987	1 928	60 034	69 928	(20 214)	137 663	137 663
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(137 191)	958	(36 497)	-	-	(172 730)	(172 730)
Ogólne koszty administracyjne	(275 180)	(84 395)	(333 977)	(35 108)	11 107	(717 553)	(717 553)
Amortyzacja	(43 960)	(10 615)	(43 224)	(1 915)	-	(99 714)	(99 714)
Pozostałe koszty operacyjne	(10 986)	(1 196)	(18 224)	(36 570)	-	(66 976)	(66 976)
Wynik segmentu (brutto)	106 815	113 658	503 341	(7 798)	-	716 016	716 016
Podatek dochodowy						(165 569)	(165 569)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA						542 879	542 879
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące						7 568	7 568
Aktywa segmentu	24 966 859	33 985 958	35 683 000	1 046 176	(6 975 107)	88 706 886	88 706 886
Zobowiązania segmentu	25 520 604	34 851 144	25 659 831	738 906	(5 663 044)	81 107 441	81 107 441
Pozostałe pozycje segmentu							
Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne	(76 876)	(10 393)	(28 514)	(3 291)	-	(119 074)	
Pozostałe pozycje bezgotówkowe*	2 823	7 450	1 324	35	93	11 725	
w tym: koszty bezgotówkowe	(61)	(690 833)	1 324	35	345	(689 190)	
przychody bezgotówkowe	2 884	698 283	-	-	(252)	700 915	

* Pozostałe pozycje bezgotówkowe obejmują przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozycji wymiany, jak również zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Grupa BRE Banku SA

**Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku**

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy BRE Banku SA

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy BRE Banku za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 066 344	38 724	1 105 068
Wynik z tytułu opłat i prowizji	431 198	9 283	440 481
Przychody z tytułu dywidend	2 662	-	2 662
Wynik na działalności handlowej	180 120	865	180 985
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	36 494	-	36 494
Pozostałe przychody operacyjne	131 333	922	132 255
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(215 220)	(5 558)	(220 778)
Ogólne koszty administracyjne	(662 350)	(37 647)	(699 997)
Amortyzacja	(96 468)	(2 471)	(98 939)
Pozostałe koszty operacyjne	(59 402)	(1 049)	(60 451)
Wynik segmentu (brutto)	814 711	3 069	817 780
Podatek dochodowy			(167 019)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA			650 589
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			172
Aktywa segmentu, w tym:	92 925 729	2 119 046	95 044 775
- aktywa trwałe	1 167 188	39 039	1 206 227
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	311 633	3 975	315 608
Zobowiązania segmentu	82 049 005	4 171 455	86 220 460

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy BRE Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 084 863	83 081	2 167 944
Wynik z tytułu opłat i prowizji	804 341	35 631	839 972
Przychody z tytułu dywidend	15 113	-	15 113
Wynik na działalności handlowej	347 611	(935)	346 676
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(15 450)	27 435	11 985
Pozostałe przychody operacyjne	315 511	1 844	317 355
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(359 405)	(14 065)	(373 470)
Ogólne koszty administracyjne	(1 370 646)	(100 855)	(1 471 501)
Amortyzacja	(202 985)	(5 779)	(208 764)
Pozostałe koszty operacyjne	(169 389)	(8 794)	(178 183)
Wynik segmentu (brutto)	1 449 564	17 563	1 467 127
Podatek dochodowy			(322 692)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA			1 134 972
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			9 463
Aktywa segmentu, w tym:	96 784 964	2 090 683	98 875 647
- aktywa trwałe	1 263 923	5 301	1 269 224
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	302 965	4 087	307 052
Zobowiązania segmentu	86 792 697	4 010 285	90 802 982

Grupa BRE Banku SA

**Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku**

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów geograficznych Grupy BRE Banku za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2011 roku	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 002 985	44 234	1 047 219
Wynik z tytułu opłat i prowizji	392 313	23 283	415 596
Przychody z tytułu dywidend	2 661	-	2 661
Wynik na działalności handlowej	175 287	1 368	176 655
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 805)	-	(6 805)
Pozostałe przychody operacyjne	136 235	1 428	137 663
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(165 204)	(7 526)	(172 730)
Ogólne koszty administracyjne	(661 164)	(56 389)	(717 553)
Amortyzacja	(96 873)	(2 841)	(99 714)
Pozostałe koszty operacyjne	(62 149)	(4 827)	(66 976)
Wynik segmentu (brutto)	717 286	(1 270)	716 016
Podatek dochodowy			(165 569)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA			542 879
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			7 568
Aktywa segmentu, w tym:	85 500 648	3 206 238	88 706 886
- aktywa trwałe	1 122 393	49 461	1 171 854
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	252 871	4 344	257 215
Zobowiązania segmentu	76 291 348	4 816 093	81 107 441

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tytułu odsetek			
Kredyty i pożyczki z uwzględnieniem odwrócenia dyskonta dotyczącego odpisu z tytułu utraty wartości		1 576 490	1 291 372
Lokacyjne papiery wartościowe		413 566	388 662
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		62 712	70 438
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		33 976	43 444
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		81 341	24 732
Pozostałe		4 557	8 542
Przychody z tytułu odsetek, razem		2 172 642	1 827 190
Koszty odsetek			
Z tytułu rozliczeń z bankami		(196 684)	(223 522)
Z tytułu rozliczeń z klientami		(748 492)	(476 106)
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(78 628)	(37 366)
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		(9 754)	(11 505)
Inne pożyczki		(31 236)	(26 706)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń		(515)	-
Pozostałe		(2 265)	(4 766)
Koszty odsetek, razem		(1 067 574)	(779 971)

Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, które utraciły wartość, wyniosły 105 654 tys. zł (na dzień 30 czerwca 2011 r.: 105 484 tys. zł).

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		190 685	160 181
Oplaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		116 523	124 383
Prowizje z działalności ubezpieczeniowej		87 550	86 736
Oplaty z tytułu działalności maklerskiej		41 688	59 366
Prowizje za prowadzenie rachunków		60 040	56 557
Prowizje za realizację przelewów		45 607	41 370
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		18 502	19 495
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		34 403	38 950
Prowizje z działalności powierniczej		8 486	7 739
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		3 304	6 036
Pozostałe		38 501	35 898
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		645 289	636 711
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych		(83 168)	(86 151)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Banku		(32 103)	(37 344)
Koszty prowizji z działalności ubezpieczeniowej		(4 809)	(13 104)
Uiszczone opłaty maklerskie		(12 210)	(17 486)
Uiszczone pozostałe opłaty		(72 518)	(67 030)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(204 808)	(221 115)

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Prowizje z tytułu działalności ubezpieczeniowej, w tym:			
- Przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego		76 875	79 194
- Przychody z tytułu administracji polis		10 675	7 542
Prowizje z działalności ubezpieczeniowej razem		87 550	86 736

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		103	5
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		2 559	2 656
Przychody z tytułu dywidend, razem		2 662	2 661

8. Wynik na działalności handlowej

za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Wynik z pozycji wymiany	152 702	159 268
Różnice kursowe netto z przeliczenia	196 593	179 462
Zyski z transakcji minus straty	(43 891)	(20 194)
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń	28 283	17 387
Instrumenty odsetkowe	24 955	13 911
Instrumenty kapitałowe	852	(795)
Instrumenty na ryzyko rynkowe	2 387	4 116
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	89	155
- Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych	(301)	770
- Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	390	(615)
Wynik na działalności handlowej, razem	180 985	176 655

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych, opcji, kontraktów typu futures i przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z tytułu obrotu instrumentami rynku pieniężnego, wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych, opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami kapitałowymi obejmuje wycenę oraz wynik z tytułu globalnego obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Ryzyko zmiany stóp procentowych jest jedynym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w powyższej nocie.

Począwszy od 2012 roku element odsetkowy wyniku na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest prezentowany w wyniku odsetkowym w Przychodach/kosztach z tytułu odsetek, natomiast wynik z pozostałej wyceny do wartości godziwej jest prezentowany w niniejszej nocie w Wyniku z operacji instrumentami odsetkowymi. W związku z powyższym prezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze zostały odpowiednio przekształcone (Nota 2.32).

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu zmiany prezentacji wyniku na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej oraz na transakcjach zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń zostały zawarte w nocie 2.15 Pochodne instrumenty finansowe oraz w nocie 2.32 Dane porównawcze.

9. Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone

za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Sprzedaż / wykup przez emitenta aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	36 599	(1 987)
Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(105)	(4 818)
Zyski i straty z lokacyjnych papierów wartościowych, razem	36 494	(6 805)

10. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		43 450	42 341
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto		39 609	38 805
Przychody ze sprzedaży usług		16 925	15 760
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego		9 600	6 745
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania		5 719	12 457
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		38	1 577
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		187	384
Przychody z tytułu wzrostu wartości do wysokości uprzednio dokonanych odpisów utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-	43
Pozostałe		16 727	19 551
Pozostałe przychody operacyjne, razem		132 255	137 663

Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie przychody spółki BRE.locum uzyskane z działalności deweloperskiej.

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Na kwotę przychodów z działalności ubezpieczeniowej netto składają się przychody z tytułu składek, reasekuracji i koasekuracji, pomniejszone o wypłacone odszkodowania i koszty likwidacji oraz skorygowane o zmiany stanu rezerw na odszkodowania, związane z działalnością ubezpieczeniową prowadzoną w ramach Grupy BRE Banku SA.

Na kwotę przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego składają się przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz towarzyszące im koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny, poniesione w celu uzyskania tych przychodów.

Poniżej przedstawiono przychody netto z działalności ubezpieczeniowej za pierwsze półrocze 2012 roku i pierwsze półrocze 2011 roku.

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tytułu składek			
- Składki przypisane		86 813	60 595
- Zmiana stanu rezerwy składki		(587)	4 371
Składki zarobione		86 226	64 966
Udział reasekuratorów			
- Udział reasekuratorów w składkach przypisanych		(36 045)	(24 495)
- Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składki		4 147	5 614
Składki zarobione na udziale reasekuratorów		(31 898)	(18 881)
Składki zarobione netto		54 328	46 085
Odszkodowania i świadczenia			
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji brutto		(33 017)	(17 342)
- Zmiana stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji brutto		(4 366)	(4 620)
- Odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji na udziale reasekuratora		21 761	14 044
- Zmiana stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia wypłacone w bieżącym roku wraz z kosztami likwidacji na udziale reasekuratora		3 303	1 649
Odszkodowania i świadczenia netto		(12 319)	(6 269)
- Pozostałe koszty na udziale własnym		(2 165)	(841)
- Pozostałe przychody operacyjne		(68)	30
- Koszty ekspertyz i atestów przy ocenie ryzyka		(167)	(200)
Przychody z działalności ubezpieczeniowej netto		39 609	38 805

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego za pierwsze półrocze 2012 roku i pierwsze półrocze 2011 roku.

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:			
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego		34 708	26 523
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(25 108)	(19 778)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego razem		9 600	6 745

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Odpisy netto na należności od banków		532	8 118
Odpisy netto na kredyty i pożyczki udzielone klientom		(203 968)	(186 905)
Odpisy netto na zobowiązania warunkowe wobec klientów		(17 342)	6 057
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek		(220 778)	(172 730)

12. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Koszty pracownicze		(386 017)	(391 621)
Koszty rzeczowe		(264 117)	(279 122)
Podatki i opłaty		(15 884)	(17 632)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(30 227)	(24 653)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(3 132)	(3 057)
Pozostałe		(620)	(1 468)
Ogólne koszty administracyjne, razem		(699 997)	(717 553)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w pierwszym półroczu 2012 roku i w pierwszym półroczu 2011 roku.

	za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Koszty wynagrodzeń		(312 222)	(318 218)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(50 453)	(50 073)
Koszty świadczeń emerytalnych		-	(496)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(6 487)	(6 214)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje BRE Banku SA		(5 954)	(5 192)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		(533)	(1 022)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(16 855)	(16 620)
Koszty pracownicze, razem		(386 017)	(391 621)

13. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(32 005)	(37 369)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(10 062)	(8 718)
Przekazane darowizny	(2 578)	(3 124)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(178)	(247)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(1 071)	(1 616)
Koszty sprzedaży usług	(851)	(651)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	(77)	(20)
Koszty tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(16)	(99)
Pozostałe koszty operacyjne	(13 613)	(15 132)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(60 451)	(66 976)

Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów obejmują głównie koszty spółki BRE.locum związane z działalnością deweloperską.

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

14. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 6 miesięcy - dane skonsolidowane Grupy BRE Banku SA

za okres	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Podstawowy:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA	650 589	542 879
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 102 746	42 086 674
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	15,45	12,90
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA, zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	650 589	542 879
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 102 746	42 086 674
Korekty na:		
- opcje na akcje	58 020	51 742
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 160 766	42 138 416
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	15,43	12,88

15. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa zastawione

	30.06.2012			31.12.2011			30.06.2011		
	Przeznaczone do obrotu	Aktywa zastawione	Razem	Przeznaczone do obrotu	Aktywa zastawione	Razem	Przeznaczone do obrotu	Aktywa zastawione	Razem
Dłużne papiery wartościowe	833 853	292 668	1 126 521	977 796	485 463	1 463 259	1 376 334	412 040	1 788 374
Emitowane przez rząd	597 739	292 668	890 407	534 110	485 463	1 019 573	1 015 863	412 040	1 427 903
- obligacje rządowe	588 109	292 489	880 598	533 962	485 463	1 019 425	536 235	412 040	948 275
- bony skarbowe	9 630	179	9 809	148	-	148	479 628	-	479 628
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	236 114	-	236 114	443 686	-	443 686	360 471	-	360 471
- obligacje banków	54 942	-	54 942	134 710	-	134 710	138 193	-	138 193
- certyfikaty depozytowe	31 692	-	31 692	171 134	-	171 134	95 154	-	95 154
- obligacje korporacyjne	149 480	-	149 480	137 842	-	137 842	127 124	-	127 124
Kapitałowe papiery wartościowe	32 675	-	32 675	13 763	-	13 763	18 334	-	18 334
- notowane	9 925	-	9 925	3 479	-	3 479	11 874	-	11 874
- nie notowane	22 750	-	22 750	10 284	-	10 284	6 460	-	6 460
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	866 528	292 668	1 159 196	991 559	485 463	1 477 022	1 394 668	412 040	1 806 708

Powyższa nota nie obejmuje aktywów zastawionych, które są klasyfikowane do lokacyjnych papierów wartościowych (Nota 18).

16. Pochodne instrumenty finansowe

	30.06.2012		31.12.2011		30.06.2011	
	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania	aktywa	zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	112 398	142 802	142 487	276 921	85 357	65 180
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 189 646	1 775 741	1 364 108	1 583 588	959 088	1 141 575
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające	18	1 867	-	2 238	-	730
Razem pochodne instrumenty finansowe aktywa/zobowiązania	1 302 062	1 920 410	1 506 595	1 862 747	1 044 445	1 207 485

Grupa wykorzystuje następujące instrumenty pochodne jako zabezpieczenia i dla potrzeb niezwiązanych z zabezpieczeniami:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące nie zrealizowane transakcje spot. **Kontrakty typu futures dla walut i stóp procentowych** to zobowiązania w formie umowy do otrzymania lub zapłacenia określonej wartości netto, zależnie od zmian kursów wymiany walut lub stóp procentowych, bądź do kupna lub sprzedaży waluty obcej lub instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości po ustalonej cenie, określonej na zorganizowanym rynku finansowym. Z uwagi na fakt, że kontrakty futures są zabezpieczone środkami pieniężnymi lub papierami wartościowymi wycenianymi według wartości godziwej, zaś zmiany wartości nominalnej tych kontraktów rozliczane są codziennie w odniesieniu do notowań giełdowych, ryzyko kredytowe jest nieznaczące. **Kontrakty FRA** to kontrakty analogiczne do futures, tyle że negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie teoretycznej kwoty kapitału.

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem określonych walutowych kontraktów swap, nie następuje w przypadku tych transakcji zamiana kapitału. Ryzyko kredytowe Banku stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swap, jeżeli strony nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco przez odniesienie do aktualnej wartości godziwej, proporcji wartości nominalnej kontraktów oraz płynności rynkowej. W celu kontrolowania poziomu podejmowanego ryzyka kredytowego Grupa ocenia strony umowy przy pomocy tych samych metod, które stosuje się w działalności kredytowej.

Począwszy od 2011 roku, w związku z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddziały zagraniczne Banku w Czechach, w ramach procentowych kontraktów swap Grupa wydzieliła instrumenty zabezpieczające ryzyko zmiany stóp procentowych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz na rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 8.

Opcje walutowe i procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie - konkretnej ilości waluty obcej lub instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za powzięcie ryzyka walutowego lub ryzyka zmiany stóp procentowych, sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi

pomiędzy Grupą a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

Transakcje na ryzyko rynkowe obejmują kontrakty futures i opcje na towary oraz opcje na akcje i indeksy giełdowe.

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują, jaki jest stopień narażenia Banku na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym:	38 791 144	38 688 979	35 258 446
- należności bieżące	4 432 662	4 133 068	4 118 424
- kredyty terminowe, w tym:	34 358 482	34 555 911	31 140 022
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	30 544 828	30 942 423	27 791 189
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym:	28 374 430	27 890 298	24 307 684
- należności bieżące	5 254 471	3 795 095	3 539 114
- kredyty terminowe:	21 800 516	21 660 288	17 797 374
- udzielone dużym klientom	6 815 463	6 390 251	4 047 586
- udzielone średnim i małym klientom	14 985 053	15 270 037	13 749 788
- transakcje reverse repo / buy sell back	474 621	1 153 508	1 958 531
- pozostałe	844 822	1 281 407	1 012 665
Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu	2 780 245	3 178 356	2 032 354
Inne należności	490 158	482 167	741 371
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	70 435 977	70 239 800	62 339 855
Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna)	(2 546 580)	(2 388 284)	(2 214 330)
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	67 889 397	67 851 516	60 125 525
Krótkoterminowe (do 1 roku)	21 721 104	22 756 309	20 063 960
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	46 168 293	45 095 207	40 061 565

W pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym Grupa prezentuje kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE Banku (mBank i Multibank).

Wartość kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi: 30 czerwca 2012 r. - 3 518 500 tys. zł, 31 grudnia 2011 r. - 3 210 276 tys. zł, 30 czerwca 2011 r. - 3 067 132 tys. zł.

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty			
Zaangażowanie bilansowe brutto	66 991 335	66 953 040	59 241 311
Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo	(222 740)	(212 390)	(208 133)
Zaangażowanie bilansowe netto	66 768 595	66 740 650	59 033 178
Należności, które utraciły wartość			
Zaangażowanie bilansowe brutto	3 444 642	3 286 760	3 098 544
Rezerwy na należności, które utraciły wartość	(2 323 840)	(2 175 894)	(2 006 197)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 120 802	1 110 866	1 092 347

Grupa BRE Banku SA

Skrócone Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za I półrocze 2012 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego Grupy BRE Banku SA w poszczególne branże.

Lp	Branże	Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)		Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)		Zadłużenie kapitałowe (w tys. zł)	
		30.06.2012	%	31.12.2011	%	30.06.2011	%
1.	Osoby fizyczne	38 802 226	55,09%	38 688 979	55,08%	35 258 446	56,56%
2.	Obsługa nieruchomości	4 332 466	6,15%	4 279 605	6,09%	3 716 999	5,96%
3.	Administracja publiczna	2 352 530	3,34%	2 508 575	3,57%	1 662 617	2,67%
4.	Budownictwo	2 274 681	3,23%	2 277 683	3,24%	1 935 455	3,10%
5.	Paliwa płynne i gaz ziemny	1 947 619	2,77%	2 051 906	2,92%	1 206 021	1,93%
6.	Transport i biura turystyczne	1 882 772	2,67%	1 975 109	2,81%	1 589 448	2,55%
7.	Pozostały handel hurtowy	1 354 529	1,92%	909 508	1,29%	886 060	1,42%
8.	Metale	1 241 280	1,76%	1 260 732	1,79%	1 180 168	1,89%
9.	Zarządzanie, consulting, reklama	1 007 189	1,43%	947 286	1,35%	824 268	1,32%
10.	Motoryzacja	871 554	1,24%	809 103	1,15%	689 680	1,11%
11.	Materiały budowlane	831 509	1,18%	706 057	1,01%	682 198	1,09%
12.	Leasing i wynajem	784 971	1,11%	745 406	1,06%	525 798	0,84%
13.	Drewno i meble	780 986	1,11%	774 043	1,10%	715 525	1,15%
14.	Chemia i tworzywa sztuczne	773 846	1,10%	851 016	1,21%	676 035	1,08%
15.	Energetyka i ciepłownictwo	720 225	1,02%	716 907	1,02%	671 926	1,08%
16.	Telekomunikacja	655 183	0,93%	525 987	0,75%	441 490	0,71%
17.	Farmacja i ochrona zdrowia	626 782	0,89%	314 964	0,45%	326 781	0,52%
18.	Przemysł mięsny	576 710	0,82%	528 178	0,75%	576 599	0,92%
19.	Podstawowe artykuły spożywcze	153 009	0,22%	614 850	0,88%	147 761	0,24%

Łączne zaangażowanie Grupy w pierwszej połowie 2012 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 32,89% portfela kredytowego (2011 rok - 32,44%; pierwsza połowa 2011 roku - 29,58%).

18. Lokacyjne papiery wartościowe oraz aktywa zastawione

	30.06.2012			31.12.2011			30.06.2011		
	Lokacyjne papiery wartościowe	Aktywa zastawione	Razem	Lokacyjne papiery wartościowe	Aktywa zastawione	Razem	Lokacyjne papiery wartościowe	Aktywa zastawione	Razem
Dłużne papiery wartościowe	14 984 152	3 468 564	18 452 716	16 519 445	3 854 060	20 373 505	16 462 050	813 376	17 275 426
Emitowane przez rząd	10 455 879	3 443 586	13 899 465	9 646 531	3 854 060	13 500 591	12 245 288	813 376	13 058 664
- obligacje rządowe	10 358 004	3 442 097	13 800 101	9 646 531	3 852 869	13 499 400	10 986 048	812 212	11 798 260
- bony skarbowe	97 875	1 489	99 364	-	1 191	1 191	1 259 240	1 164	1 260 404
Emitowane przez bank centralny	4 165 294	24 978	4 190 272	6 511 488	-	6 511 488	3 999 484	-	3 999 484
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	362 979	-	362 979	361 426	-	361 426	217 278	-	217 278
- obligacje banków	328 310	-	328 310	327 811	-	327 811	182 887	-	182 887
- obligacje komunalne	34 669	-	34 669	33 615	-	33 615	34 391	-	34 391
Kapitałowe papiery wartościowe	210 836	-	210 836	177 767	-	177 767	209 773	-	209 773
Notowane	174 821	-	174 821	156 556	-	156 556	189 022	-	189 022
Nie notowane	36 015	-	36 015	21 211	-	21 211	20 751	-	20 751
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe razem	15 194 988	3 468 564	18 663 552	16 697 212	3 854 060	20 551 272	16 671 823	813 376	17 485 199
Krótkoterminowe (do 1 roku)	7 806 220	113 519	7 919 739	9 954 397	586 954	10 541 351	7 627 479	1 164	7 628 643
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	7 388 768	3 355 045	10 743 813	6 742 815	3 267 106	10 009 921	9 044 344	812 212	9 856 556

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe i bony skarbowe pod zastaw BFG, bony skarbowe i lokacyjne obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell buy back/repo oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, które wykazane są w bilansie w oddzielnej pozycji „Aktywa zastawione”.

Zaprezentowana powyżej wartość kapitałowych papierów wartościowych na dzień 30 czerwca 2012 roku obejmuje rezerwy utworzone z tytułu utraty wartości w wysokości 13 362 tys. zł (31 grudnia 2011 r. - 13 257 tys. zł, 30 czerwca 2011 r. - 13 257 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2012 roku kapitałowe papiery wartościowe notowane obejmują wartość godziwą akcji PZU SA w kwocie 158 039 tys. zł (31 grudnia 2011 r. - 146 210 tys. zł, 30 czerwca 2011 r. - 177 439 tys. zł).

19. Wartości niematerialne

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Koszty zakończonych prac rozwojowych	627	789	896
Wartość firmy	4 728	4 728	4 728
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	285 437	313 925	328 446
- oprogramowanie komputerowe	222 020	247 070	257 369
Inne wartości niematerialne	8 476	9 231	9 596
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	110 485	108 096	68 316
Wartości niematerialne, razem	409 753	436 769	411 982

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Środki trwałe, w tym:	755 418	765 993	723 464
- grunty	1 175	1 875	1 867
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	223 078	228 823	232 264
- urządzenia	167 310	168 804	134 159
- środki transportu	214 585	216 964	200 214
- pozostałe środki trwałe	149 270	149 527	154 960
Środki trwałe w budowie	41 056	66 462	36 408
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	796 474	832 455	759 872

21. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Klienci indywidualni:	26 978 822	26 700 892	24 894 968
Środki na rachunkach bieżących	20 459 489	16 961 125	15 870 454
Depozyty terminowe	6 484 568	9 698 858	8 986 463
Inne zobowiązania (z tytułu)	34 765	40 909	38 051
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	23 743	33 215	27 037
- pozostałe	11 022	7 694	11 014
Klienci korporacyjni:	24 633 099	27 015 436	20 988 907
Środki na rachunkach bieżących	11 048 075	11 038 961	12 358 692
Depozyty terminowe	10 412 640	11 650 679	6 597 931
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 777 731	1 848 575	466 863
Transakcje repo	821 333	1 818 532	1 164 721
Inne zobowiązania (z tytułu)	573 320	658 689	400 700
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	446 833	479 749	328 718
- pozostałe	126 487	178 940	71 982
Klienci sektora budżetowego:	578 030	528 060	563 865
Środki na rachunkach bieżących	305 308	447 481	371 410
Depozyty terminowe	241 907	64 783	176 588
Inne zobowiązania (z tytułu)	30 815	15 796	15 867
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	18	-
- pozostałe	30 815	15 778	15 867
Zobowiązania wobec klientów, razem	52 189 951	54 244 388	46 447 740
Krótkoterminowe (do 1 roku)	49 844 433	51 677 581	44 948 193
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 345 518	2 566 807	1 499 547

W pozycji zobowiązania wobec klientów indywidualnych Grupa prezentuje zobowiązania wobec mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE Banku (mBank i Multibank).

Wartość zobowiązań z tytułu środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych przyjętych od mikroprzedsiębiorstw w prezentowanych okresach sprawozdawczych wynosi odpowiednio: 30 czerwca 2012 r. - 1 856 249 tys. zł, 31 grudnia 2011 r. - 1 982 622 tys. zł, 30 czerwca 2011 r. - 1 738 128 tys. zł.

22. Rezerwy

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe*	48 187	30 906	33 164
Na sprawy sporne	34 651	25 644	19 037
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	78 435	80 864	80 292
Pozostałe	13 220	15 754	19 672
Rezerwy, razem	174 493	153 168	152 165

* kwoty obejmują wycenę gwarancji finansowych

Zmiana stanu rezerw

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Stan na początek okresu (wg tytułów)	153 168	175 325	175 325
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	30 906	49 674	49 674
Na sprawy sporne	25 644	19 193	19 193
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	80 864	87 307	87 307
Pozostałe	15 754	19 151	19 151
Zmiana w okresie (z tytułu)	21 325	(22 157)	(23 160)
- odpis w koszty	102 284	171 334	71 237
- rozwiązanie rezerw	(78 258)	(168 892)	(79 279)
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	(2 551)	(9 722)	(2 962)
- wykorzystanie	-	(135)	-
- przeniesienie do innych pozycji bilansu	-	(4 243)	(11 784)
- różnice kursowe	(150)	1 482	(373)
- pozostałe	-	(11 981)	1
Stan na koniec okresu (wg tytułów)	174 493	153 168	152 165
Na pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	48 187	30 906	33 164
Na sprawy sporne	34 651	25 644	19 037
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	78 435	80 864	80 292
Pozostałe	13 220	15 754	19 672

23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Stan na początek okresu	646 760	570 093	570 093
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	47 732	79 880	(20 769)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(4 724)	(2 033)	(4 196)
- Pozostałe zmiany	-	(1 180)	(790)
Stan na koniec okresu	689 768	646 760	544 338

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Stan na początek okresu	(339 966)	(254 350)	(254 350)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(18 119)	(87 358)	(26 981)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(17 576)	1 331	(6 057)
- Pozostałe zmiany	(65)	411	25
Stan na koniec okresu	(375 726)	(339 966)	(287 363)

24. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 30 czerwca 2012 roku i na dzień 31 grudnia 2011 roku Grupa nie posiadała aktywów zaklasyfikowanych do aktywów trwałych (grup do zbycia) przeznaczonych do sprzedaży.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku Grupa zaklasyfikowała do aktywów trwałych (grup do zbycia) przeznaczonych do sprzedaży dwie spółki zależne, Intermarket Bank AG i Magyar Factor zRt. Akcje spółek zostały sprzedane w dniu 28 lipca 2011 roku. Szczegółowe informacje dotyczące powyższej transakcji były prezentowane w raportach okresowych Grupy za 2011 rok, począwszy od raportu za I kwartał 2011 roku (Nota 21). W raporcie rocznym Grupy za 2011 rok transakcja została opisana w Nocie 45 „Przejęcie i zbycie”.

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skonsolidowany raport za I półrocze 2012 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu półrocznego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowy opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w punkcie 2 i 3 Not do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2012 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem przekształceń opisanych w Nocie 2.32 „Dane porównawcze”.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

W I półroczu 2012 roku powyższe pozycje nie wystąpiły w Grupie.

5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W I półroczu 2012 roku nie wystąpiły istotne zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich okresach obrotowych.

6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2012 roku BRE Bank wyemitował certyfikaty depozytowe o wartości nominalnej 2 000 000 tys. zł oraz dokonał wykupu certyfikatów depozytowych o wartości nominalnej 1 000 000 tys. zł. Ponadto BRE Bank Hipoteczny wyemitował obligacje na kwotę 375 000 tys. zł oraz listy zastawne na kwotę 400 000 tys. zł. W tym samym okresie BRE Bank Hipoteczny dokonał wykupu obligacji na kwotę 309 000 tys. zł oraz listów zastawnych na kwotę 300 000 tys. zł.

7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

Zgodnie z uchwałą w sprawie podziału zysku za 2011 rok, podjętą w dniu 30 marca 2012 roku przez XXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie BRE Banku SA, dywidenda za rok 2011 nie została wypłacona.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I półrocza 2012 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2012 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

- W grudniu 2011 roku została podjęta decyzja o reorganizacji usług outsourcingowych w Grupie BRE Banku, polegająca na przeniesieniu ze spółki Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o. (CERI) do spółki BRE Systems Sp. z o.o. (BRE Systems) operacji i procesów związanych z obsługą klientów spoza Grupy BRE Banku. W dniu 29 lutego 2012 roku została podpisana umowa sprzedaży wszystkich udziałów w spółce BRE Systems do Commerzbank AG. BRE Bank sprzedał należące do niego 0,42% udziałów a CERI sprzedało 99,58% udziałów za łączną cenę 13,2 mln zł. Finalizacja transakcji sprzedaży nastąpiła w dniu 2 marca 2012 roku.

Również w grudniu 2011, Zgromadzenia Wspólników CERI i BRE Systems podjęły uchwały w sprawie zmiany firm obu spółek. W związku z tym, po rejestracji przez Sąd Gospodarczy ww. uchwał spółka CERI zmieniła firmę na BRE Centrum Operacji Sp. z o.o., a spółka BRE Systems Sp. z o.o. zmieniła firmę na CERI International Sp. z o.o.

Wskutek powyższych działań spółka BRE Centrum Operacji Sp. z o.o. (przed zmianą nazwy CERI) będzie świadczyć usługi outsourcingowe na rzecz BRE Banku i spółek z Grupy BRE Banku, natomiast spółka CERI International Sp. z o.o. (przed zmianą nazwy BRE Systems) - na rzecz Commerzbank AG oraz podmiotów spoza Grupy BRE Banku.

- W dniu 28 czerwca 2012 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Spółki Aspiro SA. Zdarzenie to zostało szczegółowo opisane w Nocie 1 niniejszego sprawozdania finansowego „Informacje o Grupie BRE Banku SA”.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2012 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów

Powyższe zdarzenia w istotnych wartościach nie wystąpiły w Grupie.

12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 9 i 11 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2012 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez spółki Grupy działalności leasingowej i deweloperskiej.

16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

Powyższe zmiany nie wystąpiły w Grupie.

18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

Powyższe zmiany nie wystąpiły w Grupie.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2012 roku nie dokonywano korekty błędów okresów poprzednich.

20. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do danych prognozowanych

BRE Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych na 2012 rok. Przekazany raportem bieżącym nr 8/2010 opis przyjętej strategii rozwoju Grupy BRE Banku SA na lata 2010 - 2012 nie stanowi prognozy wyników finansowych ani ich szacunków w odniesieniu do Banku i Grupy BRE Banku, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 25 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami).

22. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosła 42 102 746 sztuk (30 czerwca 2011 r.: 42 086 674 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję (30 czerwca 2011 r.: 4 zł każda). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2012 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 980 500	39 922 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	19 500	78 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
Liczba akcji, razem			42 102 746			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				168 410 984		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

23. Znaczące pakiety akcji

W I półroczu 2012 roku nie było zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu jest Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, który na dzień 30 czerwca 2012 roku posiadał 69,72% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku SA (na dzień 31 marca 2012 roku - 69,72%).

Zgodnie z zawiadomieniem przesłanym BRE Bankowi w dniu 8 lipca 2011 roku, Bank poinformował raportem bieżącym 46/2011, iż ING Powszechny Fundusz Emerytalny (Fundusz) stał się posiadaczem akcji BRE Banku stanowiących powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Przed nabyciem akcji Fundusz posiadał 2 085 431 akcji BRE Banku, które uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku i które stanowiły 4,96% kapitału zakładowego Banku i uprawniały do wykonywania 2 085 431 głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku, co stanowiło 4,96% ogólnej liczby głosów.

W dniu 8 lipca 2011 roku na rachunku papierów wartościowych Funduszu znajdowało się 2 290 882 akcji BRE Banku, co stanowi 5,44% kapitału zakładowego BRE Banku i uprawnia do wykonywania 2 290 882 głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku, co stanowiło 5,44% ogólnej liczby głosów.

24. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych w dniu przekazania raportu za I kwartał 2012 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2012 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2012 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2012 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2012 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2012 r.
--	---	---	---	--

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Wiesław Thor	-	5 821	5 821	-
3. Przemysław Gdański	-	930	930	-
4. Joerg Hessenmueller	-	-	-	-
5. Hans-Dieter Kemler	-	896	896	-
6. Cezary Kocik	-	-	-	-
7. Jarosław Mastalerz	-	5 566	5 566	-

	Liczba akcji posiadanych w dniu przekazania raportu za I kwartał 2012 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2012 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2012 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I kwartał 2012 r. do dnia przekazania raportu za I półrocze 2012 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2012 r.
--	--	--	---	---

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Wiesław Thor	4 805	5 821	-	10 626
3. Przemysław Gdański	156	930	-	1 086
4. Joerg Hessenmueller	-	-	-	-
5. Hans-Dieter Kemler	-	896	-	896
6. Cezary Kocik	-	-	-	-
7. Jarosław Mastalerz	2 603	5 566	-	8 169

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2012 roku i na dzień przekazania raportu za I półrocze 2012 roku Członkowie Zarządu nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I kwartał 2012 roku Pan Andre Carls, Członek Rady Nadzorczej BRE Banku SA, posiadał 3 269 akcji Banku. Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2012 roku, w związku ze sprzedażą 3 269 akcji Banku i zakupem 1 634 akcji Banku Pan Andre Carls posiadał 1 634 akcje Banku. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku SA nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

25. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Na dzień 30 czerwca 2012 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Ponadto łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2012 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań emitenta lub jednostki od niego zależnej również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta**1. Sprawa z powództwa Bank Leumi i Migdal Insurance Company przeciwko Bankowi o odszkodowanie**

W chwili obecnej przeciwko BRE Bankowi w Sądzie w Jerozolimie toczy się postępowanie z powództwa Banku Leumi i towarzystwa ubezpieczeniowego ubezpieczającego Bank Leumi, Migdal Insurance Company, o odszkodowanie w wysokości 13,5 mln USD (co stanowi według średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2012 roku kwotę 45,7 mln zł). Przedmiotowy proces początkowo toczył się z powództwa Art-B Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Eksport - Import w Katowicach, w likwidacji („Art-B”) przeciwko głównemu pozwanemu Bankowi Leumi, zaś BRE Bank był przypozywany przez Bank Leumi. Z uwagi na zawarcie ugody pomiędzy Art-B i Bankiem Leumi oraz Migdal Insurance Company, na mocy której Art-B otrzymał od Banku Leumi oraz Migdal Insurance Company kwotę 13,5 mln USD, Bank Leumi oraz Migdal Insurance Company żądają od BRE Banku zwrotu zapłaconej na rzecz Art-B kwoty 13,5 mln USD. Odpowiedzialność BRE Banku w stosunku do Banku Leumi oraz Migdal Insurance Company ma charakter regresowy.

2. Sprawa z powództwa Banku BPH SA („BPH”) przeciwko Garbary Sp. z o.o. („Garbary”)

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 lutego 2005 roku przez BPH. Wartość przedmiotu sporu określona została na kwotę 42 854 tys. zł. Przedmiotem sporu jest uznanie za bezskuteczne czynności związanych z zawiązaniem spółki Garbary oraz wniesieniem do niej aportu. Spór koncentruje się na określeniu wartości użytkowania wieczystego gruntu wraz z posadowionymi na nim budynkami, które zostały wniesione przez ZM Pozmeat SA jako aport do spółki Garbary na pokrycie udziałów w kapitale zakładowym o wartości 100 000 tys. zł. W dniu 6 czerwca 2006 roku Sąd Okręgowy w Poznaniu Wydział IX Gospodarczy wydał wyrok oddalający w całości powództwo powoda. Od wyroku Sądu Okręgowego powód wniósł apelację. Sąd Apelacyjny w dniu 6 lutego 2007 roku oddalił apelację powoda. Powód wniósł od wyroku Sądu Apelacyjnego skargę kasacyjną. Sąd Najwyższy w dniu 2 października 2007 roku uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. Po ponownym rozpoznaniu sprawy Sąd Apelacyjny w dniu 4 marca 2008 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w Poznaniu i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W dniu 16 września 2010 roku Sąd Okręgowy w całości oddalił powództwo, wyrok nie jest prawomocny. W dniu 19 października 2010 roku BPH złożył apelację od przedmiotowego wyroku. W dniu 24 lutego 2011 roku Sąd Apelacyjny wydał postanowienie o uchyleniu wyroku i umorzeniu postępowania z udziałem Banku Pekao SA (przystąpił do postępowania jako następca prawny BPH) z uwagi na brak legitymacji procesowej po stronie tego banku. Sprawa zostaje zwrócona do sądu pierwszej instancji, w której będzie kontynuowana z udziałem BPH w charakterze powoda. Bank Pekao SA wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego na wyżej wymienione postanowienie. W dniu 25 kwietnia 2012 roku Sąd Najwyższy uchylił wyżej wymienione postanowienie Sądu Apelacyjnego.

3. Sprawa z powództwa Banku BPH SA przeciwko Bankowi oraz Tele-Tech Investment Sp. z o.o. („TTI”)

Powództwo zostało wniesione w dniu 17 listopada 2007 roku przez BPH o zapłatę odszkodowania w kwocie 34 880 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 20 listopada 2004 roku do dnia zapłaty, z tytułu rzekomych czynów niedozwolonych polegających na tym, iż w sytuacji grożącej ZM Pozmeat SA niewypłacalności doszło do wyzbycia się przez ten podmiot na rzecz TTI istotnego składnika majątku w postaci wszystkich udziałów w kapitale zakładowym Garbary Sp. z o.o. (poprzednio Milenium Center Sp. z o.o.).

Bank złożył odpowiedź na pozew, w którym wniósł o oddalenie pozwu z powodu braku podstaw prawnych do jego uwzględnienia. Postanowieniem z dnia 1 grudnia 2009 r. Sąd zawiesił postępowanie do czasu zakończenia postępowania upadłościowego spółki Pozmeat. W dniu 26 stycznia 2011 roku sąd wydał postanowienie o podjęciu zawieszonego postępowania z uwagi na zakończenie postępowania upadłościowego. W dniu 5 czerwca 2012 Sąd ponownie zawiesił postępowanie do czasu prawomocnego zakończenia sprawy z powództwa Banku BPH SA przeciwko Garbary Sp. z o.o.

4. Roszczenia klientów Interbrok

Do dnia 20 lipca 2012 roku do Banku zwróciły się 153 podmioty, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Drożdż i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zaważwały Bank do próby ugodowej na łączną kwotę 296 461 tys. zł. Ponadto do dnia 20 lipca 2012 roku wpłynęło do Banku 8 pozwów o odszkodowania byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucają Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. We wszystkich sprawach Bank wnosi o oddalenie powództwa w całości, nie zgadzając się z zawartymi w pozwach zarzutami. Analiza prawna powyższych żądań wskazuje, iż brak jest istotnych przesłanek, które pozwalałyby na przyjęcie odpowiedzialności Banku w przedmiotowej sprawie. W związku z tym Grupa BRE Banku SA nie utworzyła rezerw na powyższe roszczenia. Sąd Okręgowy w Warszawie rozstrzygnął wymienione sprawy sądowe i we wszystkich sprawach oddalił powództwo. Jeden z przedmiotowych wyroków uprawomocnił się na skutek wyroku Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 4 marca 2010 roku oddalającego apelację powoda. Sąd Najwyższy w dniu 22 czerwca 2011 roku oddalił skargę kasacyjną powoda w przedmiotowej sprawie. W pozostałych sprawach w dniu 21 grudnia 2010 roku oraz w dniu 17 stycznia 2012 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie uchylił wyroki Sądu Okręgowego i sprawy zostały przekazane do ponownego rozpoznania Sądowi Okręgowemu w Warszawie.

5. Pozew zbiorowy przeciwko BRE Bankowi

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo, iż zdaniem powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. W dniu 18 lutego 2011 roku została złożona odpowiedź na pozew, w której Bank wniósł o oddalenie powództwa w całości.

W dniu 6 maja 2011 roku Sąd Okręgowy w Łodzi postanowił oddalić wniosek BRE Banku SA o odrzucenie pozwu oraz postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Na to postanowienie BRE Bank SA w dniu 13 czerwca 2011 roku złożył zażalenie do Sądu Apelacyjnego w Łodzi. W dniu 28 września 2011 roku Sąd

apelacyjny oddalił zażalenie BRE Banku SA. Sprawa obecnie toczy się w trybie właściwym dla postępowania grupowego. W marcu 2012 roku zakończył się etap przystępowania nowych członków do postępowania grupowego. Grupa obecnie liczy 1 247 członków, jednakże skład grupy będzie jeszcze weryfikowany i ostatecznie akceptowany przez sąd. Z końcem czerwca 2012 roku upłynął okres, w którym Bank mógł zgłaszać zastrzeżenia w stosunku do poszczególnych członków grupy. Bank takie zastrzeżenia złożył w stosunku do 51 osób ("Powód"). W chwili obecnej Bank oczekuje na zajęcie stanowiska w powyższej sprawie przez Powoda i dalsze postanowienia Sądu.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta. Natomiast łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 30 czerwca 2012 roku postępowaniach przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących wierzytelności emitenta nie przekroczyła 10% kapitałów własnych emitenta.

Podatki

W dniach od 20 czerwca do 29 czerwca 2012 roku w spółce BRE Leasing została przeprowadzona przez pracowników Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie kontrola podatkowa w zakresie rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług za miesiące styczeń-marzec 2007 roku, maj-grudzień 2007 roku. W zakresie kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości.

W dniach od 19 lipca 2010 roku do 6 października 2011 roku w BRE Banku zostały przeprowadzone postępowanie kontrolne i kontrola skarbową przez pracowników Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczenia i wpłacenia podatku dochodowego od osób prawnych za 2006 rok. W zakresie kontroli nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

W dniach od 28 września do 10 października 2011 roku w spółce BRE Bank Hipoteczny została przeprowadzona przez pracowników Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie kontrola podatkowa w zakresie prawidłowości rozliczeń z budżetem państwa z tytułu podatku od towarów i usług za lipiec 2011 roku. W zakresie kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości.

W dniach od 27 czerwca do 8 lipca 2011 roku w spółce BRE Leasing została przeprowadzona przez pracowników Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie kontrola podatkowa w zakresie rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług za 2006 rok. W zakresie kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości.

W dniach od 27 kwietnia do 23 maja 2011 roku w spółce BRE Leasing została przeprowadzona przez pracowników Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie kontrola podatkowa w zakresie prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2010 roku. W zakresie kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

26. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 czerwca 2012 roku, 31 grudnia 2011 roku i 30 czerwca 2011 roku.

	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	18 871 811	18 360 547	18 519 472
Zobowiązania udzielone	17 973 161	17 346 021	16 620 431
- finansowe	15 003 607	14 375 193	13 882 016
- gwarancje i inne produkty finansowe	2 969 554	2 967 250	2 737 703
- pozostałe zobowiązania	-	3 578	712
Zobowiązania otrzymane	898 650	1 014 526	1 899 041
- finansowe	426	430	798 790
- gwarancyjne	898 224	1 014 096	1 100 251
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	568 766 245	490 688 149	428 709 636
Instrumenty pochodne na stopę procentową	525 284 015	442 303 961	389 372 350
Walutowe instrumenty pochodne	40 772 839	47 130 794	37 809 984
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	2 709 391	1 253 394	1 527 302
Pozycje pozabilansowe razem	587 638 056	509 048 696	447 229 108

27. Transakcje z podmiotami powiązanymi

BRE Bank SA jest jednostką dominującą Grupy BRE Banku SA, a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec BRE Banku SA jest Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, spółka w 100% zależna od Commerzbank AG.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

We wszystkich prezentowanych okresach nie wystąpiły transakcje wzajemne z bezpośrednią jednostką dominującą BRE Banku.

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań oraz związane z nimi koszty i przychody według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku, 31 grudnia 2011 roku i 30 czerwca 2011 roku przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Spółki zależne od BRE Banku nieobjęte konsolidacją pełną			Commerzbank AG		
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011
Stan na koniec okresu						
Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
Aktywa	76 040	74 777	63 983	235 611	1 386 035	159 393
Zobowiązania	22 547	25 853	31 068	23 979 339	26 989 260	27 001 194
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	1 797	3 181	1 458	47 197	11 123	1 347
Koszty z tytułu odsetek	(45)	(184)	(234)	(200 979)	(445 009)	(212 401)
Przychody z tytułu prowizji	16	36	23	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	1	-	1	78	137	100
Ogólne koszty administracyjne amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(85)	-	(161)	(5 973)	(9 764)	(10 249)
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane						
Zobowiązania udzielone	1 028	1 244	1 177	577 137	777 286	832 553
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	510 495	707 467	785 749

Ponadto, w dniu 12 kwietnia 2012 roku Zarząd BRE Banku podał do wiadomości, że BRE Finance France SA (podmiot zależny od Banku, Bank posiada 99,98% kapitału zakładowego) jako emitent oraz Bank jako gwarant, podpisały umowę Programu Emisji Euroobligacji (Euro Medium Term Notes - EMTN) do kwoty 2 mld EUR (równowartość 8 348 mln zł według średniego kursu NBP z dnia 12 kwietnia 2012 roku). Program umożliwi emitentowi emisję papierów dłużnych w wielu transzach i walutach, o różnej strukturze odsetkowej. Giełda w Luxemburgu dopuściła Program do notowań. Papiery dłużne będą bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez BRE Bank. BRE Bank zobowiązał się do gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych w ramach Programu.

Decyzja co do emisji obligacji w ramach Programu będzie zależała od warunków rynkowych. Program stanowi dla Banku dodatkowe źródło długoterminowego finansowania działalności.

28. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o wartości powyżej 10% kapitałów własnych

Na dzień 30 czerwca 2012 roku w Grupie nie występowało zaangażowanie z tytułu udzielonych gwarancji przekraczające 10% funduszy własnych.

29. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta

W dniu 2 marca 2012 roku Pani Karin Katerbau, Wiceprezes Zarządu BRE Banku, Dyrektor Banku ds. Finansów, złożyła rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 15 kwietnia 2012 roku. Pani Karin Katerbau została Członkiem Zarządu Oldenburgische Landesbank. Bank poinformował o zamiarze złożenia rezygnacji przez Panią Karin Katerbau w raporcie bieżącym z dnia 9 grudnia 2011 roku.

W dniu 30 marca 2012 roku Pan Christian Rhino, Członek Zarządu BRE Banku, Dyrektor Banku ds. Operacji i Informatyki, złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 31 marca 2012 roku. Przyczyną rezygnacji jest podjęcie nowych zadań w Grupie Commerzbanku AG. Bank informował o zamiarze złożenia rezygnacji przez Pana Christiana Rhino w raporcie bieżącym z dnia 27 stycznia 2012 roku.

Uchwałą z dnia 2 marca 2012 roku Rada Nadzorcza BRE Banku powołała z dniem 16 kwietnia 2012 roku Pana Joerga Hessenmuellera na stanowisko Członka Zarządu, Dyrektora Banku ds. Finansów, na okres do czasu zakończenia kadencji Zarządu.

Uchwałą z dnia 30 marca 2012 roku Rada Nadzorcza BRE Banku powierzyła z dniem 1 kwietnia 2012 roku Panu Jarosławowi Mastalerzowi (do 31 marca 2012 roku Członkowi Zarządu BRE Banku, Dyrektorowi Banku ds. Bankowości Detalicznej) stanowisko Członka Zarządu BRE Banku, Dyrektora Banku ds. Operacji i Informatyki na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.

Uchwałą z dnia 30 marca 2012 roku Rada Nadzorcza BRE Banku powołała z dniem 1 kwietnia 2012 roku Pana Cezarego Kocika na stanowisko Członka Zarządu BRE Banku, Dyrektora Banku ds. Bankowości Detalicznej, na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu.

W dniu 13 lutego 2012 roku Pan Eric Strutz, Członek Rady Nadzorczej BRE Banku złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 marca 2012 roku.

W dniu 30 marca 2012 roku XXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Pana Stephana Engelsa na Członka Rady Nadzorczej BRE Banku począwszy od 1 kwietnia 2012 roku na wspólną kadencję Rady Nadzorczej BRE Banku SA.

W dniu 9 lipca 2012 roku do BRE Banku wpłynęła rezygnacja Pana Saschy Kłausa, Członka Rady Nadzorczej Banku, z pełnionej funkcji z dniem 25 lipca 2012 roku.

W dniu 25 lipca 2012 roku Rada Nadzorcza BRE Banku powołała Pana Dirka Wilhelma Schuha na Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 26 lipca 2012 roku na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady Nadzorczej.