

BANK
POLSKA KASA OPIEKI
SPÓŁKA AKCYJNA

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia
31 grudnia 2005 roku



Warszawa, marzec 2006

SPIS TREŚCI	
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SKONSOLIDOWANY BILANS	4
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
1. Informacje ogólne	8
2. Istotne zasady rachunkowości	12
3. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	33
4. Informacje dotyczące segmentów działalności	48
5. Przychody i koszty z tytułu odsetek	50
6. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	51
7. Przychody z tytułu dywidend	51
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	51
9. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	52
10. Zmiany wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	52
11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	53
12. Ogólne koszty administracyjne	53
13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	54
14. Utrata wartości	55
15. Działalność zaniechana	57
16. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i współkontrolowanych ujmowanych metodą praw własności	57
17. Podatek dochodowy	57
18. Zysk przypadający na jedną akcję	60
19. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	60
20. Kasa, należności od Banku Centralnego	61
21. Należności od banków	61
22. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	62
23. Instrumenty pochodne	66
24. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	73
25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	75
26. Należności z tytułu leasingu finansowego oraz pozostałe transakcje leasingowe	76
27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	77
28. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	84
29. Inwestycje w jednostki podporządkowane	85
30. Wartości niematerialne	88
31. Rzeczowe aktywa trwałe	89
32. Nieruchomości inwestycyjne	91
33. Inne aktywa	92
34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	92
35. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	93
36. Zobowiązania wobec innych banków	93
37. Zobowiązania przeznaczone do obrotu	94
38. Zobowiązania wobec klientów	94
39. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	95
40. Rezerwy	96
41. Pozostałe zobowiązania	96
42. Świadczenia pracownicze	97
43. Zobowiązania warunkowe	98
44. Kapitał zakładowy	100
45. Pozostałe kapitały, zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	101
46. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	101
47. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	102
48. Połączenia jednostek gospodarczych	106
49. Transakcje repo oraz reverse repo	106
50. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych („ZFSS”)	107
51. Nabycie udziałów HVB przez UniCredito Italiano S.p.A.	108
52. Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy	108
53. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	118

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok zakończony 31 grudnia 2005 (*)

	Nota	2005	2004
Przychody z tytułu odsetek	5	3 871 774	3 765 843
Koszty z tytułu odsetek	5	- 1 521 350	-1 550 999
Wynik z tytułu odsetek		2 350 424	2 214 844
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	1 770 087	1 719 637
Koszty z tytułu prowizji i opłat	6	-183 103	-163 115
Wynik z tytułu prowizji i opłat		1 586 984	1 556 522
Przychody z tytułu dywidend	7	348	9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	8	64 961	55 662
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	9	74 153	14 076
Wynik z pozycji wymiany		265 398	289 018
Pozostałe przychody operacyjne	11	284 976	307 495
Pozostałe koszty operacyjne	11	-213 941	-258 814
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		71 035	48 681
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-237 477	-354 069
Ogólne koszty administracyjne	12	-2 346 404	-2 333 437
Wynik z działalności operacyjnej		1 829 422	1 491 306
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i współkontrolowanych ujmowanych metodą praw własności	16	44 177	36 157
Zysk brutto za rok obrotowy		1 873 599	1 527 463
Podatek dochodowy	17	-338 747	-213 005
Zysk netto za rok obrotowy		1 534 852	1 314 458
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki		1 537 712	1 317 991
2. Przypadający na udziały mniejszości		-2 860	-3 533
Zysk na jedną akcję (w zł na akcję)			
– podstawowy za okres	18	9,24	7,93
– rozwodniony za okres	18	9,23	7,93

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Skonsolidowany bilans

(w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

na dzień 31 grudnia 2005 roku (*)

	Nota	31.12.2005	31.12.2004
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	3 574 791	3 939 275
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		6 106	8 768
Należności od banków	21	6 966 026	5 961 477
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	2 502 366	3 195 771
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	23	499 290	503 482
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24	1 781 317	1 336 721
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	28 223 730	26 219 531
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	745 891	547 324
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	14 490 772	15 036 457
1. Dostępne do sprzedaży		11 902 898	10 106 484
2. Utrzymywane do terminu zapadalności		2 587 874	4 929 973
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	167 366	-
Inwestycje w jednostki podporządkowane	29	167 814	124 662
Wartości niematerialne	30	645 457	631 925
Rzeczowe aktywa trwale	31	1 441 141	1 541 828
Nieruchomości inwestycyjne	32	61 259	102 869
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	17	182 180	97 769
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		886	13 131
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		181 294	84 638
Inne aktywa	33	516 450	729 488
AKTYWA RAZEM		61 971 956	59 977 347
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	35	1 950 710	2 151 743
Zobowiązania wobec innych banków	36	1 997 043	1 332 557
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37	558 973	590 119
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	23	607 689	623 683
Zobowiązania wobec klientów	38	46 847 877	45 821 645
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39	4	23 205
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	28	39 663	-
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	17	5 621	256
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	1	1 222
Rezerwy	40	108 727	349 066
Pozostałe zobowiązania	41	1 432 922	1 060 370
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		53 549 230	51 953 866
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)			
Kapitał zakładowy	44	166 482	166 482
Pozostałe kapitały	45	6 718 913	6 325 958
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	45	1 521 895	1 512 265
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku) razem		8 407 290	8 004 705
Udziały mniejszości		15 436	18 776
KAPITAŁY RAZEM		8 422 726	8 023 481
PASYWA RAZEM		61 971 956	59 977 347

(*) Skonsolidowany bilans na dzień 31.12.2005 r. wraz z porównywalnymi danymi finansowymi został sporządzony przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Wyjątkiem od powyższej reguły są dwa obszary MSR 39: wycena utraty wartości i wycena według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony 31 grudnia 2005

	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku					Kapitał własny razem	Udziały mniejszości	Kapitały razem
	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały	- w tym kapitał z aktualizacji wyceny	- w tym różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Zysk z lat ubiegłych i bieżącego			
Kapitały na 1 stycznia 2004 roku	166 122	6 206 201	-137 850	5 091	914 221	7 286 544	21 378	7 307 922
Emisja akcji	360	23 137	-	-	-	23 497	-	23 497
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-747 548	-747 548	-	-747 548
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	281 859	-	-	-281 859	-	-	-
Zysk netto za rok obrotowy	-	-	-	-	1 317 991	1 317 991	-3 533	1 314 458
Połączenie spółek leasingowych	-	-309 460	-	-	309 460	-	-	-
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	-	126 839	126 839	-	-	126 839	-	126 839
Wycena opcji menadżerskich	-	4 800	-	-	-	4 800	-	4 800
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-6 465	-	-6 465	-	-6 465	-	-6 465
Pozostałe	-	-953	-	-	-	-953	931	-22
Kapitały na 31 grudnia 2004 roku	166 482	6 325 958	-11 011	-1 374	1 512 265	8 004 705	18 776	8 023 481
Korekty związane z wprowadzeniem MSR 39	-	-	-	-	-192 460	-192 460	-	-192 460
Kapitały na 1 stycznia 2005 roku	166 482	6 325 958	-11 011	-1 374	1 319 805	7 812 245	18 776	7 831 021
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-1 065 483	-1 065 483	-	-1 065 483
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	271 900	-	-	-271 900	-	-	-
Zysk netto za rok obrotowy	-	-	-	-	1 537 712	1 537 712	-2 860	1 534 852
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	-	107 867	107 867	-	-	107 867	-	107 867
Wycena opcji menadżerskich	-	11 893	-	-	-	11 893	-	11 893
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-736	-	-736	-	-736	-	-736
Pozostałe	-	2 031	-	-	1 761	3 792	-480	3 312
Kapitały na 31 grudnia 2005 roku	166 482	6 718 913	96 856	-2 110	1 521 895	8 407 290	15 436	8 422 726

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH za rok zakończony 31 grudnia 2005

	2005	2004
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto za rok obrotowy	1 537 712	1 317 991
Korekty razem:	-1 553 001	-4 213 877
Amortyzacja	322 891	322 761
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-44 177	-36 157
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-125 405	570 960
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-81 769	-34 233
Utrata wartości aktywów finansowych	-972	27 287
Odsetki i dywidendy	-867 149	-951 797
Zmiana stanu należności od banków	-249 270	293 255
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej	248 809	-1 763 530
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	4 192	-245 658
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-2 472 020	-1 200 904
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-198 567	33 754
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-2 608	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-78 266	-77 007
Zmiana stanu pozostałych aktywów	107 713	398 070
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	463 453	-685 020
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-31 146	590 119
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-15 994	184 451
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 026 232	-1 470 024
Zmiana stanu rezerw	8 114	-43 919
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	415 287	-176 140
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-408 634	-224 374
Bieżące obciążenie podatkowe	426 285	274 229
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-15 289	-2 895 886
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	51 059 881	23 885 365
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	3 400	61 540
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	50 464 495	23 208 507
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	11 723	-
Inne wpływy inwestycyjne	580 263	615 318

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(w tys. zł)

Wydatki z działalności inwestycyjnej	-49 565 113	-20 546 601
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-25 002	-126
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-49 278 226	-20 291 524
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-261 885	-253 003
Inne wydatki inwestycyjne	-	-1 948
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 494 768	3 338 764
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	4	165 776
Emisja dłużnych papierów wartościowych	4	142 279
Z tytułu emisji akcji zwykłych	-	23 497
Wydatki z działalności finansowej	-1 088 688	-1 380 130
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-22 479	-630 312
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 065 483	-747 548
Inne wydatki finansowe	-726	-2 270
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 088 684	-1 214 354
Przepływy pieniężne netto, razem	390 795	-771 476
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	390 795	-771 476
Środki pieniężne na początek okresu	7 276 426	8 047 902
Środki pieniężne na koniec okresu	7 667 221	7 276 426

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w sprawach nieuregulowanych powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. („Grupa”) obejmuje okres 12 miesięcy, rozpoczynający się 1 stycznia 2005 roku i zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy rozpoczynający się 1 stycznia 2004 roku i zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku.

Bank Pekao S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Warszawie, 00-950 przy ul. Grzybowska 53/57 został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

Spółka dominująca jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000014843.

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 000010205.

Czas trwania Spółki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Bank Pekao S.A. stanowi część grupy kapitałowej Banku UniCredito Italiano S.p.A. z siedzibą w Genui, Włochy.

Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Skład Grupy

W skład Grupy wchodzi Bank Pekao S.A. oraz następujące spółki zależne:

Jednostka	Siedziba	Zakres działalności	Procentowy udział Grupy w kapitale w %	
			31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
Bank Pekao (Ukraina) Ltd.	Łuck, Ukraina	bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	maklerska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	finansowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	leasingowa	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	finansowa	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	finansowa	65,00	65,00
Drukbank Sp. z o.o.	Zamość	nie prowadzi działalności	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	usługi finansowe	100,00	100,00
Pekao Development Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie nieruchomościami	100,00	100,00
Pekao Access Sp. z o.o.	Warszawa	doradztwo gospodarcze	55,26	55,26
BDK Consulting Sp. z o.o.	Łuck, Ukraina	usługi konsultingowe, hotelowe i transportowe	99,99	99,99
Fabryka Maszyn Sp. z o.o.	Janów Lubelski	produkcja części do maszyn budowlanych	86,68	86,68
Pekao Immobilier s.a.r.l.	Paryż, Francja	zarządzanie nieruchomościami	100,00	100,00
Nowe Ogrody Sp. z o.o.	Gdańsk	zagospodarowanie i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	98,00	98,00

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Grupa Banku Pekao S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych i jednostce współkontrolowanej:

Jednostka	Siedziba	Zakres działalności	Procentowy udział Grupy w kapitale/udział w głosach* w %	
			31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
Jednostki stowarzyszone				
Central Poland Fund LLC	Wilmington, Delaware, USA	pośrednictwo finansowe	53,19	53,19
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	Warszawa	działalność pomocnicza, finansowa i ubezpieczeniowa	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	pośrednictwo finansowe	49,00	49,00
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	izba rozliczeniowa	22,96	22,96
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	Warszawa	hotelarstwo	37,50	37,50
Fabryka Sprzętu Okrętowego "Meblomor" S.A.	Czarnków	produkcja wyposażenia okrętowego	23,81	23,81
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Pracownicze Towarzystwo Emerytalne „Nowy Świat” S.A.	Warszawa	prowadzenie PTE	39,56	39,56
Jednostka współkontrolowana				
Anica System S.A.	Lublin	informatyka	33,84 / 13,49	33,84 / 13,49

* wskazano tylko w przypadku, kiedy udział w głosach jest różny od udziału w kapitale.

Na dzień 31 grudnia 2005:

Grupa posiada ponad 50% głosów w jednostce Central Poland Fund LLC. Zdaniem Grupy nie sprawuje ona jednak kontroli w tej jednostce ze względu na zapisy zawarte w umowie Spółki.

Grupa posiada 50% głosów w jednostce Xelion Doradcy Finansowi Sp. z o.o. Zaangażowanie to ze względu na zapisy zawarte w umowie Spółki stanowi inwestycję Grupy w jednostkę stowarzyszoną.

Na dzień 31 grudnia 2004 roku Grupa posiadała 24,60% akcji w spółce Grupa Inwestycyjna Nywig S.A. Udziały te zostały sprzedane w grudniu 2005 r.

Skład Zarządu Banku Pekao S.A.

31.12.2005.	31.12.2004.
1. Jan Krzysztof Bielecki Prezes Zarządu Banku, CEO	1. Jan Krzysztof Bielecki Prezes Zarządu Banku, CEO
2. Luigi Lovaglio Wiceprezes Zarządu Banku, COO	2. Luigi Lovaglio Wiceprezes Zarządu Banku, COO
3. Sabina Olton Wiceprezes Zarządu, Główny Księgowy Banku	3. Sabina Olton Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy Banku
4. Przemysław Figarski Członek Zarządu Banku	4. Przemysław Figarski Członek Zarządu Banku
5. Irene Grzybowski Członek Zarządu Banku	5. Irene Grzybowski Członek Zarządu Banku
6. Paolo Iannone Członek Zarządu Banku	6. Paolo Iannone Członek Zarządu Banku
7. Christopher Kosmider Członek Zarządu Banku	7. Christopher Kosmider Członek Zarządu Banku
8. Marian Ważyński Członek Zarządu Banku	8. Marian Ważyński Członek Zarządu Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym i do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A.

31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
1. Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady	1. Alessandro Profumo Przewodniczący Rady
2. Paolo Fiorentino Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady	2. Paolo Fiorentino Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady
3. Andrea Moneta Wiceprzewodniczący Rady	3. Jerzy Woźnicki Wiceprzewodniczący Rady
4. Paweł Dangel	4. Paweł Dangel
5. Fausto Galmarini	5. Fausto Galmarini
6. Oliver Greene	6. Oliver Greene
7. Enrico Pavoni	7. Enrico Pavoni
8. Leszek Pawłowicz	8. Leszek Pawłowicz
9. Jerzy Starak	9. Jerzy Starak

W okresie od 1 stycznia 2005 r. do dnia publikacji nastąpiły zmiany w Radzie Nadzorczej Banku:

- z dniem 19.01.2005 r. pan Alessandro Profumo złożył rezygnację z funkcji

- Przewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej,
- z dniem 20.01.2005 r. pan Jerzy Woźnicki, dotychczasowy Wiceprzewodniczący Rady, został powołany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- z dniem 20.01.2005 r. pan Andrea Moneta został powołany na Członka Rady Nadzorczej i w tym samym dniu Rada Nadzorcza powierzyła panu Andrea Moneta funkcję Wiceprzewodniczącego Rady.

Kontynuacja działalności

Prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2005 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Grupę działalności gospodarczej w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 21 marca 2006 roku.

2. Istotne zasady rachunkowości

2.1 Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w sprawach nieuregulowanych powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

2.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dzień 31 grudnia 2005 roku jest dniem sprawozdawczym, na który Grupa Banku Pekao S.A. jest zobowiązana do sporządzenia pierwszego, rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Dniem przejścia na MSSF jest dzień bilansu otwarcia najwcześniejszego z prezentowanych okresów, czyli 1 stycznia 2004 roku. Uprzednio publikowane sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy, łącznie ze sprawozdaniami za rok 2004, były sporządzone zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR). Uzgodnienia: kapitałów własnych na dzień 1 stycznia 2004, 31 grudnia 2004 i 1 stycznia 2005 roku oraz wyniku netto na za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 sporządzonych zgodnie z PSR i z MSSF zostały zaprezentowane w nocie 52.

Grupa zastosowała te same zasady rachunkowości przy sporządzeniu bilansu otwarcia według MSSF na dzień 1 stycznia 2004 roku oraz przez wszystkie prezentowane okresy, poza dopuszczalnymi przez MSSF wyłączeniami:

- połączenie jednostek gospodarczych (MSSF 1.15, Załącznik B).
Grupa skorzystała ze zwolnienia dotyczącego połączeń jednostek gospodarczych. W związku z tym, Grupa nie zastosowała MSSF 3 w odniesieniu do połączeń jednostek gospodarczych zrealizowanych przed dniem przejścia na MSSF, czyli 1 stycznia 2004 roku.
- wartość godziwa lub przeszacowanie do zakładanego kosztu (MSSF 1.16-19).
Korzystając ze zwolnienia dopuszczonego przez MSSF 1, Grupa wyceniła wybrane pozycje rzeczowych aktywów trwałych w wartości godziwej na dzień przejścia na MSSF i zastosowała tę wartość godziwą jako zakładany koszt nabycia ustalony na ten dzień.
- skumulowane różnice z tytułu przeliczenia na walutę obcą (MSSF 1.21-22).
Korzystając ze zwolnienia dopuszczonego przez MSSF 1, Grupa przyjęła, że skumulowane różnice z tytułu przeliczenia na walutę obcą dla jednostek działających za granicą mają wartość zero na dzień przejścia na MSSF.
- wyznaczenie wcześniej ujętych instrumentów finansowych (MSSF 1.25A).
Grupa dokonała wyznaczenia instrumentów finansowych na składnik aktywów finansowych wykazywanych w wartości godziwej z jej zmianami ujmowanymi w rachunku zysków i strat lub jako dostępne do sprzedaży na dzień przejścia na MSSF, czyli w przypadku MSR 39 – na dzień 1 stycznia 2005 roku.
- płatności w formie akcji własnych (MSSF 1.25B).

Grupa zastosowała standard MSSF 2 w odniesieniu do instrumentów kapitałowych, które zostały przyznane po 7 listopada 2002 roku, jeśli te instrumenty kapitałowe nie zostały rozliczone przed 1 stycznia 2005 roku.

Dodatkowo, Grupa skorzystała ze zwolnienia ze stosowania wymogu przekształcania danych porównawczych dotyczących MSR 32, MSR 39. W przypadku tych standardów, dniem przejścia na MSSF jest dzień 1 stycznia 2005 roku. Dane porównawcze dotyczące tych standardów zostały sporządzone przy zastosowaniu wcześniej stosowanych zasad rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe Grupy zawiera wszystkie Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi Interpretacje poza wymienionymi poniżej Standardami oraz Interpretacjami, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską oraz Standardami oraz Interpretacjami mającymi zastosowanie w odniesieniu do sprawozdania finansowego Grupy, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły jeszcze w życie.

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania nowych Standardów i Interpretacji, które zostały już opublikowane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską, a które wejdą w życie po dniu bilansowym. Ponadto na dzień bilansowy Grupa nie zakończyła jeszcze procesu oszacowania wpływu nowych Standardów i Interpretacji, które wejdą w życie po dniu bilansowym, na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres, w którym będą one zastosowane po raz pierwszy.

Standardy i Interpretacje oczekujące na akceptację stosowania w UE	Wydane / Poprawione / Zmodyfikowane (data wejścia w życie)
Późniejsza zmiana do MSR 1 Ujawnienie informacji o kapitale	Sierpień 2005 (Wejście z dniem 1 stycznia 2007 r.)
Późniejsze zmiany do MSR 39 oraz do MSSF 4: Gwarancje finansowe	Sierpień 2005 r. (Wejście z dniem 1 stycznia 2006 r.)
MSSF 7 Instrumenty Finansowe: ujawnienie informacji	Sierpień 2005 r. (Wejście z dniem 1 stycznia 2007 r.)
MSSF 6 Zobowiązania powstałe z uczestnictwa na specyficznym rynku – zużyty sprzęt elektryczny i elektroniczny	Wrzesień 2005 r. (Wejście z dniem 1 Grudnia 2005 r.)
Standardy i Interpretacje zaakceptowane, ale jeszcze nieobowiązujące w UE	Wydane / Poprawione / Zmodyfikowane (data wejścia w życie)
Późniejsze zmiany do MSR 19 <i>Świadczenia pracownicze – Zyski i Straty Aktuarialne</i> , Plan grupowy i Ujawnienia informacji (włączając wynikił nowelizacje do MSR 1, MSR 24 i do MSSF 1)	Grudzień 2004 r. (prawnie obowiązujące wymagania wejście z dniem 1 stycznia 2006 r.)
<i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena – Rachunkowość Zabezpieczeń Przepływów Pieniężnych dla przewidywanych transakcji wewnątrzgrupowych</i>	Kwiecień 2005 r. (Wejście z dniem 1 stycznia 2006 r.)
Późniejsze zmiany do MSR 39 <i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena</i> – Możliwość wyceny w wartości godziwej (włączając wynikił nowelizacje do MSR 32 oraz do MSSF 1)	Czerwiec 2005 r. (Wejście z dniem 1 stycznia 2006 r.)
MSSF 4 Ustalenie, czy umowa zawiera w sobie elementy leasingu (włączając wynikił nowelizacje do MSSF 1)	Grudzień 2004 r. (Wejście z dniem 1 stycznia 2006 r.)
MSSF 5 Prawo do funduszy związanych z usunięciem skutków zniszczenia środowiska (włączając wynikił nowelizacje do MSR 39)	Grudzień 2004 r. (Wejście z dniem 1 stycznia 2006 r.)

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, które są wyceniane według wartości godziwej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie jest to wskazane inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

2.3 Konsolidacja

Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. oraz sprawozdania finansowe jego jednostek zależnych sporządzone na dzień 31 grudnia 2005 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są na ten sam dzień sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej.

Wszystkie salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są również eliminowane, chyba że dostarczają dowodów na trwałą utratę wartości, która powinna zostać ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wyniki spółek za tę część okresu objętego sprawozdaniem, w którym to okresie Grupa posiadała kontrolę.

Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne to jednostki w stosunku do których Bank w sposób pośredni lub bezpośredni sprawuje kontrolę. Kontrola to zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych. Sprawowaniu kontroli zwykle towarzyszy posiadanie większości liczby głosów w organie stanowiącym danej jednostki. Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę do dnia ustania kontroli.

Na dzień nabycia jednostki zależnej (objęcia kontroli), aktywa i pasywa spółki zależnej wyceniane są w wartości godziwej. Nadwyżka kosztu nabycia nad wartością godziwą nabytych aktywów netto ujmuje się jako wartość firmy. Jeżeli koszt nabycia jest niższy od wartości godziwej aktywów netto jednostki zależnej różnicę ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Jednostka stowarzyszona jest to jednostka, na którą Grupa wywiera znaczący wpływ i która nie jest ani jej jednostką zależną, ani wspólnym przedsięwzięciem. Z reguły Grupa posiada w jednostce stowarzyszonej od 20% do 50% głosów. Sprawozdania finansowe jednostki stowarzyszonej są podstawą wyceny posiadanych przez Grupę udziałów według metody praw własności. Dni bilansowe jednostek stowarzyszonych i Grupy są jednakowe.

Inwestycja w jednostce stowarzyszonej jest wykazywana w bilansie według ceny nabycia powiększonej o późniejsze zmiany udziału Grupy w aktywach netto tej jednostki, pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rachunek zysków i strat odzwierciedla udział w wynikach działalności jednostki stowarzyszonej. W przypadku zmiany ujętej bezpośrednio w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej, Grupa ujmuje swój udział w każdej zmianie i ujawnia go, jeśli jest to właściwe, w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym. Wyплаты z zysku obniżają wartość bilansową inwestycji.

Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty chyba, że przyjęła na siebie obowiązek lub dokonała płatności w imieniu jednostki stowarzyszonej.

Niezrealizowane zyski i straty na transakcjach pomiędzy Grupą, a jej jednostkami stowarzyszonymi eliminuje się proporcjonalnie do udziału Grupy w jednostkach stowarzyszonych.

Udział w jednostkach współkontrolowanych

Udział Grupy w jednostkach współkontrolowanych jest ujmowany metodą praw własności zgodnie z zasadami opisanymi dla inwestycji w jednostkach stowarzyszonych.

2.4 Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Zarząd Banku pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym oraz w notach objaśniających.

Szacunki, które były dokonane na dzień przejścia na MSSF, czyli na dzień 1 stycznia 2004 roku, oraz na każdą datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały w tych datach (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut). Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Główne założenia/subiektywne oceny przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Grupę dotyczą przede wszystkim:

- Utraty wartości aktywów finansowych

Przyjęte założenia dotyczące szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek zostały opisane w nocie w części zatytułowanej „Utrata wartości aktywów finansowych”.

- Utraty wartości aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny aktywów pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość możliwa do odzyskania jest jedną z dwóch następujących wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartością godziwą danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszoną o koszty zbycia lub wartością użytkową ustalaną dla poszczególnych składników aktywów.

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Grupa ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. brak płynności. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

- Wyceny instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży

Wartość godziwą nieopcyjnych instrumentów pochodnych oraz papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży nie kwotowanych na aktywnym rynku wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Opcje

wyceniane są przy użyciu modeli wyceny opcji. Zmienne używane do wyceny obejmują w miarę możliwości dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków. Jednak, Grupa przyjmuje również założenia dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta, zmienności i korelacji, które wpływają na wycenę instrumentów. Zmiana tych założeń mogłaby mieć wpływ na wycenę instrumentów finansowych.

- Wyceny opcji menadżerskich

Przyjęte założenia dotyczące wyceny opcji menadżerskich zostały opisane w pozycji „Świadczenia pracownicze”.

- Kalkulacji rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe ustala się metodą indywidualną, dla każdego pracownika osobno. Rezerwa wyceniana jest w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Grupy z tytułu odpraw emerytalnych i odpraw rentowych.

Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracownika jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub odprawy rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie Zakładowych Układów Zbiorowych Pracy („ZUZP”). Przewidywana kwota odprawy obliczana jest jako iloczyn następujących czynników:

- przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy emerytalnej lub odprawy rentowej, zgodnie z zapisami „ZUZP”,
- przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru do czasu osiągnięcia wieku emerytalnego,
- współczynnika procentowego uzależnionego od stażu pracy zgodnie z „ZUZP”.

Obliczona w powyższy sposób kwota jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę, jakich Grupa dokonuje na powiększenie rezerwy pracownika.

Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby do wieku emerytalnego jako pracownika Grupy.

Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących, gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka:

- możliwość zwolnienia się z pracy,
- ryzyko całkowitej niezdolności do pracy,
- ryzyko śmierci.

2.5 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

- Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy, w tym Oddziału Banku w Paryżu wycenia się w walucie funkcjonalnej, tj. walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych. Złoty jest walutą funkcjonalną i prezentacyjną jednostki dominującej.

Grupa jako kurs zamknięcia przyjmuje kurs średni NBP obowiązujący na dzień bilansowy.

- 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 instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się łącznie ze zmianami wartości godziwej w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uwzględnia się w kapitale z aktualizacji wyceny.

- Spółki wchodzące w skład Grupy

Przy konsolidacji aktywa i pasywa jednostek zagranicznych są przeliczane na walutę polską, tj. walutę prezentacji według kursu zamknięcia obowiązującego na dzień bilansowy. Przychody i koszty w rachunku zysków i strat przelicza się według kursów średnich wyliczonych na podstawie kursów z poszczególnych dni okresu obrotowego, za wyjątkiem sytuacji, gdy wahania kursów są bardzo znaczące i kurs średni nie jest akceptowalnym przybliżeniem kursu z dnia transakcji. W takiej sytuacji przychody i koszty są przeliczane w oparciu o kurs z dnia transakcji.

Dane ujęte w sprawozdaniach finansowych: Oddziału Banku w Paryżu oraz spółek zagranicznych Grupy zostały przeliczone na zł z walut funkcjonalnych tych jednostek przy zastosowaniu następujących kursów:

- do przeliczenia pozycji bilansowych zastosowano średnie kursy ogłoszone przez NBP, które wyniosły na dzień:

	31.12.2005	31.12.2004
1 zł za 1 UAH	0,6465	0,5642
1 zł za 1 EUR	3,8598	4,0790

- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat zastosowano średnie arytmetyczne średnich kursów na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za 12 miesięcy odpowiednio 2005 i 2004 roku, które wyniosły:

	2005	2004
1 zł za 1 UAH	0,6386	0,6835
1 zł za 1 EUR	4,0233	4,5182

Różnice kursowe z wyceny jednostek zagranicznych ujmuje się jako odrębny składnik kapitału własnego.

Przy sprzedaży jednostki prowadzącej działalność za granicą takie różnice kursowe są rozpoznawane w rachunku zysków i strat jako część zysku lub straty ze sprzedaży.

Wartość firmy powstająca w wyniku nabycia jednostki działającej za granicą oraz jakiegokolwiek korekty wartości bilansowej aktywów i pasywów do wartości godziwej, powstałe w wyniku nabycia jednostki działającej za granicą traktuje się jako aktywa i pasywa jednostki działającej za granicą tj. wyraża się je w walucie funkcjonalnej jednostki działającej za granicą i przelicza po kursie zamknięcia, jak opisano wyżej.

2.6 Ustalanie wyniku finansowego

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Jednostki Grupy w rachunku zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Efektywna stopa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży, ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

W momencie rozpoznania utraty wartości instrumentu finansowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przychody odsetkowe ujmowane są dalej w rachunku zysków i strat, lecz liczone są od nowo ustalonej wartości bilansowej instrumentu finansowego (od nowej niższej wartości instrumentu, to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość). Do wyliczenia przychodów odsetkowych od nowo ustalonej wartości instrumentu stosowana jest stopa procentowa, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Koszty okresu sprawozdawczego dotyczące zobowiązań z tytułu odsetek od rachunków klientów oraz zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych ujmowane są w rachunku zysków i strat również z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody i koszty prowizyjne otrzymane od wykonanych operacji bankowych na rachunkach, od operacji z tytułu obsługi kart płatniczych, jak również z działalności maklerskiej, faktoringowej oraz z tytułu akwizycji są zaliczane do wyniku w momencie wykonania usługi, zaś pozostałe prowizje i opłaty są rozliczane w czasie.

Grupa wyróżnia dwa podstawowe typy prowizji związanych z działalnością kredytową:

- opłaty i prowizje przygotowawcze,
- prowizje od niewykorzystanego zaangażowania.

Opłaty i prowizje przygotowawcze są składnikiem korygującym efektywną stopę procentową i stanowią część przychodów odsetkowych.

Prowizje od niewykorzystanego zaangażowania są rozliczane liniowo przez okres dostępności środków i stanowią przychody prowizyjne.

W przypadku kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat i nieustalonych zmianach oprocentowania, np. kredytów w rachunku bieżącym i kredytów z tytułu kart kredytowych prowizje rozliczane są w czasie przez okres ważności karty lub limitu kredytu w rachunku bieżącym metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany ustalany jest biorąc pod uwagę dodatnie i ujemne różnice kursowe, zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i pasywów walutowych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP i wpływające na przychody lub koszty z pozycji wymiany.

Do wyniku z pozycji wymiany zalicza się różnice kursowe z wyceny inwestycji netto w podmiotach zagranicznych w momencie zbycia tej inwestycji. Do momentu zbycia różnice kursowe z wyceny aktywów netto w podmiocie zagranicznym ujmowane są w pozycji „Pozostałe kapitały”.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, odzyskanych należności nieściągalnych, otrzymanych odszkodowań, kar, grzywien, przychodów z tytułu dzierżawy/najmu nieruchomości oraz rozwiązanych rezerw na sprawy sporne i aktywa przejęte za długi. Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie koszty sprzedaży/likwidacji majątku trwałego, w tym aktywów przejętych za długi, koszty windykacji należności, koszty rezerw na sprawy sporne oraz darowizny.

2.7 Wycena aktywów i zobowiązań finansowych, pochodne instrumenty finansowe

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe kwalifikowane są do następujących kategorii:

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.
Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się: dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, pożyczki i należności, które nabyto lub zaliczono do tej kategorii z zamiarem sprzedaży w krótkim terminie. Do tej kategorii Grupa kwalifikuje także instrumenty pochodne (nie będące instrumentami zabezpieczającymi).
- Utrzymywane do terminu wymagalności
Są to aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach i terminie wymagalności, które nabyto z zamiarem utrzymywania i Grupa jest w stanie utrzymać je do terminu wymagalności.
Aktywa finansowe zaliczone do tej kategorii wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rozliczenie zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jest ujmowane w przychodach odsetkowych.

- Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niekwotowane na aktywnym rynku aktywa finansowe charakteryzujące się stałymi lub możliwymi do określenia płatnościami, nie będące instrumentami pochodnymi. Do tej kategorii zaliczane są dłużne papiery wartościowe zakupione od emitenta, dla których nie istnieje aktywny rynek, kredyty, pożyczki i inne należności nabyte i udzielone. Pożyczki i należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem utraty wartości.

- Dostępne do sprzedaży

Są to aktywa finansowe, dla których okres utrzymywania nie jest określony. W skład portfela wchodzi: dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz pożyczki i należności nieuwzględnione w pozostałych kategoriach. Odsetki od aktywów dostępnych do sprzedaży nalicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. Pozycja dotycząca kapitału z aktualizacji wyceny podlega rozliczeniu do rachunku zysków i strat w momencie sprzedaży aktywa bądź wystąpienia utraty jego wartości. W przypadku wystąpienia utraty wartości wskazanego aktywa, wcześniej ujęte zwyżki z przeszacowania do wartości godziwej pomniejszają „Kapitał z aktualizacji wyceny”. Jeżeli kwota uprzednio ujętych zwyżek jest niewystarczająca na pokrycie utraty wartości, różnicę odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”.

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wyznaczonych jako aktywa wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych), utrzymywanych do terminu wymagalności i dostępnych do sprzedaży Grupa ujmuje i wyłącza z ksiąg na dzień rozliczenia transakcji, tj. dzień otrzymania lub dostarczenia składnika aktywów.

Zmiany wartości godziwej składnika aktywów w okresie pomiędzy datą zawarcia i datą rozliczenia transakcji ujmowane są analogicznie jak dla posiadanego składnika aktywów.

Kredyty i pożyczki wykazywane są w momencie wypłaty gotówki na rzecz kredytobiorcy.

Pochodne instrumenty finansowe są zawsze ujmowane i wyłączone z ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia transakcji.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Utrata wartości składnika lub grupy aktywów finansowych została poniesiona wyłącznie wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości na skutek wydarzeń, które nastąpiły po początkowym ujęciu danego składnika aktywów („zdarzenie powodujące stratę”), oraz gdy zdarzenia mają wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne dotyczące tych aktywów, a przepływy te można wiarygodnie oszacować.

Do obiektywnych przesłanek utraty wartości aktywów finansowych Grupa zalicza informacje o następujących zdarzeniach powodujących stratę:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika,
- niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie lub opóźnienie spłaty odsetek lub części kapitału,
- przyznanie przez Grupę ustępstw lub udogodnień dłużnikowi, ze względów ekonomicznych i prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, które w innych okolicznościach nie byłyby brane pod uwagę,
- złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika lub o wszczęcie postępowania naprawczego,
- zanik aktywnego rynku na dany aktyw finansowy spowodowany trudnościami finansowymi emitenta,
- obserwowane dane wskazujące na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie lub
 - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłaceniem aktywów w grupie.

Grupa dokonuje podziału należności kredytowych i leasingowych ze względu na wielkość zaangażowania na portfel indywidualny i portfel grupowy.

W portfelu indywidualnym każda pojedyncza ekspozycja kredytowa i leasingowa jest poddawana testowi na utratę wartości. W przypadku rozpoznania utraty wartości tworzony jest odpis aktualizujący wartość należności. W przypadku, gdy dla danej ekspozycji nie wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości, ekspozycja ta włączana jest do portfela kredytów lub należności leasingowych ocenianego grupowo.

W portfelu grupowym identyfikowane są grupy o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, które następnie zbiorczo oceniane są pod kątem utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody na utratę wartości aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii pożyczek i należności, należności z tytułu leasingu finansowego lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, kwotę odpisu aktualizacyjnego stanowi różnica między wartością bilansową składnika aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej ustalonej przy początkowym ujęciu danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat.

Kalkulacja bieżącej wartości oszacowanych przepływów pieniężnych dotyczących zabezpieczonego składnika aktywów finansowych uwzględnia przepływy pieniężne wynikające z przejęcia zabezpieczenia, pomniejszonego o koszty przejęcia i sprzedaży.

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

Historyczne parametry odzysków są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji, tak aby uwzględnić oddziaływanie bieżących warunków oraz wyłączyć czynniki mające wpływ w okresie historycznym, które nie występują obecnie.

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.

Umowy sprzedaży i odkupu

Transakcje repo i reverse-repo oraz transakcje sell-buy back i buy-sell back są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej cenie.

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo oraz sell-buy back) na moment zawarcia ujmuje się w zobowiązaniach wobec innych banków lub zobowiązaniach wobec klientów z tytułu depozytów, w zależności od kontrahenta transakcji. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (reverse-repo oraz buy-sell back) ujmuje się jako należności od banków lub kredyty i pożyczki udzielone klientom, w zależności od kontrahenta transakcji.

Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszty/przychody odsetkowe i rozliczana jest w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Pożyczonych przez Grupę papierów wartościowych nie ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, natomiast papiery wartościowe pożyczone innym jednostkom są wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa zawiera operacje na pochodnych instrumentach finansowych: transakcje dotyczące walut (typu spot, forward, swap walutowy, opcje walutowe), transakcje na stopę procentową (FRA, IRS), transakcje pochodne bazujące na kursach papierów wartościowych i wartości indeksów akcji. Spółki Grupy nie stosują rachunkowości zabezpieczeń, w związku z tym, wszystkie wyżej wymienione instrumenty są traktowane jako spekulacyjne i zaklasyfikowane do portfela przeznaczonego do obrotu. Pochodne instrumenty finansowe są początkowo ujmowane w wartości godziwej w dniu zawarcia transakcji, a następnie wyceniane do wartości godziwej. 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, który ze sposobów wyceny jest właściwy. Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych prezentowana jest w pozycji „Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych”, a ujemna – w pozycji „Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych”. Zmiany w wycenie do wartości godziwej instrumentów finansowych odnoszone są do rachunku zysków i strat.

W przypadku nabycia instrumentu finansowego, którego składnikiem jest wbudowany instrument pochodny, a całość lub część przepływów pieniężnych związanych z takim instrumentem finansowym zmienia się w sposób podobny do tego, jaki wbudowany instrument pochodny powodowałby samodzielnie, wbudowany instrument pochodny wykazuje się odrębnie od umowy zasadniczej. Następuje to wtedy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- instrument finansowy nie jest zaliczany do aktywów przeznaczonych do obrotu lub aktywów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, których skutki przeszacowania są odnoszone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego,

- charakter wbudowanego instrumentu oraz ryzyka z nim związane nie są ściśle powiązane z charakterem umowy zasadniczej i ryzykami z niej wynikającymi,
- odrębny instrument, którego charakterystyka odpowiada cechom wbudowanego instrumentu pochodnego, spełniałby definicję instrumentu pochodnego,
- możliwe jest wiarygodne ustalenie wartości godziwej wbudowanego instrumentu pochodnego.

W przypadku umów nie będących instrumentami finansowymi, których składnikiem jest instrument spełniający powyższe warunki, wycenę wbudowanego instrumentu pochodnego zalicza się odpowiednio do aktywów lub zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych w korespondencji z rachunkiem zysków i strat zgodnie z zasadami wyceny instrumentów pochodnych.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe Grupa kwalifikuje do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wykazywane są w wartości godziwej,
- zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty, wycenianych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Do zobowiązań finansowych nie przeznaczonych do obrotu zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Grupę pożyczki, wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe.

Usunięcie z bilansu instrumentów finansowych

Instrument finansowy zostaje usunięty z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych a aktywów finansowych lub Grupa przenosi wszystkie korzyści całe ryzyko związane z instrumentem finansowym na inny podmiot.

Najczęściej Grupa spisuje kredyty z bilansu w przypadku stwierdzenia nieściągalności należności, tj:

- umorzenia postępowania egzekucyjnego,
- śmierci dłużnika,
- ukończenia postępowania upadłościowego,
- bezwarunkowego umorzenia części kredytu.

2.8 Wycena pozostałych pozycji bilansu Banku

Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań,
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu nabycia nad wartością godziwą nabytych aktywów, pasywów i zobowiązań warunkowych jednostki zależnej, stowarzyszonej lub współkontrolowanej. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do wartości bilansowej sprzedanej części działalności. Wartość firmy sprzedana w takich okolicznościach jest wyceniana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości pozostałej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Stwierdzona w wyniku przeprowadzonych testów utrata wartości nie podlega późniejszej korekcie. Wartość bilansowa wartości firmy w bilansie otwarcia według MSSF, czyli na dzień 1 stycznia 2004 roku, została ustalona zgodnie z wartością rozpoznaną według wcześniej stosowanych zasad z uwzględnieniem wymagań MSSF 1, w tym podlegała testowi na utratę wartości.

Wartość firmy powstała w wyniku nabycia spółek zależnych ujmuje się w ramach wartości niematerialnych a wartość firmy powstała w wyniku nabycia spółek stowarzyszonych lub współkontrolowanych ujmuje się w ramach pozycji „Inwestycje w jednostki podporządkowane”.

Inne wartości niematerialne

Wartości niematerialne są kontrolowanymi przez Grupę zasobami majątkowymi nie mającymi formy fizycznej, identyfikowalnymi i powodującymi w przyszłości wpływ korzyści ekonomicznych dla Grupy, powiązanych bezpośrednio z tymi aktywami.

Głównie są to:

- licencje na oprogramowanie komputerowe,
- autorskie prawa majątkowe,
- koszty zakończonych prac rozwojowych.

Wartości niematerialne nabyte w ramach oddzielnej transakcji są ujmowane według ceny nabycia. Wartości niematerialne nabyte w ramach transakcji przejęcia jednostki gospodarczej są ujmowane według wartości godziwej na dzień przejęcia. Po początkowym ujęciu, do tej kategorii wartości niematerialnych stosuje się model kosztu historycznego. Okres użytkowania wartości niematerialnych zostaje oceniony i uznany za ograniczony lub nieokreślony. W przypadku naliczania amortyzacji od aktywów o ograniczonym okresie użytkowania, koszty te są wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych składnika wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Z wyjątkiem prac rozwojowych, wartości niematerialne wytworzone przez Grupę we własnym zakresie nie są ujmowane w aktywach, a nakłady poniesione na ich wytworzenie są ujmowane w ciężar rachunku zysków i strat za ten rok, w którym zostały poniesione.

W przypadku wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania Grupa ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić ich utrata wartości. W razie stwierdzenia, że przesłanki zachodzą, Grupa szacuje wartość odzyskiwaną takiego składnika wartości niematerialnych i dokonuje odpisu aktualizującego. Okresy użytkowania są także

poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane począwszy od kolejnego roku obrotowego.

W przypadku wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania oraz nakładów na wartości niematerialne, Grupa przeprowadza corocznie test sprawdzający, czy nastąpiła ich utrata wartości, bez względu na to, czy istnieją przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości.

Koszty prac badawczych obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia. Nakłady poniesione na prace rozwojowe wykonane w ramach danego przedsięwzięcia są przenoszone na kolejny okres, jeżeli można uznać, że zostaną one w przyszłości odzyskane. Po początkowym ujęciu nakładów na prace rozwojowe, stosuje się model kosztu historycznego wymagający, aby składniki aktywów były ujmowane według cen nabycia pomniejszonych o skumulowaną amortyzację i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wszelkie nakłady przeniesione na kolejny okres są amortyzowane przez przewidywany okres uzyskiwania przychodów ze sprzedaży z danego przedsięwzięcia.

Koszty prac rozwojowych są poddawane ocenie pod kątem ewentualnej utraty wartości corocznie – jeśli składnik aktywów nie został jeszcze oddany do użytkowania, lub częściej – gdy w ciągu okresu sprawozdawczego pojawi się przesłanka utraty wartości wskazująca na to, że ich wartość bilansowa może nie być możliwa do odzyskania.

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych z bilansu są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie jego wyksięgowania.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne/ umorzeniowe oraz z tytułu utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia/ koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Każda część składowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych, której cena nabycia lub koszt wytworzenia jest istotny w porównaniu z ceną nabycia lub kosztem wytworzenia całej pozycji jest amortyzowana osobno. Grupa alokuje początkową wartość pozycji rzeczowych aktywów trwałych na jej istotne części.

Koszty modernizacji rzeczowych aktywów trwałych odpowiednio zwiększają ich wartość bilansową lub są ujmowane jako oddzielny składnik rzeczowych aktywów trwałych tylko wtedy, gdy prawdopodobne jest, że z tytułu tych nakładów nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Grupy a koszt tych nakładów można wiarygodnie zmierzyć.

Koszty napraw i utrzymania rzeczowych aktywów trwałych obciążają rachunek zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w którym zostały poniesione.

Koszty finansowania zewnętrznego związane z nabyciem, budową czy wytworzeniem składnika aktywów, Grupa ujmuje jako koszty w okresie, w którym je poniesiono.

Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne dla celów bilansowych od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz nieruchomości inwestycyjnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Wartość podlegająca amortyzacji jest to cena nabycia lub koszt wytworzenia danego aktywa pomniejszona o wartość końcową składnika. Stawki amortyzacji i wartość końcowa składników ustalone dla celów bilansowych są okresowo weryfikowane, przy czym rezultaty weryfikacji skutkują, w okresie, w którym weryfikację przeprowadzono. Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz nieruchomości inwestycyjne dla potrzeb podatkowych są amortyzowane zgodnie z przepisami podatkowymi.

Bilansowe stawki amortyzacyjne stosowane dla podstawowych grup rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych są następujące:

a/ stawki amortyzacji stosowane dla środków trwałych:

Budynki i budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego i spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego	1,5 % - 10,0%
Urządzenia techniczne i maszyny	2,5% - 30,0 %
Środki transportu	12,5% - 20,0%

b/ stawki amortyzacji dla wartości niematerialnych:

Licencje na programy komputerowe, prawa autorskie	14,0% - 50,0%
Poniesione koszty zakończonych prac rozwojowych	33,3 %
Know-how i pozostałe wartości niematerialne	20,0%

c/ stawki amortyzacji dla nieruchomości inwestycyjnych:

Budynki i budowle	1,5 % - 10,0%
-------------------	---------------

Nie amortyzuje się gruntów, nakładów na rzeczowe aktywa trwałe oraz nakładów na wartości niematerialne.

Wartość amortyzacji obciąża ogólne koszty administracyjne, natomiast odpis z tytułu utraty wartości obciąża pozostałe koszty operacyjne Grupy.

Nieruchomości inwestycyjne

Początkowo nieruchomości inwestycyjne są ujmowane według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Po początkowym ujęciu nieruchomości inwestycyjne są wyceniane zgodnie z wymogami modelu ceny nabycia.

Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikuje się aktywa, których wartość bilansowa ma zostać odzyskana w drodze ich odsprzedaży, a nie dalszego wykorzystania. Jako przeznaczone do sprzedaży klasyfikowane są jedynie aktywa dostępne do natychmiastowej sprzedaży w bieżącym stanie, których 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 trwale przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

Leasing

Grupa jest stroną umów leasingowych na podstawie których oddaje do odpłatnego używania aktywa trwale lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

Grupa jest również stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce aktywa trwale lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

Leasing operacyjny

W przypadku umów leasingu na mocy, których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Leasing finansowy

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo na Grupę całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty opłat leasingowych i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty z tytułu leasingu finansowego ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Aktywa trwale będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas aktywa trwale używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Koszty rozliczane w czasie (aktywa)

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Inne aktywa”.

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

Ponadto w pozycji tej ujmuje się rezerwy związane z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi wyceniane metodą aktuarialną. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar rachunku zysków i strat.

Rezerwy na świadczenia pracownicze

Wysokość rezerwy utworzonej na odprawy emerytalne i rentowe ustalana jest na podstawie wyceny aktuarialnej dokonywanej przez niezależnego aktuarusza co najmniej raz na dwa lata.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione zostaną ogólne kryteria ujmowania rezerw oraz szczegółowe kryteria dotyczące powstania obowiązku tworzenia rezerwy na koszty restrukturyzacji określone w MSR 37.

Wysokość rezerwy z tytułu restrukturyzacji zatrudnienia ustalana jest przez Grupę w oparciu o najlepsze dostępne oszacowania bezpośrednich nakładów, które w sposób nieodzowny wynikają z restrukturyzacji oraz nie są związane z bieżącą działalnością Grupy.

Utworzone rezerwy ujmowane są w pasywach w pozycji „Rezerwy” oraz odpowiednio w rachunku zysków i strat jako koszty wynagrodzeń.

Przychody przyszłych okresów oraz koszty rozliczane w czasie (pasywa)

Pozycja obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach oraz rozliczenia z tytułu świadczeń na rzecz pracowników (m.in. bonus roczny i świąteczny, premie, nagrody oraz niewykorzystane urlopy).

Koszty i przychody rozliczane w czasie prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Kapitały własne Grupy Kapitałowej

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez spółki Grupy Kapitałowej zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami, statutami i umowami spółek. Do kapitałów własnych zaliczane są także zysk/ strata z lat ubiegłych. Pozycje kapitałów własnych jednostek zależnych, inne niż kapitał zakładowy, w części, w jakiej jednostka

dominująca jest właścicielem jednostki zależnej, dodaje się do odpowiednich pozycji kapitałów własnych jednostki dominującej.

Do kapitałów własnych Grupy Kapitałowej włącza się tylko te części kapitałów własnych jednostek zależnych, które powstały po dniu nabycia udziałów lub akcji przez jednostkę dominującą.

W szczególności dotyczy to zmiany kapitałów z tytułu osiągniętego zysku lub poniesionej straty oraz aktualizacji wyceny.

- a) kapitał zakładowy dotyczy jedynie kapitału Banku jako podmiotu dominującego i wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej,
- b) kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutami Spółek z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji,
- c) kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji. W bilansie kapitał z aktualizacji wyceny prezentowany jest w ujęciu netto,
- d) kapitały rezerwowe służące celom określonym w statucie tworzone są z odpisów z zysku,
- e) składnik kapitałowy - różnice kursowe - obejmuje różnice kursowe powstałe z przeliczenia wyniku oddziału zagranicznego po średnim kursie ważonym ustalonym na dzień bilansowy w stosunku do średniego kursu NBP oraz różnice kursowe powstałe z wyceny aktywów netto w podmiotach zagranicznych,
- f) składnik kapitałowy - obligacje zamienne na akcje - obejmuje ujętą w kapitałach wartość godziwą instrumentów finansowych wyemitowanych w ramach transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych zgodnie z MSSF 2,
- g) fundusz ogólnego ryzyka bankowego w Banku Pekao S.A. tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 r. z zysku po opodatkowaniu,
- h) niepodzielony wynik z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną,
- i) zysk/strata netto stanowi zysk/strata wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy.

Udziały mniejszości

Udziały mniejszości jest to udział w kapitale własnym jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną, a należący do jednostki innej niż jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Płatności oparte na akcjach własnych

W Grupie realizowany jest program motywacyjny, w ramach którego członkom kadry menedżerskiej kluczowej dla realizacji strategii Grupy Kapitałowej Banku przyznawane są prawa pierwszeństwa do nabycia akcji Banku (zob. Nota 42).

Grupa wykorzystwała przejściowe przepisy standardu MSSF 2 w odniesieniu do płatności rozliczanych w instrumentach kapitałowych i zastosowała MSSF 2 wyłącznie do płatności rozliczanych w instrumentach kapitałowych przyznanych po dniu 7 listopada 2002 roku, do których prawa nie zostały nabyte do dnia 31 grudnia 2004 roku włącznie.

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość

godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka – Scholesa wyceny opcji na akcje wypłacające dywidendę, z uwzględnieniem oczekiwań Zarządu co do ilości praw, które zostaną zrealizowane. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi związanymi z ceną akcji („uwarunkowania rynkowe”).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki dotyczące efektywności/wyników, kończącym się w dniu, w którym określone pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na każdy dzień bilansowy do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę praw do akcji, do których prawa – w opinii Zarządu Banku na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

W przypadku modyfikacji warunków przyznawania wynagrodzeń rozliczanych w instrumentach kapitałowych, w ramach spełnienia wymogu minimum ujmowane są koszty, jak w przypadku gdyby warunki te nie uległy zmianie. Ponadto, ujmowane są koszty z tytułu każdego wzrostu wartości transakcji w wyniku modyfikacji, wycenione na dzień zmiany.

W przypadku anulowania lub wcześniejszego rozliczenia prawa do akcji, Grupa traktuje taką sytuację jako przyspieszenie nabycia uprawnień i bezzwłocznie ujmuje kwotę, która byłaby dalej ujmowana przez pozostały czas okresu nabywania uprawnień. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanego prawa do akcji nowym prawem do akcji, prawo anulowane i nowe prawo są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnego prawa.

Rozwładniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji (zob. Nota 18).

2.9 Podatek dochodowy oraz inne podatki

Podatek dochodowy

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, rezerwa na podatek dochodowy jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów z tytułu odroczonego podatku i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej

wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać wyżej wymienione różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym.

Podmioty wchodzące w skład Grupy kompensują ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy, gdy posiadają tytuł prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą tego samego podatnika.

Bieżący podatek dochodowy jest naliczany według obowiązującej stawki podatkowej i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie odpowiednich przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody nie podlegające opodatkowaniu i koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu.

Inne podatki

Przychody, koszty i aktywa są ujmowane pomniejszone o wartość podatku od towarów i usług, podatku od czynności cywilno-prawnych i innych podatków od sprzedaży, z wyjątkiem, gdy:

- podatek od sprzedaży zapłacony przy zakupie towarów i usług nie jest możliwy do odzyskania od władz podatkowych; wtedy podatek od sprzedaży jest ujmowany odpowiednio jako część kosztów nabycia składnika aktywów lub jako element kosztów oraz
- należności i zobowiązania są wykazywane z uwzględnieniem kwoty podatku od sprzedaży.

Kwota netto podatku od sprzedaży możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz władz podatkowych jest ujęta w bilansie jako część należności lub zobowiązań.

2.10 Pozostałe pozycje

Zobowiązania warunkowe i promesy zobowiązań

Grupa zawiera transakcje, które nie są w momencie zawarcia transakcji ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, natomiast powodują powstanie zobowiązań warunkowych i promes zobowiązań. Zobowiązania warunkowe charakteryzują się tym, że są:

- potencjalnym zobowiązaniem, którego istnienie zostanie potwierdzone w momencie wystąpienia lub niewystąpienia niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie podlegają pełnej kontroli Grupy (np. prowadzone sprawy sporne),
- obecnym zobowiązaniem, które powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowane w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wycenić wystarczająco wiarygodnie (przede wszystkim: niewykorzystane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje, akredytywy i poręczenia).

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych w rachunku przepływów środków pieniężnych składają się „Kasa, należności od Banku Centralnego” (z wyłączeniem obligacji NBP) oraz należności od banków o terminie zapadalności do 3 miesięcy.

3. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Polityka zarządzania ryzykiem finansowym Grupy ma na celu optymalizację struktury bilansu i pozycji pozabilansowych przy uwzględnieniu założonej relacji ryzyka do dochodu oraz kompleksowego ujęcia wpływu różnych rodzajów ryzyka (przede wszystkim ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka walutowego), które Grupa podejmuje w swojej działalności biznesowej. Ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrycia oraz regularnie raportowane, zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych polityki zarządzania ryzykami, wyznaczanych corocznie przez Radę Banku. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ZAP) kontroluje adekwatność kapitałową Grupy, jak również poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka płynności i ryzyka rynkowego (stopy procentowej i kursu walutowego) w odniesieniu do zewnętrznych limitów nadzoru bankowego i wewnętrznych limitów Grupy.

Zasady rachunkowości Grupy dotyczące instrumentów pochodnych zostały omówione w Nocie 2.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Grupy. Udział kredytów i pożyczek w bilansie Grupy powoduje, że jego utrzymanie na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności Grupy.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Grupie procedury, w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz należności leasingowych, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych oraz ograniczenia kredytowania niektórych obszarów działalności. Dla wzrostu bezpieczeństwa działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z przepisów Prawa bankowego oraz wewnętrzne normy ostrożnościowe ustalone

przez Bank, w tym w szczególności wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki, wskaźnik udziału dużych zaangażowań w portfelu kredytowym Banku oraz limity zaangażowania na poszczególne kraje, banki zagraniczne i krajowe instytucje finansowe. Uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych, ograniczenia kredytowania niektórych obszarów działalności oraz wewnętrzne i zewnętrzne normy ostrożnościowe uwzględniają nie tylko kredyty, pożyczki i gwarancje, ale również transakcje pochodne i instrumenty dłużne.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają również jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej klientów.

W ramach współpracy z UniCredito Italiano, Bank prowadzi intensywne prace nad stałą racjonalizacją procesu kredytowania w kierunku poprawy jego efektywności i bezpieczeństwa. Doskonalone są w szczególności procedury i narzędzia pomiaru oraz monitorowania ryzyka.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Ustawa Prawo bankowe określa limity maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 71.1 tej ustawy zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 20% funduszy własnych banku w przypadku gdy którykolwiek z tych podmiotów jest podmiotem powiązaniem z bankiem lub 25% funduszy własnych Banku w przypadku gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanimi z bankiem. Ponadto ustawodawca w art. 71.2 określił, że suma zaangażowań banku w transakcje z podmiotami, wobec których zaangażowanie wynosi co najmniej 10% funduszy własnych banku, nie może łącznie przekroczyć 800% tych funduszy.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2005 r. w Grupie nie wystąpiło przekroczenie normy określonej w art. 71.2. Natomiast od wskaźnika określonego w art. 71.1 wyższe było zaangażowanie tylko wobec jednej grupy podmiotów powiązanych. Zaangażowanie to wynikało jednak w znacznym stopniu z finansowania inwestycji centralnej. Kredyty udzielone w ramach inwestycji centralnej zabezpieczone są poręczeniem Skarbu Państwa. Zgodnie z art. 71.3.3. zaangażowanie zabezpieczone takim poręczeniem wyłączone jest z limitu koncentracji wierzytelności, co powoduje, że limity maksymalnego zaangażowania określone w Ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

a) Według poszczególnych podmiotów:

stan na dzień 31 grudnia 2005 roku

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów Grupy	Udział % w portfelu
Klient 1	4,9
Klient 2	1,7
Klient 3	1,6
Klient 4	1,4
Klient 5	1,4
Klient 6	1,4
Klient 7	1,2
Klient 8	1,2
Klient 9	0,9
Klient 10	0,8
Razem	16,5

W powyższym zestawieniu 47,3% stanowi zaangażowanie kredytowe, którego ryzyko odpowiada poziomowi ryzyka Skarbu Państwa. Pozostałe zaangażowanie wynika z transakcji zawartych z instytucjami samorządowymi (7,1%), bankami (5,6%) oraz z dużymi klientami korporacyjnymi (40,0%). Żadna z wymienionych ekspozycji kredytowych nie była zaklasyfikowana jako zagrożona.

b) Według grup kapitałowych:

stan na dzień 31 grudnia 2005 roku

Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych będących klientami Grupy	Udział % w portfelu
Grupa 1	5,7
Grupa 2	2,2
Grupa 3	1,8
Grupa 4	1,7
Grupa 5	1,6
Razem	13,0

c) Według branż:

Celem ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z nadmierną koncentracją sektorową, w Banku obowiązuje system kształtowania sektorowej struktury zaangażowania. Obejmuje on ustalanie wskaźników koncentracji sektorowej, monitorowanie portfela kredytowego oraz działalność informacyjną. System ten dotyczy zaangażowania kredytowego w poszczególne rodzaje działalności gospodarczej sklasyfikowanej wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD). Wskaźniki koncentracji ustalane są w oparciu o ryzyko inwestycyjne, jakość zaangażowania kredytowego Banku, aktualne trendy gospodarcze w sektorze, fundusze własne Banku oraz sumę bilansową sektora. Comiesięczne porównywanie zaangażowania Banku w sektory z obowiązującymi wskaźnikami koncentracji pozwala na bieżącą identyfikację sektorów, w których może wystąpić nadmierna koncentracja ryzyka sektorowego. W przypadku zaistnienia takiej sytuacji dokonywana jest analiza obejmująca ocenę sytuacji ekonomicznej sektora z uwzględnieniem zarówno dotychczasowych jak też prognozowanych trendów oraz ocenę jakości zaangażowania w dany sektor. Działania te pozwalają na formułowanie polityki Banku ograniczającej ryzyko sektorowe oraz bieżące dostosowywanie do zmieniających się warunków.

Strukturę zaangażowania wg segmentów branżowych prezentuje poniższa tabela:

Segment branżowy	Udział % w portfelu	
	31.12.2005	31.12.2004
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego	15,8%	15,4%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	14,4%	12,3%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	11,0%	11,8%
Pośrednictwo finansowe	11,0%	10,0%
Pozostała działalność produkcyjna oraz zagospodarowywanie odpadów	7,5%	5,6%
Budownictwo i obsługa nieruchomości	5,8%	6,5%
Produkcja artykułów spożywczych, napojów i wyrobów tytoniowych	5,4%	6,0%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	5,2%	5,5%
Produkcja metali i wyrobów z metali	3,9%	3,0%
Produkcja masy celulozowej, papieru, oraz wyrobów z papieru; działalność publikacyjna i poligraficzna	3,4%	3,1%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	3,3%	3,7%
Wynajem i działalność związana z prowadzeniem interesów; informatyka i nauka	2,4%	2,4%
Produkcja sprzętu transportowego	2,3%	3,3%
Produkcja wyrobów chemicznych	2,0%	2,2%
Pozostałe segmenty branżowe	6,6%	9,2%
Razem	100,0%	100,0%

Ryzyko rynkowe

W prowadzonej działalności Grupa jest narażona na ryzyko rynkowe, tj. ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe i ryzyko cen papierów wartościowych będących w posiadaniu Grupy oraz inne typy ryzyka, których źródłem są zmiany parametrów rynkowych.

Ryzyko stopy procentowej

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych pod względem ich obciążenia ryzykiem stopy procentowej:

1. Aktywa i zobowiązania finansowe obciążone ryzykiem wartości godziwej związanym ze stopą procentową:
 - dłużne papiery wartościowe o stałej stopie procentowej,
 - kredyty i pożyczki o stałej stopie procentowej,
 - depozyty klientów o stałej stopie procentowej,
 - zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.
2. Aktywa i zobowiązania finansowe obciążone ryzykiem przepływów pieniężnych związanym ze stopą procentową:
 - dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie procentowej,

-
- kredyty i pożyczki o zmiennej stopie procentowej,
 - depozyty klientów o zmiennej stopie procentowej.

3. Aktywa i zobowiązania finansowe nieobciążone bezpośrednio ryzykiem stopy procentowej:

- inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Grupa jest obciążona ryzykiem stopy procentowej również w wyniku zawierania transakcji, których wartość godziwa ujmowana jest w bilansie Grupy. Do tego typu transakcji należą transakcje instrumentami pochodnymi m. in. Forward Rate Agreement (FRA), swap na stopę procentową (IRS), swapy walutowe oraz forwardy walutowe.

Zarządzając ryzykiem stopy procentowej Grupa kieruje się celem maksymalizowania wartości ekonomicznej kapitału oraz realizacji założonego wyniku odsetkowego w ramach przyjętych limitów. Pozycja finansowa Grupy w odniesieniu do zmieniających się stóp procentowych monitorowana jest poprzez lukę stopy procentowej (lukę przeszacowania), analizę duration, analizy symulacyjne i symulacje szokowe (stress testing).

Wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Grupy kształtowała się w ramach obowiązujących limitów wewnętrznych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2005 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej:

	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		Aktywa/Pasywa nicoprocento- wane	Razem	
	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%		Wartość księgowa	Wartość księgowa
Aktywa:	25 748 359	6,73	7 767 112	6,17	9 314 871	5,43	7 373 314	7,10	4 178 893	6,78	7 589 407	61 971 956	5,63
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 193 661	2 193 661	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 483	8,66	3 623	8,66	-	-	-	-	-	-	-	6 106	8,66
Należności od banków	5 585 480	3,98	361 730	4,34	1 018 765	4,25	-	-	-	-	-	6 965 975	4,04
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 959 636	7,63	4 367 214	6,84	1 323 527	9,78	1 192 858	16,71	580 399	17,2	1 711 574	28 135 208	8,23
Należności z tytułu leasingu finansowego	454 192	10,29	90 829	9,80	85 685	10,71	111 651	9,79	3 534	5,63	-	745 891	11,04
Dłużne papiery wartościowe*	746 568	2,15	2 943 716	5,31	6 886 894	4,70	6 068 805	5,16	3 594 960	5,10	-	20 240 943	4,00
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 684 172	3 684 172	-
Zobowiązania:	39 963 071	1,63	5 128 546	3,07	3 623 268	2,59	1 723 340	11,05	768 336	12,52	10 765 395	61 971 956	1,92
Zobowiązania wobec banków	1 798 190	3,64	142 864	9,90	322 717	2,74	1 122 654	15,56	561 328	15,56	-	3 947 753	8,88
Zobowiązania wobec klientów	38 164 881	1,53	4 985 682	2,87	3 300 547	2,58	376 159	1,33	20 608	-	-	46 847 877	1,75
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	224 527	4,80	186 400	4,76	10 765 395	11 176 322	0,18
Luka	-14 214 712		2 638 566		5 691 603		5 649 974		3 410 557		-3 175 988		
Pozycje pozabilansowe													
Aktywa	8 773 323		11 298 531		21 851 370		5 970 617		929 495		-	48 823 336	
Zobowiązania	7 008 306		11 726 890		21 191 197		6 825 488		2 073 364		-	48 825 245	
Luka	1 765 017		-428 359		660 173		-854 871		-1 143 869			-1 909	
Luka razem	-12 449 695		2 210 207		6 351 776		4 795 103		2 266 688		-3 175 988	-1 909	

*/ Pozycja zawiera niekwotowane instrumenty dłużne prezentowane w bilansie w pozycjach: „Kasa, należności od Banku Centralnego”, „Należności od banków”, „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2004 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej:

	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		Aktywa/Pasywa nieoprocento- wane	Razem	
	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	%	Wartość księgowa	Wartość księgowa	%
Aktywa:	19 984 687	7,98	6 788 147	6,99	12 574 874	6,42	8 734 816	8,05	3 225 483	8,98	8 669 340	59 977 347	6,45
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 561 687	2 561 687	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	1 933	8,66	6 835	8,66	-	-	-	-	-	-	-	8 768	8,66
Należności od banków	4 232 705	4,86	646 116	5,42	1 082 211	3,71	190	-	-	-	-	5 961 222	4,71
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 619 527	9,15	2 860 983	7,61	3 755 503	8,24	1 256 533	16,28	843 295	17,51	2 321 740	25 657 581	8,64
Należności z tytułu leasingu finansowego	196 700	15,12	59 028	13,03	93 759	12,02	188 722	10,80	9 115	5,53	-	547 324	11,04
Dłużne papiery wartościowe*	933 822	5,40	3 215 185	6,89	7 643 401	5,99	7 289 371	6,82	2 373 073	5,98	-	21 454 852	6,38
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 785 913	3 785 913	-
Zobowiązania:	39 295 317	2,26	5 333 506	4,20	3 529 203	4,16	1 151 920	10,28	702 291	12,22	9 965 110	59 977 347	2,51
Zobowiązania wobec banków	1 572 444	5,03	121 566	9,89	567 147	10,51	698 939	15,56	524 204	15,56	-	3 484 300	10,86
Zobowiązania wobec klientów	37 722 873	2,17	5 211 940	4,08	2 783 851	2,77	102 981	0,68	-	-	-	45 821 645	2,42
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	23 205	6,40	-	-	-	-	-	23 205	6,40
Pozostałe	-	-	-	-	155 000	-	350 000	-	178 087	-	9 965 110	10 648 197	-
Luka	-19 310 630		1 454 641		9 045 671		7 582 896		2 523 192		-1 295 770	-	
Pozycje pozabilansowe													
Aktywa	7 060 837		6 312 509		12 836 527		3 488 679		513 289		-	30 211 841	
Zobowiązania	6 362 169		6 038 867		12 740 609		4 032 487		1 060 592		-	30 234 724	
Luka	698 668		273 642		95 918		-543 808		-547 303		-	-22 883	
Luka razem	-18 611 962		1 728 283		9 141 589		7 039 088		1 975 889		-1 295 770	-22 883	

*/ Pozycja zawiera niekwotowane instrumenty dłużne prezentowane w bilansie w pozycjach: „Kasa, należności od Banku Centralnego”, „Należności od banków”, „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”.

Poniższa tabela prezentuje efektywne stopy procentowe w odniesieniu do każdej klasy aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, jeśli mają zastosowanie, w podziale na główne waluty, których aktywa i zobowiązania finansowe są denominowane:

na dzień 31 grudnia 2005 roku

	ZŁ %	EUR %	USD %	Inne %
Aktywa				
Kasa, należności od Banku Centralnego	4,28	-	-	-
Należności od banków	4,51	2,38	4,25	3,50
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	8,78	4,06	5,96	6,05
Należności z tytułu leasingu finansowego	10,67	6,74	7,04	7,66
Dłużne papiery wartościowe	4,78	3,46	4,78	6,87
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	15,56	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	3,76	2,36	3,91	2,50
Zobowiązania wobec klientów	3,50	1,24	1,73	1,87
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-

* Pozycja zawiera kredyt na inwestycję centralną, którego efektywne oprocentowanie wynosi 17,51%. Oprocentowanie efektywne nie uwzględniające kredytu na inwestycje centralną wynosi 8,02%.

** Oprocentowanie kredytu refinansowego dotyczące inwestycji centralnej.

Korzystając z wyłączeń MSSF 1 Grupa nie prezentuje danych porównawczych w zakresie efektywnych stóp procentowych.

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem kursu walutowego jest kształtowanie profilu walutowego pozycji bilansowych i pozabilansowych, tak, aby pozostawał on w ramach zewnętrznych i wewnętrznych limitów. W 2005 roku ryzyko kursu walutowego kształtowało się na niskim poziomie. Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe jest mierzona na potrzeby wewnętrzne codziennie, przy zastosowaniu modelu wartości zagrożonej VaR, jak również poprzez analizę testowania warunków skrajnych, która stanowi uzupełnienie metody VaR.

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania i gwarancyjnych.

na dzień 31 grudnia 2005 roku

	ZŁ	EUR	USD	Inne	Razem
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 788 860	187 455	102 008	115 338	2 193 661
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	6 106	-	-	-	6 106
Należności od banków	2 912 410	826 501	2 940 152	286 912	6 965 975
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 417 561	4 182 010	1 110 136	425 501	28 135 208
Należności z tytułu leasingu finansowego	557 804	110 691	3 640	73 756	745 891
Dłużne papiery wartościowe*	15 254 222	877 304	3 719 136	390 281	20 240 943
Inwestycje w jednostki podporządkowane	166 870	61	932	-	167 863
Pozostałe	3 315 481	126 233	44 059	30 536	3 516 309
Suma aktywów	46 419 314	6 310 255	7 920 063	1 322 324	61 971 956

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 950 710	-	-	-	1 950 710
Zobowiązania wobec banków	1 465 685	217 965	282 964	30 429	1 997 043
Zobowiązania wobec klientów	33 938 954	4 447 249	7 569 781	891 893	46 847 877
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4	-	-	-	4
Rezerwy	100 430	594	7 215	488	108 727
Pozostałe	10 637 008	202 442	215 459	12 686	11 067 595
Suma zobowiązań	48 092 791	4 868 250	8 075 419	935 496	61 971 956
Zaangażowanie netto	-1 673 477	1 442 005	-155 356	386 828	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dot. finansowania i gwarancyjne	9 707 022	2 018 600	421 458	257 288	12 404 368

*/ Pozycja zawiera niekwotowane instrumenty dłużne prezentowane w bilansie w pozycjach: Kasa, należności od Banku Centralnego, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom.

na dzień 31 grudnia 2004 roku

	ZŁ	EUR	USD	Inne	Razem
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	2 132 845	209 507	110 771	108 564	2 561 687
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	8 768	-	-	-	8 768
Należności od banków	3 049 687	428 692	1 836 158	646 685	5 961 222
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 684 566	4 004 506	1 207 152	761 357	25 657 581
Należności z tytułu leasingu finansowego	383 709	78 035	3 773	81 807	547 324
Dłużne papiery wartościowe*	17 623 115	709 052	2 959 049	163 636	21 454 852
Inwestycje w jednostki podporządkowane	119 739	61	4 862	-	124 662
Pozostałe	3 413 644	215 255	9 578	22 774	3 661 251
Suma aktywów	46 416 073	5 645 108	6 131 343	1 784 823	59 977 347
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 151 743	-	-	-	2 151 743
Zobowiązania wobec banków	964 895	222 379	111 622	33 661	1 332 557
Zobowiązania wobec klientów	33 096 320	4 422 886	7 506 433	796 006	45 821 645
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23 205	-	-	-	23 205
Rezerwy	340 830	2 630	5 605	1	349 066
Pozostałe	9 926 629	193 683	164 175	14 644	10 299 131
Suma zobowiązań	46 503 622	4 841 578	7 787 835	844 312	59 977 347
Zaangażowanie netto	-87 549	803 530	-1 656 492	940 511	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dot. finansowania i gwarancyjne	8 961 878	1 283 280	1 070 444	145 510	11 461 112

*/ Pozycja zawiera niekwotowane instrumenty dłużne prezentowane w bilansie w pozycjach: Kasa, należności od Banku Centralnego, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest:

- zapewnienie i utrzymywanie zdolności Grupy do wywiązywania się zarówno z bieżących jak i z przyszłych planowanych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności i rentowności kapitałów własnych,
- zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, oraz
- określenie rozwiązań na przetrwanie sytuacji kryzysowej, w przypadku jej ewentualnego wystąpienia.

Grupa inwestuje głównie w papiery wartościowe rządu polskiego, papiery emitowane przez kraje i instytucje finansowe o najwyższych ratingach, które charakteryzują się wysokim poziomem płynności. Dzięki możliwości szybkiej sprzedaży tych instrumentów, stanowią one również, regularnie monitorowany, zapas płynności Grupy, pozwalający przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

Zgodnie z rekomendacjami nadzoru bankowego, Grupa wprowadziła wewnętrzne wskaźniki płynności określające relację urealnionych zapadalnych aktywów ogółem do urealnionych wymagalnych pasywów ogółem.

Grupa posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Grupy.

Plan awaryjny odnoszący się do sytuacji pogorszenia się stanu płynności finansowej Grupy uwzględnia cztery stopnie zagrożenia płynności w zależności od wielkości i czasu trwania wpływu środków pieniężnych z rachunków klienta niebankowego. Określa również źródła pokrycia przewidywanego wpływu środków pieniężnych z Grupy. W planie tym określony został również zakres odpowiedzialności kierownictwa Grupy za podejmowanie niezbędnych decyzji związanych z przywróceniem wymaganego poziomu płynności finansowej Grupy. Zarówno plan awaryjny jak i możliwości pozyskania środków pieniężnych z poszczególnych źródeł uwzględnionych w tym planie podlegają okresowej weryfikacji.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku według terminów zapadalności :

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa:	15 991 640	4 063 392	11 550 590	13 357 316	17 009 018	61 971 956
Kasa, należności od Banku Centralnego	2 193 661	-	-	-	-	2 193 661
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 483	3 623	-	-	-	6 106
Należności od banków	4 969 312	686 154	1 164 322	103 340	42 847	6 965 975
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 988 245	3 020 919	6 091 867	5 841 779	9 192 398	28 135 208
Należności z tytułu leasingu finansowego	18 123	40 053	176 980	488 293	22 442	745 891
Dłużne papiery wartościowe*	4 477 877	312 643	4 117 421	6 183 093	5 149 909	20 240 943
Pozostałe	341 939	-	-	740 811	2 601 422	3 684 172
Zobowiązania:	17 288 489	11 035 704	14 936 302	12 409 457	6 302 004	61 971 956
Zobowiązania wobec banków	2 114 632	103 341	400 764	1 064 576	264 440	3 947 753
Zobowiązania wobec klientów	13 116 755	10 795 255	14 535 534	4 300 385	4 099 948	46 847 877
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	4	-	-	4
Pozostałe	2 057 102	137 108	-	7 044 496	1 937 616	11 176 322
Luka	-1 296 849	-6 972 312	-3 385 712	947 859	10 707 014	-
Pozycje pozabilansowe						
Aktywa	7 760 484	2 348 665	3 191 364	316 562	-	13 617 075
Zobowiązania	10 975 225	2 357 500	3 232 106	103 337	3 984 157	20 652 325
Luka	-3 214 741	-8 835	-40 742	213 225	-3 984 157	-7 035 250
Luka razem	-4 511 590	-6 981 147	-3 426 454	1 161 084	6 722 857	-7 035 250

*/ Pozycja zawiera niekwotowane instrumenty dłużne prezentowane w bilansie w pozycjach: Kasa, należności od Banku Centralnego, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2004 roku według terminów zapadalności :

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa:	20 233 225	2 738 236	7 965 936	9 573 947	19 466 003	59 977 347
Kasa, należności od Banku Centralnego	2 561 687	-	-	-	-	2 561 687
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	1 933	6 835	-	-	-	8 768
Należności od banków	3 599 984	437 367	729 853	1 107 968	86 050	5 961 222
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 418 776	1 347 535	4 995 061	5 115 723	12 780 486	25 657 581
Należności z tytułu leasingu finansowego	15 361	29 710	125 571	354 782	21 900	547 324
Dłużne papiery wartościowe*	12 609 061	896 749	2 074 847	2 873 140	3 001 055	21 454 852
Pozostałe	26 423	20 040	40 604	122 334	3 576 512	3 785 913
Zobowiązania:	14 340 201	11 313 852	13 285 387	5 726 499	15 311 408	59 977 347
Zobowiązania wobec banków	1 785 568	43 436	46 372	477 460	1 131 464	3 484 300
Zobowiązania wobec klientów	12 272 241	11 254 682	13 188 520	4 933 765	4 172 437	45 821 645
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	23 205	-	-	23 205
Pozostałe	282 392	15 734	27 290	315 274	10 007 507	10 648 197
Luka	5 893 024	-8 575 616	-5 319 451	3 847 448	4 154 595	-
Pozycje pozabilansowe						
Aktywa	10 183 911	547 792	1 662 031	164 111	51 395	12 609 240
Zobowiązania	15 188 933	678 927	1 783 657	244 319	114 979	18 010 815
Luka	-5 005 022	-131 135	-121 626	-80 208	-63 584	-5 401 575
Luka razem	888 002	-8 706 751	-5 441 077	3 767 240	4 091 011	-5 401 575

*/ Pozycja zawiera niekwotowane instrumenty dłużne prezentowane w bilansie w pozycjach: Kasa, należności od Banku Centralnego, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Obciążenie z tytułu narażenia na ryzyko kredytowe i rynkowe

Poniższe tabele prezentują narażenie Banku z tytułu ryzyka kredytowego oraz poszczególnych typów ryzyka rynkowego. Kwoty zostały wyliczone w oparciu o Uchwałę 4/2004 KNB z dnia 8 września 2004 roku.

W przypadku ryzyka kredytowego dla należności bilansowych wartość ważona ryzykiem obliczona jest jako iloczyn wartości bilansowej i odpowiedniej dla danego klienta i rodzaju zabezpieczenia wagi ryzyka.

Dla instrumentów pochodnych ważoną ryzykiem kwotę ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się poprzez wyliczenie ekwiwalentu bilansowego instrumentu pochodnego wg metody zaangażowania pierwotnego dla transakcji zaliczanych do portfela bankowego.

Dla pozostałych zobowiązań pozabilansowych podstawą do wyliczenia ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego jest iloczyn ekwiwalentu bilansowego, (stanowiący iloczyn nominalnej kwoty zobowiązania pozabilansowego i procentowej wagi produktu) i odpowiedniej wagi ryzyka dla danego klienta i rodzaju ewentualnego zabezpieczenia.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem w portfelu bankowym pomnożoną przez 8%.

Dla instrumentów zaliczonych do portfela handlowego wyliczane są wymogi kapitałowe z tytułu narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka rynkowego.

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2005 r.

Instrumenty bilansowe Typ instrumentu	wartość bilansowa	wartość ważona ryzykiem
Kasa	1 113 250	-
Należności	38 574 660	25 246 271
Dłużne papiery wartościowe	14 405 830	110 477
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	104 870	104 870
Aktywa trwałe	1 558 283	1 558 283
Pozostałe	1 365 280	284 845
Razem portfel bankowy	57 122 173	27 304 746
Depozyt gwarancyjny KDPW	1 332	-
Dłużne papiery wartościowe	4 280 547	16 122
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	567 904	-
Razem portfel handlowy	4 849 783	16 122
Ogółem instrumenty bilansowe	61 971 956	27 320 868

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	koszt zastąpienia	ekwiwalent bilansowy	wartość ważona ryzykiem
Pochodne			
Instrumenty stóp procentowych:			
-IRS	323 995	430 070	94 904
-FRA	3 941	3 941	788
-CIRS	18 988	61 070	24 363
-Futures – kontrakty terminowe na obligacje skarbowe	-	-	-
-Opcja zakupu – instrumenty papierów wartościowych	9 859	10 049	2 010
Instrumenty walutowe:			
Forward	49 400	81 848	40 888
Spot	276	276	61
Swap I noga	-	-	-
Swap II noga	40 141	69 628	13 926
Opcje	47 888	56 869	17 583
pozostałe instrumenty:			
Warranty	-	9	5
Instrumenty pochodne razem	494 488	713 760	194 528
w tym: portfel bankowy	-	-	-
portfel handlowy	494 488	713 760	194 528

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy
typ instrumentu

	wartość pozabilansowa	równoważnik kredytowy	wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	10 428 547	2 214 632	2 110 023
Gwarancje udzielone	1 366 543	748 357	685 393
Akredytywy	218 455	108 531	80 123
Inne	457 225	457 222	160 845
Razem portfel bankowy	12 470 770	3 528 742	3 036 384
Gwarancje emisji	-	-	-
Forward na papiery wartościowe	184 437	82 872	-
Razem portfel handlowy	184 437	82 872	-
	wartość bilansowa oraz pozabilansowa	wartość ważona ryzykiem	wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	69 592 943	30 341 130	2 427 290

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)

Ryzyko rynkowe	59 417
w tym:	
Ryzyko walutowe	-
Ryzyko cen towarów	-
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	113
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	2 296
Ryzyko ogólne stóp procentowych	57 008
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	15 527
Inne	-
Całkowity wymóg kapitałowy	2 502 234

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Dla niektórych instrumentów finansowych wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny, w tym szacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi kwotę, za jaką na warunkach rynkowych składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie zaspokojone pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi lecz nie powiązаныmi stronami transakcji.

W przypadku pewnych grup aktywów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości, przyjęto, że wartość godziwa jest zgodna z wartością bilansową. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych, bieżących należności i zobowiązań, innych aktywów i pasywów.

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny (DCF). Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów gotówkowych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko kredytowe odpowiadającą prawdopodobieństwu utraty wartości oraz oczekiwanych odzysków w przypadku utraty wartości dla danej umowy kredytowej. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych na daną datę bilansową stopą rynkową wolną od ryzyka jako iż średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego.

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wymagalności wynosi 2 643 271 tys. zł (na 31.12.2004 r. 5 003 823 tys. zł) a wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom na dzień 31 grudnia 2005 wynosi 28 726 716 tys. zł.

Działalność powiernicza

Działalność powiernicza prowadzona jest przez podmiot dominujący Grupy Pekao S.A. Działalność prowadzona jest na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd. Klientami Banku są krajowe i zagraniczne instytucje finansowe, banki oferujące usługi powiernicze i inwestycyjne, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne oraz emerytalne, a także instytucje niefinansowe. Bank świadczy usługi polegające między innymi na rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych, przechowywaniu aktywów klientów, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych, wycenie aktywów, obsłudze płatności dywidend i odsetek.

W 2005 r. Bank zanotował wzrost wartości przechowywanych aktywów klientów o prawie 33%. Najbardziej znaczący był wzrost w grupie klientów krajowych, dla których wskaźnik ten wyniósł prawie 42%. Odpowiednio zwiększyła się także liczba i wartość transakcji na papierach wartościowych klientów rozliczanych przez Bank. Obroty generowane przez klientów w 2005 roku podwoiły się w porównaniu do roku 2004, a liczba transakcji wzrosła o 65%.

W 2005 roku podpisano umowy o prowadzenie rejestru oraz przechowywanie aktywów z 7 nowymi funduszami inwestycyjnymi, w tym po raz pierwszy z funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami (funduszem typu umbrella).

Kontynuowano również obsługę zagranicznych instytucji finansowych w zakresie świadczenia przez Bank usług powierniczych na terenie Polski oraz pożyczania papierów wartościowych w celu zapewnienia płynności rozliczeń. Bank utrzymał pozycję lidera w zakresie obsługi programów kwitów depozytowych obsługując ponad 50% programów.

4. Informacje dotyczące segmentów działalności

Podstawowy podział sprawozdawczości Grupy na segmenty oparty jest o kryterium branży, a uzupełniający w oparciu o lokalizację aktywów.

Grupa rozlicza transakcje między segmentami w taki sposób, jakby dotyczyły one podmiotów niepowiązanych, przy zastosowaniu bieżących cen rynkowych. Przepływy środków pomiędzy pionami biznesowymi Banku zajmującymi się obsługą klientów detalicznych i korporacyjnych oraz Pionem Skarbu wyceniane są według cen rynkowych dla danej waluty oraz terminu wymagalności / zapadalności.

Segmenty branżowe

Podział według segmentów branżowych przedstawia się następująco:

- Bankowość Detaliczna - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych oraz mikro i małych firm o obrotach rocznych do 10 mln zł oraz dochody spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną, których działalność koncentruje się na obsłudze klientów detalicznych,
- Bankowość Korporacyjna - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych oraz dochody spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną, których działalność koncentruje się na obsłudze klientów korporacyjnych,
- Działalność Skarbowa i Inwestycyjna - zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe oraz w inwestycje kapitałowe w podmioty podporządkowane, które nie są przypisane innym segmentom oraz dochody spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do tej działalności.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące dochodów oraz aktywów i pasywów pracujących poszczególnych segmentów branżowych Grupy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Rok 2005

	Działalność Detaliczna	Działalność Korporacyjna	Działalność Skarbowa i Inwestycyjna	Grupa Razem
Przychody odsetkowe zewnętrzne	916 458	1 572 944	1 382 372	3 871 774
Koszty odsetkowe zewnętrzne	422 298	963 791	135 261	1 521 350
Wynik odsetkowy zewnętrzny	494 160	609 153	1 247 111	2 350 424
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 352 569	820 823	-2 173 392	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	458 941	1 020 791	-1 479 732	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	893 628	-199 968	-693 660	-
Wynik z tytułu odsetek	1 387 788	409 185	553 451	2 350 424
Dochody nieodsetkowe	1 502 642	415 022	145 215	2 062 879
Dochody ogółem	2 890 430	824 207	698 666	4 413 303
Aktywa pracujące*	9 463 947	23 766 392	26 738 455	59 968 794
Pasywa pracujące*	29 524 861	18 431 155	2 560 031	50 516 047
* dane dla Banku				

Dane za rok 2004 r. nie są porównywalne z danymi za rok 2005 ze względu na skorzystanie z dopuszczalnych wyłączeń MSSF 1, dotyczących głównie zastosowania efektywnej stopy procentowej oraz kalkulacji rezerw związanych z utratą wartości.

Rok 2004

	Działalność Detaliczna	Działalność Korporacyjna	Działalność Skarbowa i Inwestycyjna	Grupa Razem
Przychody odsetkowe zewnętrzne	852 776	1 477 715	1 435 352	3 765 843
Koszty odsetkowe zewnętrzne	483 912	909 567	157 520	1 550 999
Wynik odsetkowy zewnętrzny	368 864	568 148	1 277 832	2 214 844
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 454 335	796 408	-2 250 743	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	453 757	998 676	-1 452 433	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 000 578	-202 268	-798 310	-
Wynik z tytułu odsetek	1 369 442	365 880	479 522	2 214 844
Dochody nieodsetkowe	1 491 215	339 863	132 890	1 963 968
Dochody ogółem	2 860 657	705 743	612 412	4 178 812
Aktywa pracujące*	7 941 008	22 058 009	24 692 616	54 691 633
Pasywa pracujące*	31 068 056	14 199 095	1 679 834	46 946 985
* dane dla Banku				

W modelu zarządczym Grupy przyjęto założenie budżetowania i monitorowania linii biznesowych do poziomu dochodów ogółem. Koszty zarządzane są centralnie poprzez dedykowane jednostki i nie są alokowane do poszczególnych linii biznesowych.

Segmenty geograficzne

Działalność operacyjna Grupy Pekao S.A. skoncentrowana jest na rynku polskim poprzez sieć oddziałów Banku Pekao S.A. i spółek Grupy.

Poza Polską działalność Grupy prowadzona jest w następujących krajach:

- Francja - poprzez oddział Banku Pekao S.A. w Paryżu,
- Ukraina - poprzez spółkę zależną Banku Pekao S.A. - Bank Pekao (Ukraina) Ltd.

Wyniki Grupy osiągane z działalności poza granicami Polski są nieistotne w porównaniu do wyników całej Grupy.

5. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	2005	2004
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	285 402	252 973
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	55 304	46 028
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek	2 465 467	2 344 668
Przychody z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	913 294	1 000 693
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	152 307	121 481
Razem	3 871 774	3 765 843

Koszty z tytułu odsetek

	2005	2004
Koszty z tytułu depozytów innych banków	65 360	69 223
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	107 545	71 700
Koszty z tytułu depozytów klientów	971 670	972 370
Koszty z tytułu pozostałych zobowiązań	329 789	363 957
Koszty z tytułu rozliczenia premii z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	46 310	48 963
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	676	24 786
Razem	1 521 350	1 550 999

Przychody odsetkowe za 2005 rok zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, w wysokości 133 668 tys. zł.

Całkowita kwota przychodów odsetkowych za 2005 rok, obliczona według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 2 602 283 tys. zł. Kwota kosztów odsetkowych za 2005 rok, obliczona według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 1 320 440 tys. zł.

6. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	2005	2004
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	599 066	593 776
Z tytułu kart płatniczych	360 605	333 063
Z tytułu usług akwizycyjnych	363 521	287 908
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	153 583	193 466
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	147 311	129 546
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	56 520	44 086
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 185	13 117
Pozostałe	74 296	124 675
Razem	1 770 087	1 719 637

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	2005	2004
Z tytułu kart płatniczych	125 748	120 865
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	24 513	21 016
Z tytułu usług akwizycyjnych	8 989	4 012
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	3 402	2 765
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	2 443	2 215
Pozostałe	18 008	12 242
Razem	183 103	163 115

7. Przychody z tytułu dywidend

	2005	2004
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów przeznaczonych do obrotu	127	9
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	221	-
Razem	348	9

8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

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

	2005	2004
Instrumenty pochodne	-3 136	-38 148
Instrumenty kapitałowe	511	58
Instrumenty dłużne	94 679	97 673
Razem	92 054	59 583

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

	2005	2004
Instrumenty dłużne	-27 093	-3 921
Razem	<u><u>-27 093</u></u>	<u><u>-3 921</u></u>
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej (a+b)	<u><u>64 961</u></u>	<u><u>55 662</u></u>

Całkowita kwota zmiany wartości godziwych instrumentów finansowych wycenionych według wartości godziwej przez wynik finansowy ustalonych z wykorzystaniem technik wyceny (w przypadku braku publikowanych notowań ustalonych na aktywnym rynku) w 2005 roku wyniosła 2 746 tys. zł (odpowiednio w 2004 roku: minus 34 630 tys. zł).

9. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych

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

	2005	2004
Zrealizowane zyski		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	74 113	14 404
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	98	453
Razem	<u><u>74 211</u></u>	<u><u>14 857</u></u>
Zrealizowane straty		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	37	567
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	21	214
Razem	<u><u>58</u></u>	<u><u>781</u></u>
Netto zrealizowany zysk	<u><u>74 153</u></u>	<u><u>14 076</u></u>

Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesiona w 2005 roku bezpośrednio na kapitał własny wyniosła 140 172 tys. zł (*zwwyżka*) (w 2004 roku 157 179 tys. zł (*zwwyżka*)).

Zmiana wartości godziwej aktywów finansowych przeniesiona w 2005 roku z kapitałów własnych na wynik finansowy 2005 roku wyniosła 74 076 tys. zł (*zysk*) (w 2004 roku 13 837 tys. zł (*zysk*)).

10. Zmiany wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	2005	2004
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	164 709	119 632
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	12 946	3 516
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	13 900	14 474
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 097	1 474
Czynsze i inne przychody uboczne	27 592	29 441
Odzyskane koszty windykacji	3 529	6 141
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne i pozostałe	3 333	28 164
Zasądzona należność z tytułu odszkodowania	-	30 000
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	4 563	7 051
Pozostałe przychody	52 307	67 602
Razem	284 976	307 495

Pozostałe koszty operacyjne

Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	107 675	102 419
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	4 690	13 697
Z tytułu odpisanych należności	2 524	5 168
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	462	744
Przekazane darowizny	4 732	4 247
Odpis kosztów organizacji poniesionych przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki	2 992	2 995
Koszty windykacji	13 739	14 085
Koszty rezerw na zobowiązania sporne i inne	12 748	11 710
Odpis kosztów nabycia funduszy emerytalnych	16 907	17 171
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	9 206	42 880
Pozostałe koszty	38 266	43 698
Razem	213 941	258 814

12. Ogólne koszty administracyjne

	2005	2004
Świadczenia pracownicze	1 211 539	1 186 540
Z tego:		
Wynagrodzenia	1 023 497	987 256
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	174 611	192 934
Koszty programów emerytalnych z tytułu programów określonych składek	1 538	1 550
Koszty płatności w formie akcji własnych	11 893	4 800
Koszty rzeczowe	777 880	776 346
Amortyzacja	322 891	322 761
Podatki i opłaty	27 886	37 532
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	6 208	10 258
Razem	2 346 404	2 333 437

13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe

	2005	2004
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości		
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 357 741	1 280 577
Odpisy z tytułu utraty wartości należności z tytułu leasingu finansowego	43 200	41 919
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 160	452
Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	191	316
Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i współkontrolowanych wycenianych metodą praw własności	9	8 599
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów finansowych	2 086	7 684
Odpisy z tytułu rezerw		
Odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	54 899	59 830
Razem odpisy	1 459 286	1 399 377
 Rozwiązania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości		
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 131 807	972 268
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu leasingu finansowego	31 813	22 181
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	501	-
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	1 783	316
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i współkontrolowanych wycenianych metodą praw własności	742	-
Rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw		
Rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	55 163	50 543
Razem rozwiązania	1 221 809	1 045 308
 Odpisy netto	237 477	354 069

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Rok 2005	14. Utrata wartości		Wartość na początek okresu	Zwiększenia			Zmniejszenia			Wartość na koniec okresu	Wpływ na rachunek zysków i strat	
	Wartość na koniec poprzedniego okresu	Korekty MSR 39		Utworzenie odpisów aktualizujących	Różnice kursowe	Inne	Spisania aktywów z bilansu	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Różnice kursowe			Inne
Utrata wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy												
Instrumenty finansowe wyceniane wg ceny nabycia (niekwotowane instrumenty kapitałowe i powiązane z nimi instrumenty pochodne)												
	16 811	-	16 811	-	2 646	-	-	-	-1 438	-6 503	11 516	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej przez kapitały												
	7 709	-	7 709	1 160	-	-	-	-501	-	-744	7 624	659
Kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu												
	3 780 452	287 504	4 067 956	1 357 741	51 981	13 575	-78 839	-1 131 807	-52 240	-263	4 228 104	225 934
Należności z tytułu leasingu finansowego												
	250 753	-	250 753	43 200	-	-	-22 727	-31 813	-	-	239 413	11 387
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu												
	1 788	-	1 788	191	-	-	-	-1 783	-32	-	164	-1 592
Utrata wartości:												
Rzeczowych aktywów trwałych												
	8 529	-	8 529	-	-	-	-	-	-135	-26	8 368	-
Nieruchomości inwestycyjnych												
	3 775	-	3 775	-	-	15	-	-	-202	-	3 588	-
Wartości niematerialnych												
	1	-	1	250	-	-	-	-	-	-	251	250
Wartość firmy												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne												
	1	-	1	250	-	-	-	-	-	-	251	250
Utrata wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i we współkontrolowanych podmiotach wycenianych metodą praw własności												
	-	-	-	9	-	-	-	-742	-	-	-733	-733
Pozostałe	148 315	-	148 315	11 042	1 690	4 883	-	-4 563	-	-18 189	143 178	6 479
Razem	4 218 133	287 504	4 505 637	1 413 593	56 317	18 473	-101 566	-1 171 209	-54 047	-25 725	4 641 473	242 384

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Rok 2004	Wartość na początek okresu	Zwiększenia			Zmniejszenia				Wartość na koniec okresu	Wpływ na rachunek zysków i strat
		Utworzenie odpisów aktualizujących	Różnice kursowe	Inne	Spisania aktywów z bilansu	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Różnice kursowe	Inne		
Utrata wartości aktywów finansowych niewycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy										
Instrumenty finansowe wyceniane wg ceny nabycia (niekwotowane instrumenty kapitałowe i powiązane z nimi instrumenty pochodne)	20 974	-	2 060	-	-	-171	-6 052	-	16 811	-171
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej przez kapitały	13 088	452	-	-	-567	-	-	-5 264	7 709	452
Kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (*)	3 720 461	1 280 577	10 626	1 653	-109 411	-972 097	-105 780	-45 577	3 780 452	308 480
Należności z tytułu leasingu finansowego	260 839	41 919	-	-	-29 824	-22 181	-	-	250 753	19 738
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 068	316	-	-	-	-316	-280	-	1 788	-
Utrata wartości:										
Rzeczowych aktywów trwałych	9 950	1 681	-	2 561	-	-	-390	-5 273	8 529	1 681
Nieruchomości inwestycyjnych	4 366	-	-	-	-	-	-591	-	3 775	-
Wartości niematerialnych	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Utrata wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i we współkontrolowanych podmiotach wycenianych metodą praw własności	-	8 599	-	-	-	-	-	-8 599	-	8 599
Pozostałe	120 338	48 883	-	5 524	-	-7 051	-1 672	-17 707	148 315	41 832
Razem	4 152 085	1 382 427	12 686	9 738	-139 802	-1 001 816	-114 765	-82 420	4 218 133	380 611

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz innych aktywów finansowych i odwrócenie odpisów aktualizujących z tego tytułu włączone są do pozycji rachunku zysków i strat „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów prezentowane są w pozostałych kosztach operacyjnych. Odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości innych aktywów prezentowane jest w pozostałych przychodach operacyjnych.

15. Działalność zaniechana

W roku 2005 roku oraz w 2004 roku nie wystąpiły zdarzenia związane z zaniechaniem działalności przez Grupę.

16. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i współkontrolowanych ujmowanych metodą praw własności

Nazwa jednostki	2005	2004
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-11 461	-11 111
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	51 811	36 080
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	6 460	7 226
Central Poland Fund LLC	-3 741	872
Pozostałe jednostki	1 108	3 090
Razem	44 177	36 157

17. Podatek dochodowy

Uzgodnienie pomiędzy podatkiem obliczonym jako iloczyn zysku brutto i obowiązującej stawki podatkowej a rzeczywistym obciążeniem podatkowym wykazanym w rachunku zysków i strat

	2005	2004
Zysk brutto	1 873 599	1 527 463
Obciążenie podatkowe wg zastosowanej stawki podatkowej 19%	355 984	290 218
Różnice trwałe:	-17 237	-77 213
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-32 657	-38 838
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	13 645	16 322
Wpływ stawek podatkowych stosowanych zgodnie z jurysdykcją innych państw	-1 189	-4 722
Wpływ rozliczonych strat podatkowych	-1 491	-2 575
Ulgi podatkowe nieujęte w rachunku zysków i strat	2 897	-45 671
Pozostałe	1 558	-1 729
Podatek dochodowy	338 747	213 005

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Zastosowana stawka podatkowa 19% jest obowiązującą w Polsce stawką podatku dochodowego od osób prawnych.

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat	2005	2004
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	-426 285	-274 229
Bieżące obciążenie podatkowe	-407 559	-270 770
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	683	4 392
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-19 409	-7 851
Odroczony podatek dochodowy	87 538	61 224
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	87 970	15 267
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	-	45 000
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu bieżącego obciążenia podatkowego.	-37	957
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	-395	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-338 747	-213 005
Odroczony podatek dochodowy	-25 213	-30 302
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-25 213	-30 302
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-25 213	-30 302
Razem	-363 960	-243 307

Aktywo/zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego

	Skonsolidowany bilans		Skonsolidowany rachunek zysków i strat	
	31.12.2005	31.12.2004	Rok 2005	Rok 2004
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych	139 540	221 693	-82 153	17 168
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów	266 724	281 970	-15 247	-4 317
Zwyżki wyceny dotyczące aktywów finansowych	101 243	68 572	9 577	-41 209
Amortyzacja przyśpieszona	109 135	78 788	30 758	33 119
Ulga inwestycyjna	9 037	10 267	-1 230	-5 810
Inne	14 178	7 503	6 797	682
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	639 857	668 793	-51 498	-367

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Koszty do poniesienia dotyczące papierów wartościowych	20 972	14 118	6 854	8 682
Koszty do poniesienia dotyczące depozytów i otrzymanych kredytów	229 669	249 876	-20 206	-16 991
Zniżki wyceny dotyczące aktywów finansowych	102 683	87 030	17 772	-9 648
Przychody otrzymane do rozliczenia w czasie od kredytów i rachunków bieżących	61 390	25 574	6 246	25 328
Koszty z tytułu odpisów na rezerwy kredytowe	286 513	263 769	22 744	63 589
Rezerwy na koszty osobowe	57 448	51 782	5 624	4 590
Rezerwy na koszty rzeczowe	7 862	1 971	6 321	-7 712
Strata z lat ubiegłych	26 205	19 692	6 513	-2 114
Inne	22 426	38 397	-15 828	-4 867
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	815 168	752 209	36 040	60 857
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	x	x	87 538	61 224
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	181 294	84 638	x	x
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	5 983	1 222	x	x

Wykazane w powyższej notcie na 31 grudnia 2005 roku saldo rezerwy z tytułu podatku odroczonego zawiera kwotę 5 982 tys. zł, która prezentacyjnie jest wykazana w pozycji aktywów przeznaczonych do sprzedaży. Dlatego też wykazana w bilansie kwota rezerwy na podatek odroczonego jest odpowiednio niższa i wynosi 1 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2005 roku oraz na dzień 31 grudnia 2004 roku nie wystąpiły różnice przejściowe związane z inwestycjami w jednostkach zależnych, oddziałach, jednostkach stowarzyszonych i współkontrolowanych, na które nie utworzono rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w związku ze spełnieniem warunków kontrolowania terminów odwracania się różnic przejściowych i występowaniem prawdopodobieństwa, że różnice te nie odwrócą się w dającej się przewidzieć przeszłości.

Kwota ujemnych różnic przejściowych, nierozliczonych strat podatkowych, niewykorzystanych ulg podatkowych, w związku z którymi nie ujęto w bilansie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz data wygaśnięcia poniższych różnic przejściowych przedstawione są w tabeli poniżej.

Rok wygaśnięcia różnic przejściowych	Kwota różnic na 31.12.2005	Kwota różnic na 31.12.2004
2005	-	71 758
2006	68 893	54 013
2007	20 812	6 293
2008	8 058	5 985
2009	40 757	1 851
2010	36 427	-
Bezterminowo	-	-
Razem	174 947	139 900

18. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Zysk na jedną akcję

	2005	2004
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	1 537 712	1 317 991
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	166 481 687	166 261 457
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na akcję)	9,24	7,93

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje. Dla celów wyliczenia zakłada się, że zostaną one zamienione na akcje.

	2005	2004
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	1 537 712	1 317 991
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	166 481 687	166 261 457
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	77 253	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	166 558 940	166 261 457
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na akcję)	9,23	7,93

19. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Bank Pekao S.A. sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF i zysk netto wykazany w tym sprawozdaniu podlega podziałowi.

Dywidendy zadeklarowane po dniu bilansowym nie są ujmowane jako zobowiązania występujące na dzień bilansowy.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Pekao S.A. w dniu 5 kwietnia 2005 roku podjęto uchwałę o wypłacie dywidendy za rok 2004 w wysokości 6,40 zł na jedną akcję.

Zarząd Banku Pekao S.A. przedłożył Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy do rozpatrzenia propozycję wypłaty dywidendy za 2005 rok w wysokości 7,40 zł na jedną akcję.

Wartość podatku dochodowego z tytułu dywidend zaproponowanych przez Zarząd Banku wyniesie 1,41 zł na jedną akcję, (wg 19% stawki podatkowej), z wyjątkiem dywidend należnych akcjonariuszom opodatkowanym wg obniżonych stawek lub korzystających ze zwolnienia z opodatkowania.

20. Kasa, należności od Banku Centralnego

	31.12.2005	31.12.2004
Gotówka	1 109 965	1 081 349
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 078 090	1 474 673
Obligacje NBP *	1 313 116	1 313 120
Odsetki	70 355	64 524
Inne środki	3 265	5 609
Razem	3 574 791	3 939 275

(*) obligacja NBP jest niekwotowanym papierem dłużnym wyemitowanym w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej o terminie wykupu 01 marca 2012 roku. Obligacja nie jest uwzględniona w rachunku przepływów pieniężnych w pozycji „środki pieniężne”.

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli wynoszącej na dzień 31 grudnia 2005 roku 4,75%. Na dzień 31 grudnia 2005 roku oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosiło 4,28 %.

21. Należności od banków

	31.12.2005	31.12.2004
Rachunki bieżące	827 601	1 432 951
Lokaty w innych bankach	4 894 183	3 608 831
Udzielone kredyty i pożyczki	635 909	407 628
Niekwotowane papiery wartościowe	1 127	7 203
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	588 381	486 093
Środki pieniężne w drodze	71 118	60 440
Odsetki	32 801	34 745
Razem	7 051 120	6 037 891
Odpis aktualizujący wartość należności	-85 094	-76 414
Razem netto	6 966 026	5 961 477

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną wynosi 6 228 859 tys. zł (31.12.2004: 4 584 298 tys. zł), zaś stałą 718 342 tys. zł (31.12.2004: 1 358 408 tys. zł).

Struktura należności od banków wg zapadalności

Według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty

	31.12.2005	31.12.2004
Rachunki bieżące	827 601	1 432 951
Należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	4 019 884	2 641 887
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	626 075	639 901
- od 3 miesięcy do 1 roku	1 184 883	841 273
- od 1 roku do 5 lat	170 616	300 482
- powyżej 5 lat	38 598	-
- należności dla których termin zapadalności upłynął	79 544	86 212
Środki pieniężne w drodze	71 118	60 440
Odsetki	32 801	34 745
Razem	7 051 120	6 037 891
Odpis aktualizujący wartość należności	-85 094	-76 414
Razem netto	6 966 026	5 961 477

22. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2005	31.12.2004
Dłużne papiery wartościowe	2 499 216	3 191 953
- emitowane przez Skarb Państwa	2 483 094	3 191 953
- emitowane przez podmioty niefinansowe	16 122	-
Udziały i akcje w innych jednostkach	3 150	3 738
- notowane na giełdach	3 150	3 718
- nie notowane	-	20
Inne instrumenty finansowe	-	80
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 502 366	3 195 771

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

	31.12.2005	(%) Średnia Rent.	31.12.2004	(%) Średnia Rent.
Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu				
Bony skarbowe	387 407	4,31	996 553	6,59
Obligacje pożyczki państwowej Skarbu Państwa	1 499 968	4,58	2 012 861	6,51
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w EUR)	53 692	3,41	36 012	3,82
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w USD)	18 451	5,00	715	4,70
Obligacje Skarbu Państwa – restrukturyzacja długu wobec „Klubu Londyńskiego”	13 455	4,82	9 089	5,13
Obligacje obcych rządów (nominowane w USD)	9 945	4,37	-	-
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty niefinansowe	16 122	4,73	-	-
Razem dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu	1 999 040	4,50	3 055 230	6,50
Dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu				
Obligacje pożyczki państwowej Skarbu Państwa	451 417	4,27	135 012	6,23
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w EUR)	48 759	2,52	957	2,23
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w USD)	-	-	754	2,93
Razem dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu	500 176	4,10	136 723	6,18
Razem dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 499 216		3 191 953	
Udziały i akcje w innych jednostkach	3 150		3 738	
Inne instrumenty finansowe	-		80	
Razem dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 502 366	4,42	3 195 771	6,49

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2005	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności	Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)
Dłużne papiery wartościowe													
- emitowane przez Skarb Państwa	62 964	4,30	208 481	4,30	753 343	4,11	980 770	4,60	477 536	4,61	-	2 483 094	4,42
- emitowane przez inne podmioty niefinansowe	10 052	4,72	6 070	4,74	-	-	-	-	-	-	-	16 122	4,73
Udziały i akcje w innych jednostkach													
- notowane na giełdach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 150	3 150	-
- nie notowane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	73 016	4,36	214 551	4,31	753 343	4,11	980 770	4,60	477 536	4,61	3 150	2 502 366	4,42
w tym odsetki	-		226		10 092		20 048		7 215			37 581	

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2004	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	
Dłużne papiery wartościowe														
- emitowane przez Skarb Państwa	207 008	6,60	526 596	6,61	1 565 840	6,65	820 194	6,23	72 315	4,75	-	3 191 953	6,49	
Udziały i akcje w innych jednostkach														
- notowane na giełdach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 718	3 718	-	
- nienotowane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	-	
Inne instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	80	-	
Razem	207 008	6,60	526 596	6,61	1 565 840	6,65	820 194	6,23	72 315	4,75	3 818	3 195 771	6,49	
w tym odsetki	-	-	3 433	-	9 788	-	25 654	-	1 940	-	-	40 815	-	

23. Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stosowane przez Grupę

W ramach swojej działalności Grupa wykorzystuje różnego typu pochodne instrumenty finansowe służące do celów zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością. Większość instrumentów pochodnych stosowanych przez Grupę stanowią kontrakty pozagięldowe (tzw. over-the-counter). Nieznaczną część instrumentów pochodnych stanowią kontrakty zawierane na regulowanych rynkach giełdowych (głównie kontrakty futures).

Pochodne transakcje walutowe wymiany stanowią zobowiązanie bądź prawo do zakupu lub sprzedaży waluty zagranicznej i krajowej. Terminowe operacje wymiany walutowej (operacje typu forward) oparte są na określonym w momencie zawarcia kursie waluty na określoną datę w przyszłości. Transakcje forward zawierane są przez Grupę w celu zarządzania pozycją walutową oraz celem zaspokajania potrzeb klientów w zakresie zabezpieczenia przyszłych płatności w walutach obcych. Transakcje tego typu wyceniane są za pomocą modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Transakcje swap walutowy są kombinacją wymiany określonych walut na datę spot oraz transakcji odwrotnej na datę forward, przy czym odpowiednie kursy wymiany są ustalone z góry w momencie zawarcia kontraktu. Przy rozliczaniu tych transakcji następuje przepływ środków. Transakcje swap walutowy są zawierane głównie w procesie zarządzania płynnością walutową Grupy. Transakcje tego typu wyceniane są za pomocą modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Opcje walutowe są kontraktami, w ramach których jedna ze stron, nabywca opcji, nabywa za cenę tzw. premii od drugiej ze stron, wystawcy opcji, prawo, lecz nie obowiązek do nabycia bądź sprzedaży w określonym momencie w przyszłości, lub w określonym przedziale czasu, przewidzianej kontraktem sumy walut po określonym w momencie zawarcia opcji kursie. Opcje walutowe zawierane przez Grupę są kontraktami pozagięldowymi, zawieranymi z klientami Grupy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z przyszłych płatności w walutach obcych. Grupa działa zarówno jako wystawca oraz nabywca opcji. Transakcje tego typu wyceniane są w oparciu o model wyceny opcji Garmana-Kohlhagena.

Instrumenty pochodne dotyczące stóp procentowych, pozwalają Grupie i jej klientom przenosić, modyfikować lub ograniczać ryzyko stóp procentowych.

Transakcje swap stóp procentowych (IRS) to kontrakty, w których kontrahenci wymieniają między sobą strumienie płatności odsetkowych naliczone od określonej wartości nominalnej instrumentu bazowego. W typowym kontrakcie swap strumień odsetek o stałym oprocentowaniu wymieniany jest na strumień o zmiennym oprocentowaniu. Oba strumienie kalkulowane są na bazie tej samej wartości nominalnej instrumentu bazowego, przy czym nie następuje faktyczny przepływ środków z tytułu wymiany instrumentu bazowego. Transakcje tego typu wyceniane są za pomocą modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Forward Rate Agreement (FRA) to transakcje, w których strony zobowiązują się do zapłaty odsetek od ustalonej kwoty nominalnej, za określony okres rozpoczynający się w przyszłości i naliczonych według ustalonej w dniu zawarcia kontraktu stopy procentowej. Strony rozliczają się różnicą odsetkową, która jest proporcjonalna do kwoty nominalnej kontraktu i różnicy pomiędzy stawką FRA (stopą terminową w dniu zawarcia transakcji), a stopą referencyjną obowiązującą dwa dni robocze przed dniem rozliczenia. Transakcje tego typu wyceniane są za pomocą modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Swapy procentowo-walutowe (Cross currency IRS) to transakcje, w których strony wymieniają kapitał i strumienie odsetkowe w różnych walutach w określonym przedziale czasu. Tego typu transakcje stosowane są do zarządzania ryzykiem stóp procentowych i walutowym. Transakcje tego typu wyceniane są za pomocą modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Terminowe transakcje papierami wartościowymi (operacje typu forward) oparte są na określonej w momencie zawarcia cenie papieru wartościowego na określoną datę w przyszłości. Transakcje forward papierami wartościowymi zawierane są przez Grupę w celu zarządzania portfelem inwestycyjnym oraz celem zaspokajania potrzeb klientów. Transakcje tego typu wyceniane są za pomocą modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Opcje na akcje, indeksy rynków akcji oraz cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są kontraktami, w ramach których jedna ze stron, nabywca opcji, nabywa za cenę tzw. premii od drugiej ze stron, wystawcy opcji, prawo, lecz nie obowiązek do kupna bądź sprzedaży określonego instrumentu bazowego (akcje, indeksy rynków akcji, jednostki funduszy inwestycyjnych, lub ich koszyki) po ustalonej w momencie zawarcia opcji cenie. Tego typu transakcje używane są do zarządzania ryzykiem cen akcji oraz w celu zaspokajania potrzeb klientów. Transakcje tego typu wyceniane są w oparciu o rozszerzony model Blacka-Scholesa bądź w oparciu o ceny dostępne od dealera, kwotowane na aktywnym rynku, do którego Bank ma natychmiastowy dostęp.

Transakcje futures na stopę procentową dotyczą wystandaryzowanych kontraktów terminowych nabywanych na rynkach giełdowych w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stopy procentowej posiadanego portfela papierów wartościowych.

Futures na indeksy giełdowe i akcje są kontraktami notowanymi na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Kontrakty na indeksy dotyczą transakcji opartych o indeksy MIDWIG. Kontrakty te wyceniane są w oparciu o kwotowania dostępne bezpośrednio z Giełdy.

Warranty to papiery wartościowe emitowane przez spółkę, dające ich posiadaczom prawo do subskrybowania określonej liczby akcji po wcześniej określonej cenie. Są notowane na giełdach i nie dają ich posiadaczowi żadnych praw do głosowania na walnych zgromadzeniach. Kontrakty te wyceniane są w oparciu o kwotowania dostępne bezpośrednio z Giełdy.

Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty

W Grupie występują instrumenty pochodne będące składnikami złożonych instrumentów finansowych, tj. takich które zawierają zarówno instrument pochodny, jak i umowę zasadniczą, co sprawia, iż część przepływów pieniężnych połączonego instrumentu zmienia się w sposób zbliżony do przepływów wynikających z niezależnego instrumentu pochodnego. Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty powodują, że część lub całość przepływów środków pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej, jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę papieru wartościowego, kurs wymiany waluty obcej, indeks cen lub stóp procentowych.

Instrumentami pochodnymi wbudowanymi w bilansowe instrumenty finansowe są opcje wcześniejszego wykupu obligacji Brady'ego, w przypadku których wbudowane instrumenty pochodne są ściśle powiązane z kontraktem głównym, zatem wbudowany instrument pochodny nie wymaga wydzielenia, odrębnego ujęcia i wyceny.

Instrumenty pochodne są również wbudowane w umowy depozytowe.

Bank posiada w swojej ofercie depozyty, których składnikiem jest wbudowany instrument pochodny. Charakter tego instrumentu nie jest ściśle powiązany z charakterem umowy depozytowej. Instrument został wydzielony, zaklasyfikowany do portfela przeznaczonego do obrotu i jest wyceniany. Wycena tego instrumentu odnoszona jest do rachunku zysków i strat. Instrumentami wbudowanymi są opcje na akcje, indeksy rynków akcji, cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz opcje walutowe.

Opcje na akcje, indeksy rynków akcji oraz cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wyceniane są w oparciu o rozszerzony model Blacka-Scholesa bądź w oparciu o ceny dostępne od dealera, kwotowane na aktywnym rynku, do którego Bank ma natychmiastowy dostęp.

Opcje walutowe wyceniane są w oparciu o model wyceny opcji Garmana-Kohlhagena.

Grupa przeanalizowała portfel umów kredytowych i zwykłych pod kątem konieczności wydzielenia wbudowanych instrumentów pochodnych i stwierdziła, że powyższe umowy nie wymagają wydzielenia i odrębnego ujęcia instrumentów wbudowanych.

Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Grupa wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, Grupa dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Obciążenie ryzykiem kredytowym instrumentów pochodnych zostało zaprezentowane w Nocie 3.

Poniższe tabele prezentują nominalne kwoty pochodnych instrumentów finansowych oraz wartości godziwe instrumentów. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów finansowych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujmowanymi w bilansie, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określają stopnia narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

Instrumenty pochodne stają się korzystne (stają się aktywami) lub niekorzystne (zobowiązaniami) w wyniku fluktuacji rynkowych stóp procentowych, indeksów lub kursów wymiany walut w porównaniu z ich warunkami.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 31 grudnia 2005 roku

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
Swapy walutowe	4 366 983	2 077 942	1 682 893	-	-	8 127 818	-21 089	40 203
Zakup walut	2 187 785	1 038 718	859 678	-	-	4 086 181		
Sprzedaż walut	2 179 198	1 039 224	823 215	-	-	4 041 637		
Forwardy walutowe	2 762 259	2 631 206	3 047 737	7 787	-	8 448 989	-73 991	49 689
Zakup walut	1 378 857	1 317 667	1 508 535	3 927	-	4 208 986		
Sprzedaż walut	1 383 402	1 313 539	1 539 202	3 860	-	4 240 003		
Opcje walutowe	1 413 292	1 834 338	4 670 850	78 076	-	7 996 556	-47 923	47 923
Zakup	706 646	917 169	2 335 425	39 038	-	3 998 278		
Sprzedaż	706 646	917 169	2 335 425	39 038	-	3 998 278		
Cross Currency IRS	-	-	15 878	259 555	947 016	1 222 449	-18 800	18 988
Zakup	-	-	7 939	129 780	473 508	611 227		
Sprzedaż	-	-	7 939	129 775	473 508	611 222		
Transakcje stopy procentowej								
Swapy na stopę procentową (IRS)	980 998	2 074 764	5 181 399	12 323 455	2 963 854	23 524 470	-432 035	324 019
Zakup	665 499	1 175 000	3 220 670	6 537 757	2 063 321	13 662 247		
Sprzedaż	315 499	899 764	1 960 729	5 785 698	900 533	9 862 223		
Forward Rate Agreement (FRA)	-	600 000	14 400 000	-	-	15 000 000	-3 818	3 941
Zakup	-	300 000	7 250 000	-	-	7 550 000		
Sprzedaż	-	300 000	7 150 000	-	-	7 450 000		

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje stopy procentowej								
Futures na dłużne papiery wartościowe	-	5 474	18 629	-	-	24 103	-	-
Zakup	-	-	516	-	-	516		
Sprzedaż	-	5 474	18 113	-	-	23 587		
Pozostałe transakcje								
Forward na papiery wartościowe	321 377	-	-	-	-	321 377	-176	154
Zakup	184 437	-	-	-	-	184 437		
Sprzedaż	136 940	-	-	-	-	136 940		
Futures na akcje	-	3 522	1 043	-	-	4 565	-	-
Zakup	-	561	196	-	-	757		
Sprzedaż	-	2 961	847	-	-	3 808		
Opcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	-	-	-	511 747	-	511 747	-9 857	14 373
Zakup	-	-	-	256 075	-	256 075		
Sprzedaż	-	-	-	255 672	-	255 672		
Warranty	-	-	-	151	-	151	-	-
Zakup	-	-	-	151	-	151		
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-		
Razem instrumenty pochodne	9 844 909	9 227 246	29 018 429	13 180 771	3 910 870	65 182 225	-607 689	499 290

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 31 grudnia 2004 roku

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
Swapy walutowe	7 104 346	849 215	1 752 055	-	-	9 705 616	-201 235	197 871
Zakup walut	3 540 875	426 800	882 078	-	-	4 849 753		
Sprzedaż walut	3 563 471	422 415	869 977	-	-	4 855 863		
Forwardy walutowe	2 267 284	882 644	1 498 734	127 570	-	4 776 232	-63 247	46 419
Zakup walut	1 126 896	437 763	744 134	68 411	-	2 377 204		
Sprzedaż walut	1 140 388	444 881	754 600	59 159	-	2 399 028		
Opcje walutowe	278 114	528 620	579 010	-	-	1 385 744	-14 376	14 376
Zakup	139 057	264 310	289 505	-	-	692 872		
Sprzedaż	139 057	264 310	289 505	-	-	692 872		
Cross Currency IRS	171 080	-	-	114 220	662 616	947 916	-82 560	74 895
Zakup	85 540	-	-	57 112	331 308	473 960		
Sprzedaż	85 540	-	-	57 108	331 308	473 956		
Non Delivery Forward	17 870	37 040	-	-	-	54 910	-2 128	2 128
Zakup	8 935	18 520	-	-	-	27 455		
Sprzedaż	8 935	18 520	-	-	-	27 455		
Futures na kurs walutowy	-	72	103	-	-	175	-	-
Zakup	-	72	41	-	-	113		
Sprzedaż	-	-	62	-	-	62		
Transakcje stopy procentowej								
Swapy na stopę procentową (IRS)	608 158	44 147	2 172 910	7 093 594	1 566 024	11 484 833	-246 383	155 526
Zakup	404 079	25 068	1 122 772	3 833 327	1 056 024	6 441 270		
Sprzedaż	204 079	19 079	1 050 138	3 260 267	510 000	5 043 563		
Forward Rate Agreement (FRA)	1 850 000	4 300 000	4 745 000	-	-	10 895 000	-8 624	7 162
Zakup	1 050 000	2 600 000	2 300 000	-	-	5 950 000		
Sprzedaż	800 000	1 700 000	2 445 000	-	-	4 945 000		

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych :

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje stopy procentowej								
Futures na dłużne papiery wartościowe	-	45 653	-	-	-	45 653	-	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	45 653	-	-	-	45 653	-	-
Pozostałe transakcje								
Forward na papiery wartościowe	371 532	-	-	-	-	371 532	-228	273
Zakup	192 979	-	-	-	-	192 979	-	-
Sprzedaż	178 553	-	-	-	-	178 553	-	-
Futures na akcje	-	3 119	480	-	-	3 599	-	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	3 119	480	-	-	3 599	-	-
Futures na indeksy giełdowe	-	35	-	-	-	35	-	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	35	-	-	-	35	-	-
Opcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	-	-	-	322 328	-	322 328	-4 902	4 832
Zakup	-	-	-	160 000	-	160 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	162 328	-	162 328	-	-
Warranty	-	-	-	151	-	151	-	-
Zakup	-	-	-	151	-	151	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem instrumenty pochodne	12 668 384	6 690 545	10 748 292	7 657 863	2 228 640	39 993 724	-623 683	503 482

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

	31.12.2005	31.12.2004
Dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez inne podmioty finansowe	767 892	741 528
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	21 842
- emitowane przez Skarb Państwa	1 013 425	573 351
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 781 317	1 336 721

	31.12.2005	(%) Średnia Rent.	31.12.2004	(%) Średnia Rent.
Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu				
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w EUR)	466 586	3,63	181 755	3,83
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w USD)	546 839	4,95	391 596	4,58
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty finansowe (nominowane w USD)	732 015	5,01	703 174	4,24
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty finansowe (nominowane w EUR)	35 877	4,11	38 354	3,37
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty niefinansowe (nominowane w EUR)	-	-	21 842	3,37
Razem dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu	1 781 317	4,61	1 336 721	4,24
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 781 317	4,61	1 336 721	4,24

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2005	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności	Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)
Dłużne papiery wartościowe													
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	35 877	4,11	732 015	5,01	-	-	-	767 892	4,97
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	-	-	-	-	-	1 013 425	4,34	-	1 013 425	4,34
Razem	-	-	-	-	35 877	4,11	732 015	5,01	1 013 425	4,34	-	1 781 317	4,61
w tym odsetki	-	-	-	-	1 482	-	8 059	-	27 484	-	-	37 025	-

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2004	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności	Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)
Dłużne papiery wartościowe													
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	741 528	4,20	-	-	-	741 528	4,20
- emitowane przez inne podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	21 842	3,37	-	-	-	21 842	3,37
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	-	-	-	-	-	573 351	4,34	-	573 351	4,34
Razem	-	-	-	-	-	-	763 370	4,17	573 351	4,34	-	1 336 721	4,24
w tym odsetki	-	-	-	-	-	-	9 188	-	17 466	-	-	26 654	-

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2005	31.12.2004
Kredyty i pożyczki	31 268 403	28 012 284
Należności z tytułu kart płatniczych	118 571	84 416
Skupione wierzytelności	723 123	709 513
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	44 812	40 833
Niekwotowane papiery wartościowe	96 657	565 779
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	388 919
Należności w drodze	138	8 627
Odsetki	126 552	130 009
Razem	32 378 256	29 940 380
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 154 526	-3 720 849
Razem netto	28 223 730	26 219 531

Stan na dzień 31 grudnia 2005 roku	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utruty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utrata wartości	Odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	Odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	Razem wartość netto	Wartość godziwa
Kredyty i pożyczki udzielone:						
jednostkom budżetowym	2 571 760	12 458	-10 000	-18 119	2 556 099	2 546 850
podmiotom finansowym innym niż banki	728 561	65 532	-21 657	-58 832	713 604	620 158
podmiotom niefinansowym	16 661 722	4 139 639	-1 735 420	-1 494 248	17 571 693	17 703 255
ludności	7 092 816	979 216	-35 160	-781 090	7 255 782	7 729 901
Odsetki	126 552	-	-	-	126 552	126 552
Razem	27 181 411	5 196 845	-1 802 237	-2 352 289	28 223 730	28 726 716

* Pozycja obejmuje szacowaną utratę wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zaraportowana.

Korzystając z wyłączeń MSSF 1 Grupa nie prezentuje danych porównawczych kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31 grudnia 2005 roku stanowiły 10,88 % całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 3 508 683 tys. zł.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących za rok 2005 i 2004 zeprezentowane są w Nocie 14.

26. Należności z tytułu leasingu finansowego oraz pozostałe transakcje leasingowe

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Pekao Leasing Sp. z o.o. Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

Grupa zawiera jako leasingodawcą transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne.

	31.12.2005	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku		705 038	504 290
Od roku do 5 lat		547 876	547 877
Powyżej 5 lat		37 669	37 669
Razem		1 290 583	1 089 836
Niezrealizowane przychody finansowe		-305 279	
Inwestycja leasingowa netto		985 304	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych		1 089 836	
Wartość rezerw		-239 413	
Wartość bilansowa		745 891	
	31.12.2004	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku		693 083	480 313
Od roku do 5 lat		355 584	295 314
Powyżej 5 lat		24 743	22 450
Razem		1 073 410	798 077
Niezrealizowane przychody finansowe		-275 333	
Inwestycja leasingowa netto		798 077	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych		798 077	
Wartość rezerw		-250 753	
Wartość bilansowa		547 324	

Pozostałe transakcje leasingowe

Należności dotyczące leasingu operacyjnego

Grupa jest leasingodawcą w ramach umów leasingu operacyjnego budynków stanowiących nieruchomości inwestycyjne.

Kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawia się następująco:

	31.12.2005	31.12.2004
Do roku	3 940	4 181
Od roku do 5 lat	3 179	4 582
Powyżej 5 lat	2 300	2 848
Razem	9 419	11 611

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przede wszystkim na ryzyko kredytowe, walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi są jednolite dla całej Grupy. Opisano je w Nocie 3.

27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	31.12.2005	31.12.2004
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	11 903 433	10 114 193
Dłużne papiery wartościowe	11 899 670	10 060 705
- emitowane przez banki centralne	87 631	-
- emitowane przez pozostałe banki	45 535	120 270
- emitowane przez inne podmioty finansowe	32 940	28 918
- emitowane przez podmioty niefinansowe	396 078	395 322
- emitowane przez Skarb Państwa	10 830 636	8 952 457
- emitowane przez budżety terenowe	506 850	563 738
Udziały i akcje w innych jednostkach	3 646	53 312
Inne instrumenty finansowe	117	176
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 588 038	4 931 761
- emitowane przez banki centralne	193 155	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	60 180	60 439
- emitowane przez Skarb Państwa	2 334 703	4 836 513
- emitowane przez budżety terenowe	-	34 809
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	14 491 471	15 045 954
Utrata wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-535	-7 709
Utrata wartości papierów wartościowych utrzymywane do terminu wymagalności	-164	-1 788
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	14 490 772	15 036 457

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Zmiany stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych

	31.12.2005	31.12.2004
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan na początek okresu	10 106 484	9 511 577
Zwiększenia (zakup)	43 136 946	14 621 217
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-41 651 387	-13 664 727
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	-659	-452
Zmiany wartości godziwej	132 983	162 990
Różnice kursowe	134 465	-519 549
Inne zmiany	44 066	-4 572
Stan na koniec okresu	11 902 898	10 106 484
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan na początek okresu	4 929 973	8 501 853
Zwiększenia (zakup)	6 141 280	5 717 306
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-8 612 798	-9 449 877
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	1 592	-
Zmiany wartości godziwej	31	4 272
Różnice kursowe	-9 796	-58 018
Inne zmiany	137 592	214 437
Stan na koniec okresu	2 587 874	4 929 973
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	14 490 772	15 036 457

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

	31.12.2005		31.12.2004	
		(%) Średnia Rent.		(%) Średnia Rent.
Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu				
Bony pieniężne	87 631	4,50	-	-
Bony skarbowe	212 174	4,30	745 037	6,54
Obligacje pożyczki państwowej Skarbu Państwa	7 064 487	4,74	5 984 221	6,34
Obligacje Skarbu Państwa – restrukturyzacja długu wobec „Klubu Londyńskiego”	464 037	4,85	401 908	5,02
Obligacje obcych rządów (nominowane w HUF)	390 281	6,87	163 636	8,27
Obligacje obcych rządów (nominowane w USD)	800 911	4,35	340 785	3,59
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez pozostałe banki	45 535	4,24	44 982	7,04
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty finansowe	-	-	28 918	6,84
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty niefinansowe	116 942	4,74	115 957	6,59
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty niefinansowe (nominowane w USD)	2 806	5,14	-	-
Razem dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu	9 184 804	4,79	7 825 444	6,22
Dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu				
Obligacje pożyczki państwowej Skarbu Państwa	757 079	4,51	122 448	6,48
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w EUR)	-	-	143 089	2,23
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w USD)	1 107 317	4,83	1 014 116	2,93
Obligacje obcych rządów (nominowane w EUR)	34 349	2,90	37 217	3,58
Obligacje komunalne	506 850	5,04	563 738	7,27
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez pozostałe banki (nominowane w USD)	-	-	75 288	1,70

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty finansowe (nominowane w EUR)	32 940	2,71	-	-
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty niefinansowe	276 331	4,89	279 365	7,19
Razem dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu	2 714 866	4,74	2 235 261	4,54
Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	11 899 670		10 060 705	
Udziały i akcje w innych jednostkach	3 111		45 603	
Inne instrumenty finansowe	117		176	
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	11 902 898	4,77	10 106 484	5,85

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

	31.12.2005	(%) Średnia Rent.	31.12.2004	(%) Średnia Rent.
Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu				
Bony pieniężne	193 155	4,50	-	-
Bony skarbowe	-	-	1 046 463	6,88
Obligacje pożyczki państwowej Skarbu Państwa	1 966 553	8,25	3 397 973	7,91
Obligacje Skarbu Państwa – euroobligacje RP (nominowane w EUR)	160 596	5,69	169 486	5,69
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty finansowe (nominowane w USD)	23 308	7,94	21 369	7,94
Pozostałe papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty finansowe (nominowane w EUR)	36 872	6,88	37 282	6,88
Razem dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu	2 380 484	7,74	4 672 573	7,59
Dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu				
Obligacje pożyczki państwowej Skarbu Państwa	199 757	4,62	214 342	7,04
Obligacje obcych rządów (nominowane w EUR)	7 633	2,90	8 249	3,95
Obligacje komunalne	-	-	34 809	2,95
Razem dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu	207 390	4,55	257 400	6,39
Razem dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 587 874	7,47	4 929 973	7,53

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2005	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	
Dłużne papiery wartościowe														
- emitowane przez banki centralne	87 631	4,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 631	4,50
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	45 535	4,24	-	-	-	-	-	-	45 535	4,24
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	32 940	2,71	-	-	-	-	32 940	2,71
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	119 747	4,75	276 331	4,89	-	-	396 078	4,85
- emitowane przez Skarb Państwa	212 174	4,30	215 944	4,07	1 880 270	4,41	6 086 340	4,81	2 435 908	5,04	-	-	10 830 636	4,77
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	157	4,93	94 178	4,56	387 106	5,15	25 409	5,17	-	-	506 850	5,04
Udziały i akcje w innych jednostkach														
- notowane na giełdach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- nie notowane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 111	-	3 111	-
Inne instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	-	117	-
Razem	299 805	4,36	216 101	4,07	2 019 983	4,42	6 626 133	4,82	2 737 648	5,03	3 228	11 902 898	4,77	
w tym odsetki	-	-	15 051	-	16 834	-	122 616	-	33 642	-	-	188 143	-	

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2004	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	
Dłużne papiery wartościowe														
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	4 974	6,74	94 920	2,73	20 376	7,46	-	-	-	120 270	3,70	
- emitowane przez inne podmioty finansowe	28 918	6,84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 918	6,84	
- emitowane przez podmioty niefinansowe	2 788	6,83	6 158	6,83	-	-	107 011	6,57	279 365	7,19	-	395 322	7,01	
- emitowane przez Skarb Państwa	34 179	6,57	172 689	6,81	2 231 884	6,69	3 879 082	5,94	2 634 623	4,63	-	8 952 457	5,76	
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	84 917	6,50	428 592	7,38	50 229	7,65	-	563 738	7,27	
Udziały i akcje w innych jednostkach														
- notowane na giełdach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- nie notowane	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 603	45 603	-	
Inne instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176	176	-	
Razem	65 885	6,71	183 821	6,81	2 411 721	6,53	4 435 061	6,11	2 964 217	4,93	45 779	10 106 484	5,85	
w tym odsetki	-	-	12 071	-	8 148	-	78 432	-	19 742	-	-	118 393	-	

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2005	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem		
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)
Dłużne papiery wartościowe															
- emitowane przez banki centralne	193 155	4,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193 155	4,50
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	36 872	6,88	23 308	7,94	-	-	-	-	-	60 180	7,29
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	26 936	6,23	2 120 899	7,94	26 108	4,04	160 596	5,68	-	-	-	2 334 539	7,72
Razem	193 155	4,50	26 936	6,23	2 157 771	7,92	49 416	5,88	160 596	5,68	-	-	-	2 587 874	7,47
w tym odsetki	-	-	1 881	-	33 345	-	944	-	7 468	-	-	-	-	43 638	-

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności:

31 grudnia 2004	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent. (%)	
Dłużne papiery wartościowe														
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	58 651	7,27	-	-	-	58 651	7,27	
- emitowane przez Skarb Państwa	29 936	6,67	783 266	9,71	1 786 574	6,16	2 067 251	8,13	169 486	5,69	-	4 836 513	7,56	
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	34 809	2,95	-	-	-	34 809	2,95	
Razem	29 936	6,67	783 266	9,71	1 786 574	6,16	2 160 711	8,02	169 486	5,69	-	4 929 973	7,53	
w tym odsetki	-	-	21 747	-	43	-	36 768	-	7 895	-	-	66 453	-	

28. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży

Zgodnie z MSSF 5 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana, Grupa dokonała wyodrębnienia w bilansie w pozycjach „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży” oraz „Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży” odpowiednio aktywów i zobowiązań związanych ze sprzedażą 75% udziałów w Pekao Development Sp. z o.o., jak również niektórych nieruchomości Banku, spełniających odpowiednie wymogi MSSF 5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

W dniu 15 lutego 2006 roku została podpisana umowa sprzedaż przez Bank 75% udziałów w Pekao Development Sp. z o.o. Oczekuje się, iż transakcja zostanie zrealizowana do końca marca 2006 r. po uprzednim otrzymaniu zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Wpływ sprzedaży na poszczególne aktywa i pasywa Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku (zaprezentowano 100% wartości aktywów i zobowiązań w związku z planowanym zaprzestaniem konsolidacji spółki Pekao Development Sp. z o.o.):

	Pekao Development Sp. z o.o.	Aktywa trwale Banku
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	-
Inwestycje w jednostki podporządkowane	49	-
Wartości niematerialne	39	-
Rzeczowe aktywa trwale	685	378
Nieruchomości inwestycyjne	50 768	1 842
Inne aktywa	113 585	-
Aktywa razem	165 146	2 220
Zobowiązania wobec innych banków	3	-
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	553	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 982	-
Rezerwy	557	-
Pozostałe zobowiązania	32 568	-
Pasywa razem	39 663	-

W związku ze sprawowaniem przez Bank kontroli nad spółką Pekao Development Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2005 roku skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy za rok obrotowy zakończony tego dnia uwzględnia konsolidację następujących pozycji rachunku zysków i strat Pekao Development Sp. z o.o.:

	2005
Wynik z tytułu odsetek	-738
Wynik z tytułu opłat i prowizji	6
Wynik z wymiany	-1 241
Pozostałe przychody operacyjne	165 091
Pozostałe koszty operacyjne	-109 904
Ogólne koszty administracyjne	-14 304
Wynik na działalności operacyjnej	38 910
Zysk brutto	38 910
Podatek dochodowy	-8 675
Zysk netto	30 235

Z uwagi na fakt, iż przewidywana wartość wpływów ze sprzedaży aktywów i zobowiązań jest wyższa od ich wartości bilansowej, zostały one ujęte według ich wartości bilansowej.

29. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki stowarzyszone i współkontrolowane

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności :

Nazwa jednostki	Aktywa	Zobowiązania	Przychody	Zysk lub (strata) netto	% udziałów	Wartość bilansowa udziałów
31 grudnia 2005						
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	107 519	13 723	97 828	29 019	22,96	21 587
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	315 845	96 971	558 549	106 200	49,00	107 248
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	44 321	3 868	3 084	-22 921	50,00	20 226
Fabryka Sprzętu Okrętowego "Meblomor" S.A.	14 502	5 218	21 103	188	23,81	1 552
Cental Poland Fund LLC	1 961	41	-578	-1 026	53,19	931
Razem						151 544
31 grudnia 2004						
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	114 828	9 955	132 139	30 869	22,96	21 378
Grupa Inwestycyjna NYWIG S.A.	-	62 483	2 850	12	24,60	2 259
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	198 674	40 693	434 338	74 481	49,00	71 901
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	19 589	3 105	2 150	-22 221	50,00	6 687
Fabryka Sprzętu Okrętowego "Meblomor" S.A.	14 697	4 242	18 180	899	23,81	1 533
Cental Poland Fund LLC	14 764	98	-	1 639	53,19	4 862
Razem						108 620

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Skrócone informacje o jednostkach współkontrolowanych wykazywanych metodą praw własności (w tys. zł):

Nazwa jednostki	Aktywa	Zobowiązania	Przychody	Zysk lub (strata) netto	% udziałów	Wartość bilansowa udziałów
31 grudnia 2005						
Anica System S.A.	18 003	5 647	30 947	2 703	33,84	4 182
Razem						4 182
31 grudnia 2004						
Anica System S.A.	15 530	4 896	23 271	2 217	33,84	3 943
Razem						3 943

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych, które nie są wykazywane metodą praw własności.

Nazwa jednostki	Aktywa	Zobowiązania	Przychody	Zysk lub strata netto	% udziałów	Wartość bilansowa udziałów
31 grudnia 2005						
Pracownicze Towarzystwo Emerytalne „Nowy Świat” S.A.	386	184	300	0	39,56	99
CPF Management (nie prowadzi działalności)	-	-	-	-	40,00	-
Razem						99
31 grudnia 2004						
Pracownicze Towarzystwo Emerytalne „Nowy Świat” S.A.	464	214	412	-	39,57	99
CPF Management (nie prowadzi działalności)	-	-	-	-	40,00	-
Razem						99

Zgodnie z przyjętą zasadą rachunkowości Grupa zaprzestaje ujmowania strat jednostki stowarzyszonej jeżeli udział w stratach jest równy lub przewyższa wartość inwestycji pod warunkiem, że Grupa nie powzięła prawnego lub zwyczajowego obowiązku uregulowania zobowiązań. Na dzień 31 grudnia 2005 r. i 31 grudnia 2004 r. powyższą zasadę zastosowano do Spółki Hotel Jan III Sobieski Spółka z o.o.

Nazwa jednostki	Udział w zyskach/stratach za bieżący okres	Skumulowany udział w stratach	Wartość bilansowa udziałów
31 grudnia 2005			
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o. o.		7 201	- 67 599
31 grudnia 2004			
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o. o.		18 759	- 86 340

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Zmiany wartości inwestycji w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i współkontrolowanych:

	31.12. 2005	31.12. 2004
Wartość inwestycji w jednostkach zależnych na początek okresu	12 000	17 333
Udział w zyskach/ stratach	-	-177
Sprzedaż	-	-5 779
Inne	-11	623
Wartość inwestycji w jednostkach zależnych na koniec okresu	11 989	12 000
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	108 719	168 715
Udział w zyskach / stratach	43 257	29 239
Przyznane dywidendy	-22 714	-4 351
Sprzedaż	-2 428	-89 286
Podwyższenie kapitału	25 000	-
Inne	-191	4 402
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	151 643	108 719
Wartość inwestycji w jednostkach współkontrolowanych na początek okresu	3 943	10 578
Udział w zyskach / stratach	920	7 095
Sprzedaż	-	-14 485
Inne	-681	755
Wartość inwestycji w jednostkach współkontrolowanych na koniec okresu	4 182	3 943

Inwestycje w jednostki zależne

W sprawozdaniu finansowym Grupy nie objęto konsolidacją spółek zależnych Fabryka Maszyn w Janowie Lubelskim Sp. z o. o., Nowe Ogrody Sp. z o. o. oraz Pekao Immobilier s.a.r.l., ze względu na nieistotność. Wartość udziałów ujęto w sprawozdaniu Grupy w koszcie nabycia. Skrócone informacje dotyczące tych spółek zaprezentowano poniżej.

Nazwa jednostki	Aktywa	Zobowiązania	Przychody	Zysk lub strata netto	% udziałów	Wartość bilansowa udziałów
31 grudnia 2005						
Fabryka Maszyn w Janowie Lubelskim Sp. z o.o.	38 188	18 801	47 951	-1 289	86,86	11 939
Pekao Immobilier s.a.r.l. - dane fin. na 31/12/2003	57	-	-	-7	100,00	50
Razem						11 989
31 grudnia 2004						
Fabryka Maszyn w Janowie Lubelskim Sp. z o.o.	40 313	15 220	61 609	1 316	86,68	11 939
Pekao Immobilier s.a.r.l. - dane fin. na 31/12/2003	64	-	-	-8	100,00	61
Razem						12 000

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

30. Wartości niematerialne

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Inne*	Ogółem
2005				
Wartość brutto				
Na początek okresu	69 777	851 767	82 962	1 004 506
Zwiększenia	-	4 679	163 616	168 295
Zakupy	-	2 721	156 584	159 305
Inne zwiększenia	-	1 958	7 032	8 990
Transfery z nakładów na wartości niematerialne	919	115 664	-116 583	-
Zmniejszenia, w tym	-	-26 293	-8 350	-34 643
Likwidacja	-	-25 405	-5	-25 410
Inne zmniejszenia	-	-888	-8 345	-9 233
Na koniec okresu	70 696	945 817	121 645	1 138 158
Umorzenie				
Na początek okresu	23 811	343 397	5 372	372 580
Amortyzacja	14 114	127 070	4 357	145 541
Likwidacja	-	-25 364	-4	-25 368
Pozostałe	-	-225	-78	-303
Na koniec okresu	37 925	444 878	9 647	492 450
Odpisy aktualizujące				
Na początek okresu	-	1	-	1
Zmiany wartości	-	250	-	250
Na koniec okresu	-	251	-	251
Wartość netto				
Na początek okresu	45 966	508 369	77 790	631 925
Na koniec okresu	32 771	500 688	111 998	645 457

* Pozycja obejmuje główne nakłady na wartości niematerialne.

Grupa nie posiada wartości niematerialnych, do których tytuł prawny podlega ograniczeniom.

	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Inne*	Ogółem
2004				
Wartość brutto				
Na początek okresu	59 973	700 590	72 798	833 361
Zwiększenia	-	5 579	184 828	190 407
Zakupy	-	4 947	177 020	181 967
Inne zwiększenia	-	632	7 808	8 440
Transfery z nakładów na wartości niematerialne	9 804	154 674	-164 478	-
Zmniejszenia w tym:	-	-9 076	-10 186	-19 262
Likwidacja	-	-8 365	-2 627	-10 992
Inne zmniejszenia	-	-711	-7 559	-8 270
Na koniec okresu	69 777	851 767	82 962	1 004 506
Umorzenie				
Na początek okresu	11 263	240 066	4 492	255 823
Amortyzacja	12 548	110 287	3 269	126 104
Likwidacja	-	-6 461	-2 389	-8 850
Pozostałe	-	-495	-	-495
Na koniec okresu	23 811	343 397	5 372	372 582
Odpisy aktualizujące				
Na początek okresu	-	1	-	1
Zmiany wartości	-	-	-	-
Na koniec okresu	-	1	-	1
Wartość netto				
Na początek okresu	48 710	460 523	68 306	577 539
Na koniec okresu	45 966	508 369	77 590	631 925

* Pozycja obejmuje główne nakłady na wartości niematerialne.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

31. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2005	31.12.2004
a) środki trwałe, w tym:	1 408 547	1 488 394
- grunty i budynki	1 125 468	1 180 616
- maszyny i urządzenia	245 232	270 389
- środki transportu	21 216	14 068
- inne	16 631	23 321
b) środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	32 594	53 434
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 441 141	1 541 828

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne	Ogółem
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku po zmianach	1 636 263	970 719	40 704	307 965	2 955 651
Zwiększenia, w tym:	60 421	75 935	13 832	5 193	155 381
Nabycie	489	4 686	818	903	6 896
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	32 539	70 873	417	4 063	107 892
Inne	27 393	376	12 597	227	40 593
Zmniejszenia, w tym:	-76 120	-30 677	-9 635	-11 646	-128 078
Likwidacja i sprzedaż	-13 899	-27 253	-9 053	-11 285	-61 490
Przeniesienie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-1 980	-	-	-	-1 980
Inne	-60 241	-3 424	-582	-361	-64 608
Saldo zamknięcia	1 620 564	1 015 977	44 901	301 512	2 982 954
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku po zmianach	447 722	699 916	26 636	284 644	1 458 918
Zwiększenia, w tym:	58 366	98 630	5 631	11 586	174 213
Amortyzacja	57 582	98 535	5 409	11 452	172 978
Inne zwiększenia	784	95	222	134	1 235
Zmniejszenia, w tym:	-18 757	-28 215	-8 582	-11 349	-66 903
Likwidacja i sprzedaż	-6 706	-26 212	-8 095	-11 132	-52 145
Przeniesienie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, w tym:	-917	-	-	-	-917
amortyzacja	-189	-	-	-	-189
Inne zmniejszenia	-11 134	-2 003	-487	-217	-13 841
Saldo zamknięcia	487 331	770 331	23 685	284 881	1 566 228
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia	7 925	414	-	-	8 339
Zmniejszenia	-160	-	-	-	-160
Saldo zamknięcia	7 765	414	-	-	8 179
Wartość netto					
Saldo otwarcia	1 180 616	270 389	14 068	23 321	1 488 394
Saldo zamknięcia	1 125 468	245 232	21 216	16 631	1 408 547

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne	Ogółem
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2004 roku po zmianach	1 635 718	972 849	38 473	326 107	2 973 147
Zwiększenia, w tym:	32 955	76 555	7 903	3 673	121 086
Nabycie	586	6 183	938	583	8 290
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	21 088	58 224	4 020	3 066	86 398
Inne	11 281	12 148	2 945	24	26 398
Zmniejszenia, w tym:	-32 410	-78 685	-5 672	-21 815	-138 582
Likwidacja i sprzedaż	-13 516	-67 706	-5 601	-9 084	-95 907
Inne	-18 894	-10 979	-71	-12 731	-42 675
Saldo zamknięcia	1 636 263	970 719	40 704	307 965	2 955 651
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2004 roku po zmianach	393 062	649 479	25 559	287 933	1 356 033
Zwiększenia, w tym:	68 728	117 598	5 873	16 096	208 295
Amortyzacja	65 256	107 571	4 651	16 080	193 558
Inne	3 472	10 027	1 222	16	14 737
Zmniejszenia, w tym:	-14 068	-67 161	-4 796	-19 385	-105 410
Likwidacja i sprzedaż	-8 301	-65 914	-4 745	-8 900	-87 860
Inne	-5 767	-1 247	-51	-10 485	-17 550
Saldo zamknięcia,	447 722	699 916	26 636	284 644	1 458 918
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia	8 160	405	-	-	8 565
Zwiększenia	2 497	957	-	-	3 454
Zmniejszenia	-2 732	-948	-	-	-3 680
Saldo zamknięcia	7 925	414	-	-	8 339
Wartość netto					
Saldo otwarcia	1 234 496	322 965	12 915	38 175	1 608 551
Saldo zamknięcia	1 180 616	270 389	14 068	23 321	1 488 394

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

Korekta rzeczowego majątku trwałego została przeprowadzona na dzień 1 stycznia 2004 roku w oparciu o wyceny niezależnych rzeczoznawców i wyniosła 148 888 tys. zł (głównie grunty i budynki).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniosła 32 594 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2004 roku 51 486 tys. zł).

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku zysków i strat w 2005 roku wyniosła 1 608 tys. zł.

Nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Wartość minimalnych opłat leasingowych z tytułu leasingu operacyjnego ujętych jako koszt za 2005 rok wyniosła 106 569 tys. zł (koszt 2004 roku wyniósł 111 818 tys. zł).

Wartość minimalnych opłat leasingowych z tytułu leasingu operacyjnego ujętych jako przychód 2005 roku wyniosła 14 782 tys. zł (przychód 2004 roku wyniósł 18 021 tys. zł).

Zobowiązania umowne

Do dnia 31 grudnia 2005 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 50 630 tys. zł, w tym w 2006 roku 50 630 tys. zł, oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 067 tys. zł, w tym w 2006 roku 21 067 tys. zł. (do dnia 31 grudnia 2004 roku zostały zawarte umowy na nabycie w 2005 roku wartości niematerialnych w kwocie 56 090 tys. zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 13 337 tys. zł).

32. Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model ceny nabycia.

Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych:

	2005	2004
<u>Wartość brutto</u>		
Wartość na początek okresu	132 487	141 976
Zwiększenia stanu	31 245	11 332
Nabycie nieruchomości	-	93
Aktywowanie późniejszych nakładów	-	110
Przeniesienie z nieruchomości własnych	30 958	11 129
Inne zmiany	287	-
Zmniejszenia stanu	-68 365	-20 821
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-62 413	-
Zbycie	-	-9 230
Inne zmiany	-5 952	-11 591
Wartość na koniec okresu	95 367	132 487
<u>Odpisy amortyzacyjne</u>		
Wartość na początek okresu	25 843	26 961
Zwiększenia stanu	16 189	3 207
Aktywowanie późniejszych nakładów	-	2
Przeniesienie z nieruchomości własnych	11 708	158
Inne zmiany	109	-
Amortyzacja	4 372	3 047
Zmniejszenia stanu	-11 512	-4 325
Przeniesienie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-9 802	-
W tym: amortyzacja	-2 022	-
Zbycie	-	-1 365
Inne zmiany	-1 710	-2 960
Wartość na koniec okresu	30 520	25 843

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Wartość na początek okresu	3 775	4 366
Zwiększenia	15	-
Przeniesienie z nieruchomości własnych	15	-
Zmniejszenia	-202	-591
Różnice kursowe	-202	-591
Wartość na koniec okresu	3 588	3 775
<u>Wartość bilansowa netto</u>		
Bilans otwarcia na dzień 1 stycznia	102 869	110 649
Wartość na koniec okresu	61 259	102 869

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na 31 grudnia 2005 roku wynosiła 83 301 tys. zł (na 31 grudnia 2004 roku wynosiła 132 823 tys. zł). Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

W rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	2005	2004
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	5 979	7 539
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	2 652	3 365
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	939	597

33. Inne aktywa

	31.12.2005	31.12.2004
Koszty do rozliczenia w czasie	12 051	70 025
Prawo użytkowania wieczystego gruntu	8 648	9 073
Dochody do otrzymania	22 953	92 094
Pozostałe aktywa	7 360	8 755
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	6 243	6 842
Należności od dłużników różnych	459 195	542 699
Razem inne aktywa	516 450	729 488

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na 31.12.2005 r. w portfelu dłużnych papierów wartościowych znajdują się obligacje pożyczki państwowej dwuletniej o wartości nominalnej 16 500 tys. zł (na 31.12.2004r. 17 106 tys. zł) stanowiące zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Wielkość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami wynosi 12 816 tys. zł (na 31.12.2004 r. 14 828 tys. zł).

Według stanu na 31.12.2005 r. w portfelu dłużnych papierów wartościowych znajdują się także obligacje pożyczki państwowej o wartości nominalnej 610 339 tys. zł (na 31.12.2004 r. 6 923 tys. zł) stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z

udzielonym przyrzeczeniem odkupu. Wielkość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami wynosi 639 250 tys. zł (na 31.12.2004 r. 7 153 tys. zł).

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

	31.12.2005	31.12.2004
obligacje pożyczki państwowej dwuletniej stanowiące zabezpieczenie pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	16 194	15 818
obligacje pożyczki państwowej stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	638 884	7 153

35. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	31.12.2005	31.12.2004
Zobowiązanie terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty -kredyty otrzymane:		
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	55 197	52 825
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	168 348	145 331
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 057 280	980 770
- powyżej 5 lat	653 406	942 161
Naliczone odsetki	16 479	30 656
Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 950 710	2 151 743

36. Zobowiązania wobec innych banków

	31.12.2005	31.12.2004
Rachunki bieżące	1 362 956	571 981
Depozyty innych banków	449 168	475 011
Otrzymane kredyty i pożyczki	77 303	73 784
Środki pieniężne w drodze	20 654	21 418
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	81 706	186 281
Naliczone odsetki	5 256	4 082
Razem zobowiązania wobec innych banków	1 997 043	1 332 557

Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną wynosi 285 292 tys. zł (na 31.12.2004: 170 902 tys. zł), zaś stałą 1 685 841 tys. zł (na 31.12.2004: 1 136 155 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec innych banków wg zapadalności

Według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty

	31.12.2005	31.12.2004
Rachunki bieżące	1 362 956	571 981
Zobowiązania terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	300 662	542 527
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45 792	45 347
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	180 095	60 451
- powyżej 1 roku do 5 lat	77 161	81 995
- powyżej 5 lat	4 467	4 756
Zobowiązania w drodze	20 654	21 418
Naliczone odsetki	5 256	4 082
Razem	1 997 043	1 332 557

37. Zobowiązania przeznaczone do obrotu

	31.12.2005	31.12.2004
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	558 973	590 119
Razem zobowiązania przeznaczone do obrotu	558 973	590 119

38. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2005	31.12.2004
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	16 181 679	13 356 343
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	7 937 608	7 836 246
Kredyty i depozyty terminowe	8 196 925	5 477 452
Zobowiązania w drodze	25 585	20 058
Naliczone odsetki	21 561	22 587
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3 986 905	2 841 907
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	2 188 534	2 075 458
Depozyty terminowe	1 794 200	763 834
Naliczone odsetki	4 171	2 615
Zobowiązania wobec ludności	25 948 957	27 473 856
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	10 826 058	9 538 125
Depozyty terminowe	15 070 376	17 839 432
Zobowiązania w drodze	3 743	2 991
Naliczone odsetki	48 780	93 308
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	730 336	2 149 539
Depozyty terminowe	729 699	2 141 979
Naliczone odsetki	637	7 560
Razem zobowiązania wobec klientów	46 847 877	45 821 645

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2005	31.12.2004
Rachunki bieżące i depozyty overnight	20 952 200	19 449 829
Zobowiązania terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	14 404 147	13 009 637
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 626 596	6 868 700
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 696 235	4 763 657
- powyżej 1 roku do 5 lat	489 899	969 588
- powyżej 5 lat	574 323	611 115
Zobowiązania w drodze	29 328	23 049
Naliczone odsetki	75 149	126 070
Razem	46 847 877	45 821 645

Na dzień 31 grudnia 2005 roku wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną wynosi 25 506 048 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2004: 26 141 573 tys. zł), zaś stałą 21 237 352 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2004: 19 530 953 tys. zł).

39. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2005	31.12.2004
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	4	22 479
Naliczone odsetki	-	726
Razem	4	23 205

	31.12.2005		31.12.2004	
	Wartość bilansowa	Średnia stopa efektywna (%)	Wartość bilansowa	Średnia stopa efektywna (%)
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:				
- do 1 miesiąca	-	-	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	23 205	6,40
- powyżej 1 roku do 5 lat	4	-	-	-
- powyżej 5 lat	-	-	-	-
Razem	4	-	23 205	6,40

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

40. Rezerwy

2005	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Rezerwy na ryzyko ogólne	Inne rezerwy	Razem
Stan na 31 grudnia 2004 roku	9 000	12 449	58 691	16 325	248 453	4 148	349 066
Korekta z tyt. MSR 39	-	-	-	-	-248 453	-	-248 453
Stan na 1 stycznia 2005	9 000	12 449	58 691	16 325	-	4 148	100 613
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 529	11 013	4 672	54 899	-	1 735	75 848
Wykorzystanie rezerw	-7 939	-768	-1 549	-	-	-169	-10 425
Rozwiązanie rezerw	-	-1 930	-348	-53 432	-	-2 787	-58 497
Różnice kursowe	-	4	-	489	-	-24	469
Inne zmiany	-	-160	-21	2 068	-	-1 168	719
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2005 roku	4 590	20 608	61 445	20 349	-	1 735	108 727

2004	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Rezerwy na ryzyko ogólne	Inne rezerwy	Razem
Stan na 31 grudnia 2003 roku	21 765	25 436	50 210	32 102	248 453	15 019	392 985
Utworzenie/aktualizacja rezerw	9 000	9 624	10 458	39 031	-	20 887	89 000
Wykorzystanie rezerw	-21 760	-443	-1 977	-2 333	-	-22 362	-48 875
Rozwiązanie rezerw	-	-19 123	-	-50 385	-	-9 347	-78 855
Różnice kursowe	-5	-112	-	-1 968	-	-282	-2 367
Inne zmiany	-	-2 933	-	-122	-	233	-2 822
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2004 roku	9 000	12 449	58 691	16 325	248 453	4 148	349 066

41. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2005	31.12.2004
Przychody przyszłych okresów	103 917	84 119
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	34 792	36 492
Rezerwy na pozostałe zobowiązania pracownicze	197 553	168 476
Rezerwa na koszty rzeczowe	69 057	11 968
Pozostałe koszty do zapłacenia	8 564	3 572
Wierzyciele różni	583 151	671 097
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	435 888	0
Razem pozostałe zobowiązania	1 432 922	1 060 370

42. Świadczenia pracownicze

Program motywacyjny – program opcji menedżerskich

Opcje na akcje przyznawane są w ramach programu motywacyjnego dla kadry menedżerskiej kluczowej dla realizacji strategii Grupy Kapitałowej Banku, ustanowionego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003 roku.

Program realizowany jest w trybie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji następujących akcji, obejmowanych w wykonaniu praw obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku.

Typ akcji	Liczba akcji emitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	Wartość nominalna 1 akcji	Cena emisyjna 1 akcji	Podstawa ustalenia ceny emisyjnej
Zwykłe na okaziciela; seria F	830 000	1 zł	108,37 zł	średnia rynkowych cen zamknięcia akcji Banku na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za okres lipca i sierpnia 2003 roku
Zwykłe na okaziciela seria G	830 000	1 zł	123,06 zł	średnia rynkowych cen zamknięcia akcji Banku na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za okres lutego i marca 2004 roku

Po zrealizowaniu prawa pierwszeństwa do objęcia akcji Banku akcje są ujmowane w kapitale własnym.

Program motywacyjny realizowany będzie w ramach podprogramów (każdego podzielonego na II transze) o następujących charakterystykach:

	Program oparty na emisji akcji serii F		Program oparty na emisji akcji serii G	
Data wygaśnięcia	31 grudnia 2010		31 grudnia 2012	
Cena realizacji (w zł)	108,37		123,06	
Liczba opcji	415 000	415 000	415 000	415 000
Warunki nabywania uprawnień	1. Wykonanie celów indywidualnych w ramach programu MBO w roku 2003, 2. Pozostawanie w stosunku pracy w Grupie Kapitałowej na dzień realizacji prawa z opcji,		1. Wykonanie celów indywidualnych w ramach programu MBO w roku 2004, 2. Pozostawanie w stosunku pracy w Grupie Kapitałowej na dzień realizacji prawa z opcji,	
	3. Wykonanie założonego ROE za rok 2004	3. Wykonanie założonego ROE za rok 2005	3. Wykonanie założonego ROE za rok 2006	3. Wykonanie założonego ROE za rok 2007
Wartość godziwa na dzień 31 grudnia 2005 (w tys. zł)	6 462	4 696	3 568	2 762

Założenia modelu wartości godziwej programu przyjęte na dzień przyznania praw:				
Stopa dywidendy (%)		4,27		5,12
Wskaźnik zmienności (%)		31,75		31,75
Stopa procentowa wolna od ryzyka (%)	5,33	5,41	6,66	6,70
Spodziewany okres ważności opcji (w latach)	4,76	5,26	6,18	6,68
Średnia ważona cena akcji (w zł)		112,50		125,00

Wartość godziwa praw pierwszeństwa do objęcia akcji Banku przyznanych w okresie do 31 grudnia 2005 roku, na dzień 31 grudnia 2005 roku wynosi 17 488 tys. zł i jest ona rozliczana w czasie przez szacowany okres nabywania uprawnień do objęcia akcji Banku przez osoby uczestniczące w programie.

Koszt z tytułu wynagrodzeń w 2005 r. został z tego tytułu powiększony o kwotę 11 895 tys. zł (w roku 2004: 4 800 tys. zł).

Wartość godziwa prawa pierwszeństwa do objęcia akcji Banku została oszacowana na dzień przyznania opcji (praw pierwszeństwa do objęcia akcji Banku) na podstawie modelu Blacka-Scholesa wyceny opcji na akcje wypłacające dywidendę, z uwzględnieniem oczekiwań Zarządu, co do ilości praw, które zostaną zrealizowane. Wartość programu akcji pracowniczych na każdą datę bilansową koryguje się jeśli zmieniły się oczekiwania Zarządu dotyczące ilości praw, które zostaną zrealizowane. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi związanymi z ceną akcji („uwarunkowania rynkowe”).

Spodziewany okres ważności praw pierwszeństwa do objęcia akcji Banku ustalany jest w oparciu o założenie, iż prawa te będą realizowane równomiernie w trakcie życia programu i nie musi jednoznacznie określać możliwych do wystąpienia przebiegów realizacji.

Oczekiwany wskaźnik zmienności oparto na zmienności historycznej.

Przy wycenie wartości godziwej nie były uwzględniane żadne inne cechy charakterystyki przyznanych praw pierwszeństwa do objęcia akcji Banku.

43. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W okresie 2005 roku liczba toczących się przed sądem i organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowań dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 504, na łączną kwotę 663 327 tys. zł i 36 008 tys. EUR.

Zdaniem Zarządu, tylko dwa spośród największych postępowań prowadzonych przeciwko Bankowi wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku.

Mittal Steel Poland S.A. (dotychczas Ispat Polska Stal S.A.) przeciwko Bankowi Pekao S.A. Przedmiot postępowania: pozbawienie wykonalności w całości tytułu wykonawczego tj. bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank oraz żądanie zasądzenia od Banku kwoty 14 193 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia wytoczenia powództwa; data wszczęcia postępowania – 01.03.2005,

Likwidator spółek Arthur Bras/MTA przeciwko Bankowi Pekao S.A. – Oddział w Paryżu. Przedmiot postępowania: zarzut bezzasadnego kredytowania; wartość przedmiotu sporu 7 622 tys. EUR; data wszczęcia postępowania – 17.04.2000.

Na dzień bilansowy nie można wiarygodnie oszacować wielkości ewentualnego wpływu środków odnośnie powyższych spraw.

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

Udzielone zobowiązania finansowe

	31.12.2005	31.12.2004
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	10 990 273	10 518 643
- na rzecz podmiotów finansowych	422 701	1 119 486
- na rzecz podmiotów niefinansowych	10 082 906	9 009 100
- na rzecz budżetu	484 666	390 057
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	10 715 561	10 383 642

Grupa udzieliła zobowiązań finansowych oprocentowanych stałą stopą w wysokości nominalnej 2 112 883 tys. zł (na dzień 31.12.2004 r. 1 462 738 tys. zł).

	31.12.2005	31.12.2004
Udzielone zobowiązania finansowe oprocentowane stałą stopą:	2 112 883	1 462 738
- wymagalne w ciągu roku od dnia bilansowego	567 783	542 271
- wymagalne w ciągu okresu dłuższego niż rok od dnia bilansowego	1 545 100	920 467
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	2 112 883	1 462 738

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

	31.12.2005	31.12.2004
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	168 895	127 841
- gwarancje	125 231	97 520
- poręczenia	27 482	18 403
- potwierdzone akredytywy eksportowe	16 182	11 918
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	1 197 811	753 405
- gwarancje	1 197 219	752 664
- poręczenia	23	236
- potwierdzone akredytywy eksportowe	569	505
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	47 389	61 223
- gwarancje	43 639	57 473
- awale (poręczenia wekslowe)	3 750	3 750
Razem zobowiązania udzielone	1 414 095	942 469

Usługi subemisji papierów wartościowych

Według stanu na dzień 31.12.2005 roku w Grupie nie było programów papierów wartościowych objętych submisją. Na 31.12.2004 roku obligacje gminne Starostwa Powiatowego Zduńska Wola były objęte przez Bank submisją, wartość nominalna subemitowanych papierów wartościowych znajdujących się w portfelu Grupy wynosiła 8 400 tys. zł.

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań warunkowych

Według stanu na dzień 31.12.2005 r. Grupa nie miała aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań warunkowych. Na 31.12.2004 r. depozyt udzielony UniCredito Italiano w Nowym Jorku w kwocie 9 336 tys. USD - stanowił zabezpieczenie gwarancji udzielonej UniCredito Italiano w Nowym Jorku w kwocie 25 019 tys. USD.

44. Kapitał zakładowy

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	zwykle na okaziciela	-	-	137 650 000	137 650	w całości opłacony	21.12.1997	1.01.1998
B	zwykle na okaziciela	-	-	7 690 000	7 690	w całości opłacony	6.10.1998	1.01.1998
C	zwykle na okaziciela	-	-	10 630 632	10 631	w całości opłacony	12.12.2000	1.01.2000
D	zwykle na okaziciela	-	-	9 777 571	9 777	w całości opłacony	12.12.2000	1.01.2000
E	zwykle na okaziciela	-	-	373 644	374	w całości opłacony	29.08.2003	1.01.2003
H	zwykle na okaziciela	-	-	359 840	360	w całości opłacony	12.08.2004	1.01.2004
Liczba akcji razem w szt.				166 481 687				
Kapitał zakładowy razem w tys. zł					166 482			
Wartość nominalna jednej akcji = 1,00 zł								

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

2005 w szt.	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Razem
Stan na początek okresu	166 481 687	166 481 687
Stan na koniec okresu	166 481 687	166 481 687

Bank prowadzi Program Motywacyjny polegający na emisji obligacji zamiennych na akcje. Na dzień 31 grudnia 2005 nie wyemitowano akcji przewidzianych do objęcia w zamian za obligacje. Szczegółowy opis programu znajduje się w Nocie 42.

45. Pozostałe kapitały, zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego

	31.12.2005	31.12.2004
Pozostałe kapitały		
Kapitał zapasowy	1 618 709	1 601 503
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 361 034	1 361 034
- pozostały	257 675	240 469
Kapitał z aktualizacji wyceny	96 856	-11 011
- wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	118 929	-15 477
- podatek odroczoney	-23 094	2 575
- pozostały	1 021	1 891
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 067 850	1 067 850
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 920 120	3 663 395
Różnice kursowe	-2 110	-1 374
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	17 488	5 595
Pozostałe kapitały razem	6 718 913	6 325 958
Zysk (strata) z lat ubiegłych przypisany akcjonariuszom banku	-15 817	194 274
Zysk netto za rok obrotowy przypisany akcjonariuszom banku	1 537 712	1 317 991
Pozostałe kapitały, zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego razem	1 521 895	1 512 265

46. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

a) Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Pozycje bilansowe	31.12.2005	31.12.2004
Kasa, należności od Banku Centralnego*	2 193 681	2 561 687
Należności od banków z terminem zapadalności do 3 miesięcy	5 473 560	4 714 739
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	7 667 241	7 276 426

*W pozycji „Kasa, należności od Banku Centralnego” nie ujęto obligacji NBP w kwocie 1 381 130 tys. zł (31.12.2004: 1 377 588 tys. zł).

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 grudnia 2005 roku 1 555 238 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2004 roku 1 622 256 tys. zł).

b) Objaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanów bilansowych a zmianami wykazanymi w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych

Różnice pomiędzy zmianami stanów bilansowych a zmianami wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z korekt dotyczących dwóch obszarów MSR 39: wyceny utraty wartości i wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek. Zmiany dotyczą następujących pozycji skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych:

- zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom,
- zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz
- zmiana stanu rezerw.

47. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe spółki Bank Pekao S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w poniższym zestawieniu:

Nazwa jednostki	Organ rejestrowy	Procentowy udział w kapitale	
		31.12.2005	31.12.2004
Bank Pekao (Ukraina) Ltd.	Narodowy Bank Ukrainy Państwowy rejestr Banków, pod nr 265	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. Z o.o.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy KRS	65,00	65,00
Drukbank Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Development Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS	100,00	100,00
Pekao Access Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS	55,26	55,26
BDK Consulting Sp. z o.o.	Komitet Wykonawczy Łuckiego Urzędu Miejskiego, pod nr 040513271O0060469	99,99	99,99

Bank Pekao S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest UniCredito Italiano SpA.

Informacje o jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych przedstawiono w Nocie 29.

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami z nimi powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczeble decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji oraz przyznane im limity uprawnień. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem

Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązany kapitałowo lub organizacyjnie wymaga podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Kierownictwa Banku i podmioty z nimi powiązane kapitałowo lub organizacyjnie mogą korzystać z oferowanych przez Bank produktów kredytowych według zasad i na warunkach standardowo oferowanych przez Bank. W szczególności w odniesieniu do tych osób i podmiotów Bank nie stosuje korzystniejszych stóp oprocentowania kredytów.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest zgodnie z metodologią stosowaną przez Bank, adekwatnie do segmentu klienta i rodzaju transakcji.

W odniesieniu do podmiotów powiązanych z Bankiem stosowany jest standardowy proces kredytowy, przy czym decyzje o zawarciu transakcji podejmowane są wyłącznie przez szczeble decyzyjne na poziomie Centrali Banku.

Należności od podmiotów powiązanych:

Nazwa jednostki	Należności na 31.12. 2005 r.	Przychody odsetkowe od jednostek powiązanych w 2005 r.	Należności na 31.12.2004 r.	Przychody odsetkowe od jednostek powiązanych w 2004 r.
Jednostka dominująca wobec Grupy				
UniCredito Italiano S.p.A.	35 554	2 181	64 728	47 780
Jednostki Grupy Unicredito Italiano z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.				
Hypo Vereinsbank AG	195 727	977	-	-
Bank AustriaCreditanstalt	33 761	3 926	-	-
Zagrebacka Banka d.d.	232 766	4 581	122 430	5 028
Unicredit Zagrebacka Banka Bh d.d. Sarajewo	154 420	9 495	163 160	6 797
Unicredit Factoring S.p.A.	239	10	849	28
Unicredit Leasing Romania SA	218 238	6 505	123 139	803
Unibanka A.S. (ex Pol'nobanka A.D.)	1 106	111	-	48
Zivnostenska Banka A.S.	-	103	5 020	29
Jednostki zależne				
Fabryka Maszyn w Janowie Lubelskim Sp. z o.o.	2 418	244	2 421	1 161
Jednostki stowarzyszone				
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	41 386	1 816	42 980	3 789
Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	-	-	-	85
Grupa Inwestycyjna Nywig S.A.	-	-	-	2 726
Fabryka Sprzętu Okrętowego MEBLOMOR S.A.	-	-	-	26
Jednostki współkontrolowane				
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej				
	2	2	-	10
Pozostałe podmioty powiązane				
	66	8	94	1
Razem	915 683	29 959	524 821	68 311

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Depozyty przyjęte od podmiotów powiązanych:

Nazwa jednostki	Depozyty na 31.12.2005 r.	Koszty odsetkowe od jednostek powiązanych w 2005 r.	Depozyty na 31.12.2004 r.	Koszty odsetkowe od jednostek powiązanych w 2004 r.
Jednostka dominująca wobec Grupy				
UniCredito Italiano S.p.A.	197	122	3 140	168
Jednostki Grupy Unicredito Italiano z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.				
Hypo Vereinsbank AG	2 658	-	-	-
Bank AustriaCreditanstalt	1 390	1 098	-	-
Banque Monegasque de Gestion S.A.	-	1	1	-
Unibanka A.S. (ex Pol'nobanka A.D.)	375	12	461	91
UniCredit Romania - Bucharest	19	1	92	2
Unicredit Leasing Romania S.A.	181 448	-	-	-
Pionier Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	116 911	4 141	65 344	3 051
Jednostki zależne				
Fabryka Maszyn w Janowie Lubelskim Sp. z o.o.	4	1	132	1
Jednostki wółkontrolowane				
Jednostki stowarzyszone				
Xelion Doradcy Inwestycyjni Sp. z o.o.	36 723	1 264	12 916	1 163
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	605	13	1 102	14
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	90 004	3 041	42 031	1 192
Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	6	149	1 483	118
Grupa Inwestycyjna Nywíg S.A.	-	-	11	8
Fabryka Sprzętu Okrętowego MEBLOMOR S.A.	87	-	36	1
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej				
	1 545	57	1 287	60
Pozostałe podmioty powiązane				
	25	-	4	-
Razem	431 997	9 900	128 040	5 869

Zaangażowanie pozabilansowe o charakterze finansowym dla jednostek powiązanych na dzień 31.12.2005 r. wynosi 1 473 tys. zł (na dzień 31.12.2004 r. 879 tys. zł), o charakterze gwarancyjnym na dzień 31.12.2005 r. wynosi 103 204 tys. zł (na dzień 31.12.2004 r. 84 560 tys. zł) natomiast limity na kartach kredytowych na dzień 31.12.2005 r. wynosiły 117 tys. zł (na dzień 31.12.2004 r. 107 tys. zł).

Przychody z tytułu prowizji otrzymane od podmiotów powiązanych w 2005 roku wyniosły 373 572 tys. zł (w roku 2004: 294 587 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2005 roku odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości dotyczący należności nieregularnych od podmiotów powiązanych wynosił 30 035 tys. zł i dotyczył spółki Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.

Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych od podmiotów powiązanych wyniósł w 2005 roku 791 tys. zł i dotyczył spółki Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.

Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych od podmiotów powiązanych wyniosło w 2005 roku 4 426 tys. zł i dotyczyło spółki Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.

W 2005 roku, został podwyższony kapitał zakładowy spółki Xelion Doradcy Inwestyjni Sp. z o.o. o 50 000 tys. zł. Bank posiada w tej spółce 50% udziału. Liczba posiadanych przez Bank udziałów w spółce wzrosła o 25 0000 tys. zł i wynosi na dzień 31.12.2005 r. 25 025 tys. zł.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	Wartość świadczeń	
	za rok 2005	za rok 2004
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	13 313	12 999
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	2 400
Płatności w formie akcji własnych(**)	5 595	2 089
Razem	18 908	17 488
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	462	435
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji własnych(**)	-	-
Razem	462	435
Razem wynagrodzenia	19 370	17 923

- (*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, bonusy oraz inne świadczenia, w tym w szczególności koszty polis ubezpieczenia na życie, koszty polis ubezpieczenia zdrowotnego i usług medycznych, koszty kształcenia dzieci.

Decyzja odnośnie bonusów za rok 2005 nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku jednakże Bank utworzył na ten cel rezerwę w wysokości 3 820 tys. zł, która została ujęta w powyższym zestawieniu.

- (**) Wartość płatności w formie akcji własnych stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Grupy, stanowiących rozliczenie w czasie początkowej wartości godziwej opcji (praw pierwszeństwa do objęcia akcji Banku) przypadającej na opcje przyznane członkom Zarządu Banku. Szczegółowe informacje dotyczące programu akcji pracowniczych, w tym zasady oszacowania wartości godziwej opcji zostały przedstawione w notcie nr 42. „Świadczenia pracownicze”.

Członkowie Zarządu Banku w 2005 oraz 2004 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych, współkontrolowanych oraz stowarzyszonych

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2005 oraz 2004 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych, współkontrolowanych oraz stowarzyszonych.

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy

	Wartość świadczeń	
	2005	2004
Zarządy spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	11 087	10 799
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	608	902
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	11 695	11 701
Rady Nadzorcze spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	143	156
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	143	156

48. Połączenia jednostek gospodarczych

W 2005 roku i w 2004 roku nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

49. Transakcje repo oraz reverse repo

Grupa pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości (transakcje repo oraz sell-buy back) po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

	31.12.2005		31.12.2004	
	Wartość godziwa aktywów	Wartość bilansowa odpowiadających zobowiązań	Wartość godziwa aktywów	Wartość bilansowa odpowiadają- cych zobowiązań
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Do 1 miesiąca włącznie	691 455	691 879	2 211 874	2 212 018
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	97 053	97 094	107 239	107 239
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	8 382	8 410	16 578	16 578
Razem Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	796 890	797 383	2 335 691	2 335 835
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży				
Do 1 miesiąca włącznie	15 020	15 037	-	-
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	15 020	15 037	-	-
Razem	811 910	812 420	2 335 691	2 335 835

Grupa nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo oraz buy-sell back) po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

	31.12.2005		31.12.2004	
	Wartość bilansowa aktywów	Wartość godziwa aktywów będących zabezpieczeniem	Wartość bilansowa aktywów	Wartość godziwa aktywów będących zabezpieczeniem
Należności od banków do 1 miesiąca włącznie	588 500	586 887	486 340	486 315
Razem należności od banków	588 500	586 887	486 340	486 315
Kredyty i pożyczki udzielone klientom do 1 miesiąca włącznie	-	-	388 938	388 919
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	-	-	388 938	388 919
Razem	588 500	586 887	875 278	875 234

50. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”)

Ustawa o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych z dnia 4 marca 1994 roku, z późniejszymi zmianami, wprowadziła wymóg tworzenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych przez pracodawców zatrudniających co najmniej 20 pracowników. Bank Pekao S.A. oraz wszystkie spółki z Grupy zatrudniające co najmniej 20 pracowników utworzyły ZFŚS oraz dokonują okresowych odpisów na rzecz ZFŚS w wysokości określonej przez Ustawę. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników.

Zobowiązania Funduszu stanowią zakumulowane odpisy dokonane przez spółkę na rzecz ZFŚS pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS.

W skonsolidowanym bilansie Grupa dokonała kompensaty aktywów i zobowiązań Funduszu, ze względu na fakt, że aktywa ZFŚS nie stanowią aktywów Grupy. W związku z tym saldo z tytułu ZFŚS w skonsolidowanym bilansie Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku oraz na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniosło zero.

W poniższym zestawieniu przedstawiono rodzaje oraz wartość księgową aktywów, stanu funduszu i kosztów związanych z ZFŚS:

	31.12.2005	31.12.2004
Pożyczki udzielone pracownikom	47 501	51 920
Środki pieniężne na rachunku ZFŚS	1 907	26 520
Aktywa ZFŚS	49 408	78 440
Wartość ZFŚS	49 408	78 440
	2005	2004
Odpisy dokonane na rzecz ZFŚS w okresie	17 625	16 584

51. Nabycie udziałów HVB przez UniCredito Italiano S.p.A.

Podmiot dominujący w stosunku do Grupy Banku Pekao S.A. – UniCredito Italiano S.p.A. („UCI”) nabył w dniu 17 listopada 2005 roku 705 108 946 akcji Bayerische Hypo- und Vereinsbank Aktiengesellschaft („HVB”), uprawniających do wykonywania 93,93% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu HVB. Tym samym UCI zyskał kontrolę nad HVB – dotychczasowym ostatecznym podmiotem dominującym m.in. dla Banku BPH S.A. oraz nad należącym do HVB Bankiem Austria Creditanstalt AG („BACA”) – bezpośrednim większościowym akcjonariuszem Banku BPH S.A., a Grupa HVB uzyskała status podmiotu powiązanego wobec Grupy Banku Pekao S.A.

W wyniku powyższego zdarzenia UCI posiada pośrednio 20 397 585 akcji stanowiących 71,03% kapitału zakładowego uprawniających do wykonywania 20 397 585 głosów stanowiących 71,03% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku BPH S.A., z zastrzeżeniem, iż do dnia uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie prawa głosu oraz do czasu wypełnienia innych obowiązków, BACA nie może wykonywać skutecznie prawa głosu z akcji Banku BPH S.A.

Na dzień 31.12.2005 r. wartość bilansowa lokat międzybankowych z Bankiem BPH S.A. wyniosła po stronie aktywów 178 438,9 tys. zł, zaś po stronie pasywów 100 478,8 tys. zł.

52. Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy

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

Zaprezentowano również porównanie bilansu według PSR i MSSF na dzień 31 grudnia 2004 roku i 1 stycznia 2005 roku oraz porównanie rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2004 roku według PSR i MSSF.

Sporządzając niniejsze sprawozdanie finansowe Grupa zastosowała MSSF 1. W nocie 2 niniejszego sprawozdania finansowego opisano, które zwolnienia dopuszczone przez MSSF 1 wykorzystwała Grupa.

Zasady rachunkowości według MSSF różnią się w wielu obszarach od polskich zasad rachunkowości. Różnice między MSSF a PSR, które miały istotny wpływ na wynik finansowy netto oraz na aktywa netto w latach 2004 i 2005 zostały opisane poniżej.

Wycena aktywów i pasywów według zamortyzowanego kosztu

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

Dotychczas Grupa stosowała zasadę wyceny według wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, od których przychody z tytułu odsetek rozpoznawane są w oparciu o efektywną stopę procentową. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do zapadalności, należności z tytułu leasingu finansowego oraz należności i zobowiązania związane z rozliczeniem inwestycji centralnej wyceniane były według zamortyzowanego kosztu

z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Pozostałe aktywa i pasywa finansowe wyceniano według kwoty wymaganej zapłaty powiększonej o naliczone metodą liniową odsetki.

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

Na dzień 1 stycznia 2005 roku Grupa wprowadziła korekty związane z wyceną pozostałych aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zgodnie z wymogami MSR 39. Efekt wprowadzonych na dzień 1 stycznia 2005 korekt zaprezentowano w poniższym uzgodnieniu aktywów netto na dzień 1 stycznia 2005 oraz w porównaniu bilansu według MSSF na dzień 31 grudnia 2004 roku (bez zastosowania MSR 32, 39) i bilansu według MSSF na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości banki nie rzadziej niż raz na kwartał dokonują przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do tzw. grup ryzyka (należności normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe, stracone). Klasyfikacji dokonuje się w oparciu o kryterium terminowości spłaty należności i kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw dla poszczególnych grup ryzyka (od 1,5% do 100% podstawy tworzenia rezerw celowych).

Ponadto, zgodnie z PSR wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:

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

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

Na dzień 1 stycznia 2005 roku Grupa wprowadziła korekty związane z wyceną pozostałych aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem

efektywnej stopy procentowej zgodnie z wymogami MSR 39. Efekt wprowadzonych na dzień 1 stycznia 2005 korekt zaprezentowano w poniższym uzgodnieniu aktywów netto na dzień 1 stycznia 2005 oraz w porównaniu bilansu według MSSF na dzień 31 grudnia 2004 roku (bez zastosowania MSR 32, 39) i bilansu według MSSF na dzień 1 stycznia 2005 roku.

Portfele aktywów i zobowiązań finansowych według MSR 39

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

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

Efekt gospodarki hiperinflacyjnej

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

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

Efekt wprowadzonych na dzień 1 stycznia 2004 roku korekt z tego tytułu zaprezentowano w poniższym uzgodnieniu aktywów netto na dzień 1 stycznia 2004 roku. Z tego tytułu dokonano korekt wartości rzeczowych aktywów trwałych (głównie gruntów i budynków) na dzień 1 stycznia 2004 roku w wysokości 148 888 tys. zł.

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

Zakres konsolidacji sprawozdań finansowych

Zgodnie z zasadami MSSF skonsolidowane sprawozdania finansowe powinny obejmować wszystkie spółki zależne i udziały we wspólnych przedsięwzięciach istotne z punktu widzenia sprawozdania finansowego. Spółki są wyłączone z obowiązku konsolidacji, jeżeli są zakupione wyłącznie z zamiarem ich odsprzedaży lub jeżeli istnieją długoterminowe ograniczenia dotyczące przepływu funduszy do jednostki dominującej.

Bank dotychczas obejmował konsolidacją metodą pełną sprawozdania finansowe wszystkich istotnych spółek zależnych, współkontrolowanych oprócz jednostek o innym profilu działalności niż finansowa, nie będących jednostkami pomocniczych usług bankowych. Zgodnie MSR 27 spółki zależne Pekao Financial Services, Pekao Access i Pekao Development zostały objęte w niniejszym sprawozdaniu konsolidacją metodą pełną. Dotychczas spółki te Bank obejmował wyceną metodą praw własności.

Płatności w akcjach własnych

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

Rezerwa na ryzyko ogólne

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

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

Porównanie danych finansowych publikowanych wcześniej do przekształconych danych porównawczych według MSSF (prezentacja danych według PSR, według nowego układu).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Skonsolidowany bilans na dzień 31 grudnia 2004

Pozycja	Nota	PSR		MSSF(*)		MSSF(**)
		31.12.2004	Korekta	31.12.2004	Korekta	01.01.2005
AKTYWA						
Kasa, środki w Banku Centralnym	1	2 561 676	1 377 599	3 939 275	-	3 939 275
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		8 768	-	8 768	-	8 768
Należności od banków	2	5 470 793	490 684	5 961 477	-	5 961 477
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3	2 485 330	710 441	3 195 771	-	3 195 771
Pochodne instrumenty finansowe	4	231 177	272 305	503 482	-	503 482
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	5	-	1 336 721	1 336 721	-	1 336 721
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6	28 208 809	-1 989 278	26 219 531	-470 483	25 749 048
Należności z tytułu leasingu finansowego	7	-	547 324	547 324	-	547 324
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	8	16 979 940	-1 943 483	15 036 457	-	15 036 457
1. Dostępne do sprzedaży		10 110 174	-3 690	10 106 484	-	10 106 484
2. Utrzymywane do terminu zapadalności		6 869 766	-1 939 793	4 929 973	-	4 929 973
Inwestycje w jednostki podporządkowane	9	198 787	-74 125	124 662	-	124 662
Wartości niematerialne	10	628 382	3 543	631 925	-	631 925
Rzeczowe aktywa trwale	11	1 449 501	92 327	1 541 828	-	1 541 828
Nieruchomości inwestycyjne	12	-	102 869	102 869	-	102 869
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	99 194	-1 425	97 769	29 570	127 339
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	13 131	13 131	-	13 131
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		99 194	-14 556	84 638	29 570	114 208
Inne aktywa	14	1 011 407	-281 919	729 488	-	729 488
AKTYWA RAZEM		59 333 764	643 583	59 977 347	-440 913	59 536 434
PASYWA						
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		2 151 743	-	2 151 743	-	2 151 743
Zobowiązania wobec innych banków	15	1 089 830	242 727	1 332 557	-	1 332 557
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	16	-	590 119	590 119	-	590 119
Pochodne instrumenty finansowe	17	334 023	289 660	623 683	-	623 683
Zobowiązania wobec klientów	18	43 753 576	2 068 069	45 821 645	-	45 821 645
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		23 205	-	23 205	-	23 205
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	19	-	256	256	-	256
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	-	1 222	1 222	-	1 222
Rezerwy	21	348 271	795	349 066	-248 453	100 613
Pozostałe zobowiązania	22	3 712 163	-2 651 793	1 060 370	-	1 060 370
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m		51 412 811	541 055	51 953 866	-248 453	51 705 413
K a p i t a l y						
Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku		7 903 625	101 080	8 004 705	-192 460	7 812 245
Kapitał zakładowy		166 482	-	166 482	-	166 482
Pozostałe kapitały	23	6 486 054	-160 096	6 325 958	-	6 325 958
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	24	1 251 089	261 176	1 512 265	-192 460	1 319 805
Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	25	17 328	1 448	18 776	-	18 776
K a p i t a l r a z e m		7 920 953	102 528	8 023 481	-192 460	7 831 021
PASYWA RAZEM		59 333 764	643 583	59 977 347	-440 913	59 536 434

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

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

Opis korekt do pozycji bilansowych na 31.12.2004 i na 01.01.2005 r.:

AKTYWA		
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	
(a)	Nowa kwalifikacja istniejących portfeli	1 377 588
(b)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	11
	Wpływ zmian na pozycję kasa, środki w Banku Centralnym	1 377 599

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

2	Należności od banków		
(a)	Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	486 339	
(b)	Przeniesienie pozycji innych należności od banków	9 800	
(c)	Nowa kwalifikacja istniejących portfeli	255	
(d)	Pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych i impairment'owych	-5 706	
(e)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	-4	
	Wpływ zmian na pozycję należności od banków	490 684	
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
(a)	Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	2 043 425	
(b)	Nowa kwalifikacja istniejących portfeli	-1 332 984	
	Wpływ zmian na pozycję aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	710 441	
4	Pochodne instrumenty finansowe		
	Reklasyfikacja wyceny wartości godziwej (punkty SWAP; pozycja wymiany SWAP; up-front)	273 312	
(a)	Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-1 007	
	Wpływ zmian na pozycję pochodne instrumenty finansowe	272 305	
	Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej		
5	poprzez rachunek zysków i strat		
(a)	Nowa kwalifikacja istniejących portfeli	1 336 721	
	Wpływ zmian na pozycję pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat	1 336 721	
6	Kredyty i pożyczki udzielone klientom		
(a)	Nowa kwalifikacja istniejących portfeli	561 950	
(b)	Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	388 938	
(c)	Pomniejszenie należności z tytułu odsetek zastrzeżonych	-2 325 726	
(d)	Pomniejszenie o wartości leasingu finansowego	-547 324	
(e)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	-67 116	
	Wpływ zmian na pozycję kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-1 989 278	
	korekta na 1.01.2005 r. dotycząca MSR 39 w zakresie wyceny utraty wartości oraz wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej		-470 483
7	Należności z tytułu leasingu finansowego		
(a)	Przeniesienie z należności od sektora niefinansowego	547 324	
	Wpływ zmian na pozycję leasingu finansowego	547 324	
8	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe		
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	47	
(b)	Nowa kwalifikacja istniejących portfeli	-1 943 530	
	Wpływ zmian na pozycję inwestycyjnych papierów wartościowych	-1 943 483	
9	Inwestycje w jednostki podporządkowane		
	Zmiana obszaru konsolidacji - objęcie konsolidacją spółek wycenianych dotychczas metodą praw własności	-74 125	
(a)	Wpływ zmian na pozycję wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	-74 125	
10	Wartości niematerialne i prawne		
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	4 417	
(b)	Pomniejszenie o wartość firmy jednostek podporządkowanych	-874	
	Wpływ zmian na pozycję wartości niematerialnych i prawnych	3 543	
11	Rzeczowe aktywa trwałe		
(a)	Zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	144 142	

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

(b)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	7 190	
(c)	Zmiana prezentacji nieruchomości inwestycyjnych	-50 131	
(d)	Przeniesienie prezentacji wartości praw wieczystego użytkowania do pozycji inne aktywa	-8 874	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje rzeczowych aktywów trwałych	92 327	
12	Nieruchomości inwestycyjne		
(a)	Przeniesienie z pozycji inne aktywa	52 738	
(b)	Przeniesienie z pozycji rzeczowy majątek trwały	50 131	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje rzeczowych aktywów trwałych	102 869	
13	Aktywa z tytułu podatku dochodowego		
(a)	ujęcie pozycji należności z tytułu podatku dochodowego bieżącego	13 131	
(b)	Wpływ zmian wynikających z zastosowania MSSF	-14 556	
	Wpływ zmian na pozycję aktywa z tytułu podatku dochodowego korekta na 1.01.2005 r. dotycząca wpływu efektu przyjęcia MSR 39 w zakresie wyceny utraty wartości oraz wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej	-1 425	
(c)	stopy procentowej		29 570
14	Inne aktywa		
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	141 248	
	Przeniesienie wartości prawa wieczystego użytkowania do pozycji inne aktywa oraz rozliczenie w czasie kosztów związanych z nabyciem praw wieczystego użytkowania	9 073	
(b)	Reklasyfikacja wyceny wartości godziwej do pozycji pochodne instrumenty finansowe	-281 206	
(c)	Eliminacja pozycji dotyczących Zakładowego Funduszu Świadczeń		
(d)	Socjalnych - brak przesłanek do uznania jako aktywa Banku	-75 365	
(e)	Zmiana prezentacji nieruchomości inwestycyjnych	-52 738	
(f)	Zmiana prezentacji aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-13 131	
(g)	Pomniejszenie o inne należności od banków	-9 800	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje innych aktywów	-281 919	
	PASYWA		
15	Zobowiązania wobec innych banków		
(a)	Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	186 298	
	Korekta prezentacji zobowiązań wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	65 500	
(b)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	-9 071	
(c)	Calkowity wpływ zmian na pozycje zobowiązań wobec innych banków	242 727	
16	Zobowiązania przeznaczone do obrotu		
(a)	Reklasyfikacja pozycji zobowiązań przeznaczonych do obrotu	590 119	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje zobowiązania przeznaczone do obrotu	590 119	
17	Pochodne instrumenty finansowe		
	Reklasyfikacja wyceny wartości godziwej (punkty SWAP; pozycja wymiany SWAP; up-front)	290 267	
(a)	Ujawnienie pozycji sell-buy back i buy-sell back	-607	
(b)	Calkowity wpływ zmian na pozycje pochodnych instrumentów finansowych	289 660	
18	Zobowiązania wobec klientów		
(a)	Ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	2 142 385	
	Korekta prezentacji zobowiązań wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-65 500	
(b)			

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

(c)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	-8 816	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje zobowiązań wobec klientów	2 068 069	
19	Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		
	Reklasyfikacja pozycji bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		
(a)	Calkowity wpływ zmian na pozycję bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	256	
20	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	3 427	
(b)	Wycena nieruchomości inwestycyjnej	-2 205	
	Calkowity wpływ zmian na pozycję rezerwa zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	1 222	
21	Rezerwy		
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	795	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje rezerw	795	
	korekta na 1.01.2005 r. dotycząca MSR 39 w zakresie wyceny utraty wartości - rezerwa na ryzyko ogólne		-248 453
22	Pozostałe zobowiązania		
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	39 305	
	Przeniesienie kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz		
(b)	zastrzeżonych	15 819	
(c)	Pomniejszenie o odsetki zastrzeżone	-2 331 432	
	Reklasyfikacja wyceny wartości godziwej do pozycji pochodne		
(d)	instrumenty finansowe	-298 160	
	Eliminacja pozycji dotyczących Zakładowego Funduszu Świadczeń		
(e)	Socjalnych - brak przesłanek do uznania jako aktywa Banku	-75 365	
(f)	Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-1 704	
	Zmiana prezentacji bieżącego zobowiązania z tytułu podatku		
(g)	dochodowego	-256	
	Calkowity wpływ zmian na pozycje pozostałych zobowiązań	-2 651 793	
23	Pozostałe kapitały		
(a)	Korekta kapitału z aktualizacji	21 854	
	Powiększenie kapitałów własnych wskutek emisji opcji		
(b)	menadżerskich	5 595	
(c)	Zmiana obszaru konsolidacji - korekty konsolidacyjne	425	
	Ujęcie efektu wyceny z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego w		
(d)	niepodzielonym zysku z lat ubiegłych	-179 425	
(e)	Wycena nieruchomości inwestycyjnej	-7 519	
(f)	Korekta wartości podatku dochodowego	-1 026	
	Calkowity wpływ zmian na pozycję pozostałe kapitały	-160 096	
24	Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		
(a)	Ujęcie efektu wyceny z aktualizacji rzeczowego majątku trwałego	179 425	
(b)	Zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	148 888	
(c)	Ujemna wartość firmy Jupiter	12 615	
	Zmiana prezentacji pozycji dot. wyników lat ubiegłych nowych		
(d)	spółek konsolidowanych	1 169	
(e)	Ujawnienie pozycji sell-buy back i buy-sell back	188	
(f)	korekta wartości podatku dochodowego	-31 556	
(g)	Zmiany omówione przy prezentacji rachunku zysków i strat	-25 010	
(h)	Korekta kapitału z aktualizacji	-21 854	
(i)	Wycena nieruchomości inwestycyjnej	-1 894	
(j)	Ujawnienie wynagrodzeń w formie opcji menadżerskich	-795	
	Calkowity wpływ zmian na pozycję zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	261 176	

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

(k)	korekta na 1.01.2005 r. dotycząca MSR 39 w zakresie wyceny utraty wartości oraz wyceny według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej	-222 030
(l)	korekta na 1.01.2005 r. dotycząca odroczonego podatku dochodowego	29 570
	Calkowity wpływ zmian korekt na 1.01.2005 na pozycję niepodzielonego wyniku finansowego	-192 460
25	Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	
(a)	Zmiana obszaru konsolidacji - ujęcie danych nowych spółek	1 448
	Wpływ zmian na pozycję kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	1 448

Uzgodnienie aktywów netto między wcześniej publikowanymi danymi według PSR a przekształconymi danymi porównawczymi według MSSF:

na dzień 1 stycznia 2004 roku

Aktywa netto według PSR	7 156 027
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	18 330
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	188
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	148 888
konsolidacja spółek zależnych Banku wcześniej konsolidowanych metodą praw własności	-3 609
korekta wartości podatku dochodowego	-33 280
zmiany razem	130 517
Aktywa netto według MSSF	7 286 544

na dzień 31 grudnia 2004 roku

Aktywa netto wg PSR	7 903 625
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-12 518
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-501
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	144 341
konsolidacja spółek zależnych Banku wcześniej konsolidowanych metodą praw własności	3 529
korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie	-15 819
wycena nieruchomości inwestycyjnych	-1 338
korekta wartości podatku dochodowego	-16 614
zmiany razem	101 080
Aktywa netto wg MSSF	8 004 705

Na dzień 1 stycznia 2005 roku

Aktywa netto wg PSR	7 903 625
zmiany:	
wycena udziałów w spółkach podporządkowanych	-12 518
utrata wartości należności kredytowych oraz wycena według zamortyzowanego kosztu	-222 030
ujawnienie pozycji sell-buy-back i buy-sell-back	-501
zwiększenie wartości rzeczowego majątku trwałego	144 341
konsolidacja spółek zależnych Banku wcześniej konsolidowanych metodą praw własności	3 529
korekta z tytułu rozliczenia prowizji w czasie	-15 819
wycena nieruchomości inwestycyjnych	-1 338
korekta wartości podatku dochodowego	12 956
zmiany razem	-91 380
Aktywa netto wg MSSF	7 812 245

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku
Noty objaśniające

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat za 2004 rok – porównanie danych finansowych publikowanych wcześniej do przekształconych danych porównawczych według MSSF (prezentacja danych według PSR według nowego układu):

Tytuł pozycji	Rachunek zysków i strat za rok 2004 (PSR)	Zmiany mające wpływ na wynik	Rachunek zysków i strat za rok 2004 (MSSF*)
Przychody z tytułu odsetek	3 737 192	28 651	3 765 843
		-605 /1	
		29 256 /2	
Koszty z tytułu odsetek	-1 480 082	-70 917	-1 550 999
		783 /1	
		-71 700 /2	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 708 651	10 986	1 719 637
		26 805 /1	
		-15 819 /3	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-165 926	2 811 /1	-163 115
Przychody z tytułu dywidend	9	-	9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13 907	41 755 /2	55 662
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	14 076	-	14 076
Wynik z pozycji wymiany	285 172	3 846 /1	289 018
Pozostałe przychody operacyjne	187 118	120 377	307 495
		128 037 /1	
		-7 660 /6	
Pozostałe koszty operacyjne	-147 131	-111 683	-258 814
		-108 536 /1	
		1 931 /4	
		-5 078 /6	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-354 069	-	-354 069
Ogólne koszty administracyjne	-2 289 936	-43 501	-2 333 437
		-32 856 /1	
		-5 845 /4	
		-4 800 /5	
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-1 250	1 250 /6	-
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	4 700	-4 700 /6	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i współkontrolowanych ujmowanych metodą praw własności	54 134	-17 977 /1	36 157
Zysk brutto za rok obrotowy	1 566 565	-39 102	1 527 463
Podatek dochodowy	-227 514	14 509	-213 005
		-3 031 /1	
		17 540 /2-6	
Zysk netto za rok obrotowy	1 339 051	-24 593	1 314 458
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	1 343 001	-25 010	1 317 991
2. Przypadający na udziały mniejszości	-3 950	417 /1	-3 533

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

Korekty:

1/ zmiana zakresu konsolidacji (objęcie metodą pełną nowych spółek zależnych)

2/ rozpoznanie korekt dotyczących aktywów i zobowiązań finansowych z tytułu operacji

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

53. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Podwyższenie kapitału zakładowego Banku

W dniu 16 stycznia 2006 r. kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 186 755 zł, a w dniu 6 lutego 2006 r. o kwotę 5 169 zł w wyniku emisji łącznie 191 924 akcji serii F na okaziciela.

Powyższe zdarzenie nie wymagało dokonania korekty w sprawozdaniu na dzień 31 grudnia 2005 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

21.03.2006	Jan Krzysztof Bielecki	Prezes Zarządu Banku, CEO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.03.2006	Luigi Lovaglio	Wiceprezes Zarządu Banku, COO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
21.03.2006	Sabina Olton	Wiceprezes Zarządu Banku Główny Księgowy Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.03.2006	Przemysław Figarski	Członek Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.03.2006	Irene Grzybowski	Członek Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.03.2006	Paolo Iannone	Członek Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.03.2006	Christopher Kosmider	Członek Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.03.2006	Marian Ważyński	Członek Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis