

KOMISJA PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH I GIEŁD

Skonsolidowany raport roczny SAB-RS 2003

(zgodnie z § 57 ust. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

(dla banków)

Za rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-03 do 31-12-03

oraz poprzedni rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-02 do 31-12-02

dnia 15-03-04

(data przekazania)

BRE BANK Spółka Akcyjna

(pełna nazwa emitenta)

BRE BANK SA

BANKI

(skrótowa nazwa emitenta)

(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)

00-950

Warszawa

(kod pocztowy)

(miejscowość)

Senatorska

18

(ulica)

(numer)

(22) 829-00-00

(22) 829-00-33

info@brebank.com.pl

(telefon)

(fax)

(e-mail)

526-021-50-88

001254524

www.brebank.com.pl

(NIP)

(REGON)

(www)

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

(podmiot uprawniony do badania)

Skonsolidowany raport roczny zawiera :

- ☒ Opinie i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
- ☒ Pismo Prezesa Zarządu
- ☒ Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
- ☒ Wprowadzenie
- ☒ Skonsolidowany bilans
- ☒ Skonsolidowany rachunek zysków i strat
- ☒ Sprawozdanie zarządu (sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej emitenta)
- ☒ Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym
- ☒ Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych
- ☒ Dodatkowe informacje i objaśnienia

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2003	2002	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	1 130 250	1 678 999	254 137	433 884
II. Przychody z tytułu prowizji	358 026	295 575	80 502	76 382
III. Wynik działalności bankowej	800 452	908 881	179 982	234 871
IV. Wynik działalności operacyjnej	84 713	-391 851	19 048	-101 261
V. Zysk (strata) brutto	59 491	-413 507	13 377	-106 858
VI. Zysk (strata) netto	5 504	-380 916	1 238	-98 436
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 439 822	-1 557 531	548 595	-402 494
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	54 189	-29 324	12 184	-7 578
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 143 971	1 271 728	257 222	328 637
X. Przepływy pieniężne netto, razem	3 637 982	-315 127	818 002	-81 434
XI. Aktywa razem	30 539 150	27 431 461	6 474 274	6 823 407
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 532		381
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 065 042	7 152 563	1 497 783	1 779 156
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 117 950	10 334 372	2 568 995	2 570 611
XV. Kapitał własny	1 583 757	1 584 361	335 755	394 100
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	19 479	22 855
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	68,95	68,97	14,62	17,16
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	8,23	10,01	8,23	10,01
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,24	-16,58	0,05	-4,29

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	2003	2002
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	473 982	365 819
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		52 765	49 021
III. Należności od sektora finansowego	2	4 432 653	2 835 778
1. Należności krótkoterminowe		4 088 864	1 584 009
a) w rachunku bieżącym		2 092 008	953 579
b) pozostałe należności krótkoterminowe		1 996 856	630 430
2. Należności długoterminowe		343 789	1 251 769
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	13 745 077	11 960 048
1. Należności krótkoterminowe		7 753 653	6 523 061
a) w rachunku bieżącym		1 509 900	1 952 615
b) pozostałe należności krótkoterminowe		6 243 753	4 570 446
2. Należności długoterminowe		5 991 424	5 436 987
V. Należności od sektora budżetowego	4	1 585 554	51 637
1. Należności krótkoterminowe		1 556 363	41 088
a) w rachunku bieżącym		7 726	11 427
b) pozostałe należności krótkoterminowe		1 548 637	29 661
2. Należności długoterminowe		29 191	10 549
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	254 318	297 613
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	3 780 853	5 155 445
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metoda praw własności	2,3	6 163	245
1. Zależnych		3 342	245
3. Stowarzyszonych		2 821	
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metoda praw własności	7,10	104 790	123 197
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metoda praw własności	9,10	4 700	13 782
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	9 657	11 015
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	2 893 804	3 032 279
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	274 338	305 590
- wartość firmy		90 801	97 586
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	460 845	492 114
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	979 629	902 310
XVII. Inne aktywa	17	686 384	812 330
1. Przejęte aktywa - do zbycia		49	2 789
2. Zapasy		59 539	27 675
3. Pozostałe		626 796	781 866
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	793 638	1 023 238
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		701 913	947 436
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		91 725	75 802
AKTYWA RAZEM		30 539 150	27 431 461
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			1 532
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	7 065 042	7 152 563
1. Zobowiązania krótkoterminowe		5 096 217	5 195 558
a) w rachunku bieżącym		1 022 165	1 386 269
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		4 074 052	3 809 289
2. Zobowiązania długoterminowe		1 968 825	1 957 005
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	12 052 470	10 215 397
1. Zobowiązania krótkoterminowe		11 295 374	9 161 083
a) w rachunku bieżącym, w tym:		5 955 134	4 917 942
- oszczędnościowe		2 324 341	1 492 648
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		5 340 240	4 243 141

	Nota	2003	2002
- oszczędnościowe		536 155	248 380
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		757 096	1 054 314
- oszczędnościowe		174 038	225 585
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	65 480	118 975
1. Zobowiązania krótkoterminowe		62 894	116 372
a) w rachunku bieżącym		48 011	69 842
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		14 883	46 530
2. Zobowiązania długoterminowe		2 586	2 603
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	1 464 997	1 942 315
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22,23,25	3 329 181	1 541 876
1. Krótkoterminowe		803 421	238 426
2. Długoterminowe		2 525 760	1 303 450
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 366 961	2 264 262
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metoda praw własności	21,22,23	7 485	11 567
1. Zależnych		3 872	11 173
3. Stowarzyszonych		3 613	394
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	210 604	200 325
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	322 106	277 606
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		66 329	76 856
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		255 777	200 750
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	2 537	4 166
XII. Rezerwy	29	734 938	957 747
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		598 079	814 450
2. Pozostałe rezerwy		136 859	143 297
a) krótkoterminowe		7 386	4 285
b) długoterminowe		129 473	139 012
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	1 221 340	1 041 213
XIV. Kapitały mniejszości	31	112 252	117 556
XV. Kapitał zakładowy	32	91 882	91 882
XVIII. Kapitał zapasowy	34	657 157	659 013
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	-1 988	-8 643
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	746 354	1 358 267
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		-244	-351
1. Dodatnie różnice kursowe		12 386	1 959
2. Ujemne różnice kursowe		-12 630	-2 310
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		85 092	-134 891
XXIII. Zysk (strata) netto		5 504	-380 916
PASYWA RAZEM		30 539 150	27 431 461
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	8,23	10,01
Wartość księgowa		1 583 757	1 584 361
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	68,95	68,97

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	2003	2002
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		6 307 936	6 623 770
1. Zobowiązania udzielone:	39	5 526 043	5 734 368
a) finansowe		4 359 305	4 498 741
b) gwarancyjne		1 166 738	1 235 627
2. Zobowiązania otrzymane:	40	781 893	889 402
a) finansowe		185 510	356 816
b) gwarancyjne		596 383	532 586
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		183 288 838	146 097 417
III. Pozostałe (z tytułu)		900 140	348 342
- należności faktoringowe		586 694	251 976
- zobowiązania faktoringowe		313 446	96 366
- prawo nabycia akcji			
Pozycje pozabilansowe, razem		190 496 914	153 069 529

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	41	1 130 250	1 678 999
II. Koszty odsetek	42	873 569	1 257 706
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		256 681	421 293
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	358 026	295 575
V. Koszty prowizji		108 491	71 437
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		249 535	224 138
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	20 251	14 677
1. Od jednostek zależnych		1 537	7 556
3. Od jednostek stowarzyszonych		17 657	
4. Od innych jednostek		1 057	7 121
XII. Wynik operacji finansowych	45	34 744	-124 840
XIII. Wynik z pozycji wymiany		239 241	373 613
XIV. Wynik działalności bankowej		800 452	908 881
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	169 236	202 239
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	48 665	138 068
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	667 422	690 249
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		156 422	146 086
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	335 455	864 591
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		333 949	780 673
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 506	83 918
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	322 989	336 023
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		321 378	316 120
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 611	19 903

	Nota	2003	2002
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		12 466	528 568
XXII. Wynik działalności operacyjnej		84 713	-391 851
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		88	1 223
1. Zyski nadzwyczajne	52	257	1 496
2. Straty nadzwyczajne	53	169	273
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	27 659	25 876
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	2 349	2 997
XXVI. Zysk (strata) brutto		59 491	-413 507
XXVII. Podatek dochodowy	56	47 022	-73 901
1. Część bieżąca		18 098	12 072
2. Część odroczone		28 924	-85 973
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	57		1
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metoda praw własności		-3 757	-30 780
XXX. (Zyski) straty mniejszości		-3 208	-10 529
XXXI. Zysk (strata) netto	58	5 504	-380 916
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		5 504	-380 916
Srednia wazona liczba akcji zwyklych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedna akcje zwykla (w zł)	59	0,24	-16,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	2003	2002
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 581 306	2 201 625
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	3 055	26 988
b) korekty błędów podstawowych	-2 540	
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 581 821	2 228 613
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882
a) zwiększenia (z tytułu)	-4 545	
- zakupu	-4 545	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-4 545	
- wydania akcjonariuszom	-4 545	
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	659 013	622 559
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	-1 856	36 454
a) zwiększenia (z tytułu)	4 890	37 846
- podziału zysku (ustawowo)	4 768	3 449
- sprzedaż środków trwałych		
- objęcie spółki konsolidacja		3 652
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki		30 511
- przekwalifikowanie z kapitału rezerwowego		234
- dopłat wspólników		
- pozostałe	122	
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 746	1 392
- pokrycia straty	2 859	
- likwidacja kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom		642
- korekta agio w związku z wypłatą akcjonariuszom		750
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	3 887	
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	657 157	659 013
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-8 643	26 475
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	6 655	-35 118
a) zwiększenia (z tytułu)	79 216	59 946
- różnic kursowych	28 398	1 921
- wyceny jednostek uczestnictwa		754
- odroczonego podatku dochodowego	14 140	2 237
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	28 681	55 034
- aktualizacji wartości finansowych aktywów trwałych	1 165	
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	6 471	
- pozostałe	361	
b) zmniejszenia (z tytułu)	72 561	95 064
- zbycia środków trwałych	2	
- odroczonego podatku dochodowego	12 277	7
- różnic kursowych	25 467	14
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	34 164	95 043
- pozostałe	651	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 988	-8 643
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	453 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		105 000
a) zwiększenia (z tytułu)		105 000
- podział zysku z lat ubiegłych		105 000
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	558 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	800 267	795 541
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-611 913	4 726
a) zwiększenia (z tytułu)	1 867	2 976
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	700	148
- włączenie spółki do konsolidacji		156
- zabezpieczenie na obniżenie kapitału		2 671
- na wypłatę dywidendy	1 131	
- inne	36	1
b) zmniejszenia (z tytułu)	613 780	-1 750
- przekwalifikowanie do kapitału zapasowego		234
- zaliczkowa wypłata dywidend		-1 984
- wypłata dywidend	1 131	
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	1 984	
- pokrycie straty	607 993	
- pozostałe	2 672	
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	188 354	800 267
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-244	-351
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-518 862	234 530

	2003	2002
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	98 819	238 677
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	3 055	230 848
b) korekty błędów podstawowych	440	
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	102 314	469 525
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 409	-367 651
a) zwiększenia (z tytułu)	305	2 637
- włączenie spółki do konsolidacji metoda pełna		1 373
- różnice kursowe	299	
- pozostałe	6	1 264
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 714	370 288
- odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego		105 000
- podział zysku na kapitał rezerwowý	700	148
- podział zysku na kapitał zapasowy	4 768	3 449
- odpis z zysku na dywidendę od akcjonariusza		229 705
- odpis z zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	6	1 475
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedaży spółki		30 511
- różnice kursowe	2 034	
- pozostałe	206	
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	94 905	101 874
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-617 681	-4 147
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-222 272
b) korekty błędów podstawowych	-2 980	
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-620 661	-226 419
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	610 848	-10 346
a) zwiększenia (z tytułu)		-10 346
- włączenie spółki do konsolidacji		-10 346
b) zmniejszenia (z tytułu)	-610 848	
- pokrycie z kapitału zapasowego	-2 855	
- pokrycie z kapitału rezerwowego	-607 993	
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-9 813	-236 765
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	85 092	-134 891
10. Wynik netto	5 504	-380 916
a) zysk netto	5 504	
b) strata netto		-380 916
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 583 757	1 584 361
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 583 757	1 584 361

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH

	2003	2002
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
(metoda pośrednia)	2 439 822	-1 557 531
I. Zysk (strata) netto	5 504	-380 916
II. Korekty razem:	2 434 318	-1 176 615
1. Zyski (straty) mniejszości	3 208	-10 529
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metoda praw własności	3 757	30 780
3. Amortyzacja, w tym:	181 732	168 965
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	25 310	22 879
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	396 509	1 765
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	161 485	4 559
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-6 656	56 128
7. Zmiany stanu rezerw	-289 193	-10 397
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 370 848	-769 919
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 147 143	718 541
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 346 178	-48 958
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	43 295	-242 648
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-31 230	602 990
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-296 467	-3 938 027
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 652 640	190 148
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-477 318	809 591
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	410 444	1 697 496
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	236 130	299 159
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	219 142	-244 384
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	55 027	-491 875
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	2 439 822	-1 557 531
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	263 859	802 011
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	10 808	196 570
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		17
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	45	21 318
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	246 190	559 907
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 415	13 643
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 401	10 556
II. Wydatki	209 670	831 335
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	4 634	242 451
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	100	8
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	107	797
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	32 764	396 235
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	82 234	81 604
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	89 831	110 240
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	54 189	-29 324
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	3 651 072	1 810 642
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	2 279 455	886 977
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	8 430	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 363 187	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	923 665
II. Wydatki	2 507 101	538 914
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	2 335 536	413 665

	2003	2002
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		18 238
10. Nabywanie akcji własnych	4 545	
11. Inne wydatki finansowe	167 020	107 011
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 143 971	1 271 728
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	3 637 982	-315 127
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 637 982	-315 127
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	103 975	4 257
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 418 263	1 733 390
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	5 056 245	1 418 263

DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA

A. NOTY OBJASNIAJĄCE

NOTY OBJASNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	473 937	365 770
d) inne środki	45	49
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	473 982	365 819

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	448 358	339 095
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	25 624	26 724
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 978	2 325
tys. zł	7 399	8 925
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 195	3 705
- tys. zł	15 073	14 895
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	136	130
- tys. zł	909	807
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	615	579
- tys. zł	319	254
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	325	349
- tys. zł	983	941
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	413	501
- tys. zł	231	274
pozostałe waluty (w tys. zł)	710	628
Środki pieniężne, razem	473 982	365 819

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) rachunki bieżące	2 092 008	953 579
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 304 148	1 803 899
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	1 559 476	751 363
c) skupione wierzytelności	19 609	16 770
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		9 270
e) inne należności (z tytułu)	42 125	95 116
- obciążenia do wyjaśnienia	42 125	2 369
- inne należności		92 747
f) odsetki:	30 188	30 963
- niezapadłe	22 928	24 757
- zapadłe	7 260	6 206
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 488 078	2 909 597
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-52 162	-73 819
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	4 435 916	2 835 778

Wartość kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom sektora finansowego, od których nie nalicza się odsetek wynosi 10.311 tys. zł.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	2 092 008	953 579
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 365 882	1 925 055
- do 1 miesiąca	751 797	191 679
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	99 792	97 718
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 116 545	310 070
- powyżej 1 roku do 5 lat	304 822	875 844
- powyżej 5 lat	46 082	378 509
- dla których termin zapadalności upłynął	46 844	71 235
c) odsetki	30 188	30 963
- niezapadłe	22 928	24 757
- zapadłe	7 260	6 206
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 488 078	2 909 597

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 190 - "obciążenia do wyjaśnienia" - ujęte zostało w pozycji należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	2 092 008	953 579
b) należności terminowe o okresie spłaty:	2 365 882	1 925 055
c) odsetki	30 188	30 963
- niezapadłe	22 928	24 757
- zapadłe	7 260	6 206
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 488 078	2 909 597

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 2D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	1 938 016	843 741
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 550 062	2 065 856
b1. jednostka/waluta tys / USD	277 241	173 189
tys. zł	1 037 019	664 838
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	303 673	326 584
- tys. zł	1 432 427	1 312 933
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	1 298	261
- tys. zł	8 659	1 613
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	1 630	15 670
- tys. zł	846	6 857
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	11 528	21 114
- tys. zł	34 905	58 433
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	25 656	12 288
- tys. zł	14 378	6 778
pozostałe waluty (w tys. zł)	21 828	14 404
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 488 078	2 909 597

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	4 228 753	2 773 810
2. Należności pod obserwacją	160 590	4 620
3. Należności zagrożone, w tym:	68 547	100 204
b) wątpliwe	10 071	26 910
c) stracone	58 476	73 294
4. Odsetki:	30 188	30 963
a) niezapadłe	22 928	24 757
b) zapadłe	7 260	6 206
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 400	1
- od należności zagrożonych	5 860	6 205
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 488 078	2 909 597

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEN PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003	2002
a) pod obserwacją	439	733
b) zagrożonych	17 901	23 450
- wątpliwych	10 071	20 792
- straconych	7 830	2 658
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	18 340	24 183

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
b) zagrożone	52 162	73 819
- wątpliwe	25	3 230
- stracone	52 137	70 589
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	52 162	73 819

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	73 819	84 009
a) zwiększenia (z tytułu)	18 140	14 986
- utworzenie rezerw	10 157	14 744
- różnice kursowe	580	242
- reklasyfikacja rezerw		
- pozostałe	7 403	
b) wykorzystanie (z tytułu)	36 999	10 462
- spisanie w ciężar rezerw	25 251	1 593
- reklasyfikacja rezerw	31	6 841
- różnice kursowe	1 353	2 028
- pozostałe	10 364	
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 798	14 714
- rozwiązanie rezerw	2 798	14 714
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	52 162	73 819
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	50 646	73 572

Należności zagrożone w kwocie 68.547 tys. zł stanowią na dzień 31 grudnia 2003 r. 0,22 % sumy bilansowej.

NOTA 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metoda praw własności	3 263	
b) od pozostałych jednostek	4 484 815	2 909 597
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	4 488 078	2 909 597

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) kredyty i pożyczki	11 305 259	10 403 766
b) skupione wierzytelności	1 022 223	511 836
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 996	7 631
d) inne należności (z tytułu)	1 849 968	1 555 518
- obciążenia do wyjaśnienia	204 960	117 958
- inne należności	1 645 008	1 437 560
e) odsetki	242 503	211 914
- niezapadłe	186 297	163 010
- zapadłe	56 206	48 904
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 426 949	12 690 665
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-678 972	-730 372
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	13 747 977	11 960 293

Wartość kredyty z tytułu leasingu finansowego wynosi 1.619.102 tys. zł.
Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 202.475 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	1 509 900	1 952 615
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	12 674 546	10 526 136
- do 1 miesiąca	1 261 946	630 114
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 570 530	714 082
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 171 341	3 014 336
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 266 777	3 300 744
- powyżej 5 lat	1 600 703	2 122 647
- dla których termin zapadalności upłynął	803 249	744 213
c) odsetki	242 503	211 914
- niezapadłe	186 297	163 010
- zapadłe	56 206	48 904
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 426 949	12 690 665

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 290 - "obciążenia do wyjaśnienia" - ujęte zostało w pozycji należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	1 509 900	1 952 615
b) należności terminowe o okresie spłaty:	12 674 546	10 526 136
c) odsetki	242 503	211 914
- niezapadłe	186 297	163 010
- zapadłe	56 206	48 904
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 426 949	12 690 665

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	6 232 674	5 841 527
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 194 275	6 849 138
b1. jednostka/waluta tys / USD	597 119	629 905
tys. zł	2 233 522	2 418 079
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	906 792	895 965
- tys. zł	4 277 337	3 601 958
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	5 504	4 222
- tys. zł	36 701	26 093
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	6 982	2 539
- tys. zł	3 625	1 111
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	438 927	203 853
- tys. zł	1 329 116	564 161
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	1 165	
- tys. zł	653	
pozostałe waluty (w tys. zł)	313 321	237 736
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 426 949	12 690 665

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	10 568 743	9 450 435
2. Należności pod obserwacją	921 686	644 345
3. Należności zagrożone, w tym:	2 694 017	2 383 971
a) poniżej standardu	833 355	823 338
b) wątpliwe	1 092 956	942 268
c) stracone	767 706	618 365
4. Odsetki:	242 503	211 914
a) niezapadłe	186 297	163 010

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
b) zapadłe	56 206	48 904
- od należności normalnych i pod obserwacją	3 048	1 013
- od należności zagrożonych	53 158	47 891
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 426 949	12 690 665

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003	2002
a) normalnych		634
b) pod obserwacją	412 875	331 225
c) zagrożonych	1 611 720	1 149 808
- poniżej standardu	412 808	318 229
- wątpliwych	858 064	649 329
- straconych	340 848	182 250
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	2 024 595	1 481 667

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
a) normalne	3 914	7 921
b) pod obserwacją	16 128	49 142
c) zagrożone	658 930	673 309
- poniżej standardu	88 647	104 407
- wątpliwe	141 594	158 768
- stracone	428 689	410 134
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	678 972	730 372

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	730 372	267 763
a) zwiększenia (z tytułu)	289 935	714 416
- utworzenie rezerw	270 614	631 204
- reklasyfikacja rezerw		6 841
- różnice kursowe	7 125	8 062
- włączenie bilansu otwarcia spółki konsolidowanej metoda pełna	1 608	68 309
- pozostałe	10 588	
b) wykorzystanie (z tytułu)	70 610	42 401
- spisanie w ciężar rezerw	19 932	36 728
- reklasyfikacja rezerw	30 433	5 673
- różnice kursowe	1 230	
- pozostałe	19 015	
c) rozwiązanie (z tytułu)	270 725	209 406
- rozwiązanie rezerwy	270 725	209 406
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	678 972	730 372
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	593 843	636 941

NOTA 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metoda praw własności	2 900	245
b) od pozostałych jednostek	14 424 049	12 690 420
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	14 426 949	12 690 665

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) kredyty i pożyczki	1 563 659	38 982
b) skupione wierzytelności	14 758	12 055
- obciążenia do wyjaśnienia		
e) odsetki	7 137	600
- niezapadłe	7 081	598
- zapadłe	56	2
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	51 637
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	51 637

W wyżej wymienionych pozycjach nie występują kredyty z tytułu leasingu finansowego
Brak kredytów, od których nie nalicza się odsetek.

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	7 726	11 427
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 570 691	39 610
- do 1 miesiąca	1 774	1 086
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 475	1 518
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 529 251	26 457
- powyżej 1 roku do 5 lat	20 963	8 485
- powyżej 5 lat	7 445	1 302
- dla których termin zapadalności upłynął	783	762
c) odsetki	7 137	600
- niezapadłe	7 081	598
- zapadłe	56	2
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	51 637

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	7 726	11 427
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 570 691	39 610
c) odsetki	7 137	600
- niezapadłe	7 081	598
- zapadłe	56	2
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	51 637

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 4D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	1 573 126	30 855
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12 428	20 782
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 453	2 514
tys. zł	5 437	9 651
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 437	2 486
- tys. zł	6 779	9 994
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	70	411
- tys. zł	212	1 137
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	51 637

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	1 577 456	50 129
2. Należności pod obserwacją	178	908
3. Należności zagrożone, w tym:	783	
c) stracone	783	
4. Odsetki:	7 137	600
a) niezapadłe	7 081	598
b) zapadłe	56	2
- od należności normalnych i pod obserwacją		2
- od należności zagrożonych	56	
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	51 637

NOTA 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003	2002
b) pod obserwacją	178	
c) zagrożonych	783	
- straconych	783	
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	961	

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003	2002
a) od sektora finansowego	253 657	67 902
b) od sektora niefinansowego	324	229 244
d) odsetki	337	467
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	254 318	297 613

NOTA 6A

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2003	2002
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	214 917	
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	99 687	51 043
- wyrażone w walutach obcych	1 223	21 581
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	107 583	166 809
- wyrażone w walutach obcych	19 245	215 999
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	127 446	161 537
- wyrażone w walutach obcych	66 741	65 429
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	3 133 438	4 630 966
- wyrażone w walutach obcych	461 078	411 045
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	97 782	145 090
Dłużne papiery wartościowe, razem	3 780 853	5 155 445

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2003 r. BRE Bank posiadał bony skarbowe ujęte w bilansie w kwocie 47.788 tys. zł (o wartości nominalnej 49.120 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane na wydzielonym rachunku w NBP.

NOTA 6B

DLUŻNE PAPIERY WARTOSCIOWE (WG RODZAJU)	2003	2002
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	3 133 438	4 630 966
a) obligacje	1 592 111	1 837 883
b) bony skarbowe	1 541 327	2 793 083
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:		47 086
a) obligacje		47 086
- weksle inwestycyjne		
- listy zastawne		
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	647 415	477 393
a) obligacje	548 950	447 434
b) inne (wg rodzaju):	98 465	29 959
- weksle komercyjne		497
- certyfikaty depozytowe	98 465	29 462
- bony pieniężne		
- obligacje zamienne		
Dłużne papiery wartościowe, razem	3 780 853	5 155 445

NOTA 6C

ZMIANA STANU DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	5 155 445	4 741 597
a) zwiększenia (z tytułu)	445 629 219	269 037 842
- zakupu	443 941 497	267 352 899
- rekasyfikacji papierów	387 100	
- rekasyfikacji rezerw	78 080	
- zmniejszenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	64	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	143 651	187 614
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/odsetki naliczone i kupione)	83 117	7 966
- różnic kursowych	900	21 689
- rekasyfikacja sell buy back and buy sell back	994 810	1 445 138
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną		22 536
b) zmniejszenia (z tytułu)	447 003 811	268 623 994
- sprzedaży	445 342 895	267 207 754
- różnic kursowych	20 306	43 649
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	8	
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	130 125	327 270
- zmniejszenia z tytułu salda korekt wartości (premia/odsetki sprzedane)	11 426	66 855
- rekasyfikacji papierów	26 848	970 268
- rekasyfikacji rezerw	27 065	
- rozliczenie transakcji sell buy back and buy sell back	1 445 138	
- pozostałe		8 198
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	3 780 853	5 155 445

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2003	2002
a) w bankach	24 362	59 975
b) w innych podmiotach sektora finansowego	23 251	16 386
c) w podmiotach sektora niefinansowego	57 177	46 836
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	104 790	123 197

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2003	2002
Stan na początek okresu	123 197	184 268
a) zwiększenia (z tytułu)	53 302	294 666
- zakupu	13 123	176 833
- rekasyfikacji udziałów	28 464	3 737
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		27 876
- rekasyfikacji rezerw	1 029	37 074
- różnic kursowych	2 615	104
- przejęcia		16 250
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną		25 689
- zwiększenia aktywów netto	7 214	2 342
- podwyższenia kapitału	64	4 761
- pozostałe	793	
b) zmniejszenia (z tytułu)	71 709	355 737
- sprzedaży	20 152	282 544
- rekasyfikacji udziałów	5 896	18 539
- różnic kursowych		1 165
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		53 489
- udział w zmniejszeniu aktywów netto	7 530	
- korekty konsolidacyjne	37 535	
- pozostałe	596	
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	104 790	123 197

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2003	2002
a) zwiększenia (z tytułu)		20 279
- rekasyfikacji udziałów		20 279
b) zmniejszenia (z tytułu)		20 279
- rekasyfikacji udziałów		20 279

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODA PRAW WŁASNOŚCI	2003	2002
b) w innych podmiotach sektora finansowego	64	4 241
c) w podmiotach sektora niefinansowego	4 636	9 541
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metoda praw własności, razem	4 700	13 782

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODA PRAW WŁASNOŚCI	2003	2002
Stan na początek okresu	13 782	107 212
a) zwiększenia (z tytułu)	79 808	146 976
- zakupu		6 195
- reklasyfikacji udziałów	55 581	81 663
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		18 518
- reklasyfikacji rezerw		13 590
- różnic kursowych	819	1 959
- podwyższenia kapitału	8	35
- udział w zwiększeniu aktywów netto	19 049	
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy objętych konsolidacją metodą pełną		25 016
- przejęcia	4 161	
- pozostałe	190	
b) zmniejszenia (z tytułu)	88 890	240 406
- sprzedaży	36 014	51 628
- reklasyfikacji udziałów	27 594	171 536
- reklasyfikacji rezerw	19 416	
- różnic kursowych		103
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		17 139
- przekwalifikowanie		
- udział w zmniejszeniu aktywów netto	3 122	
- pozostałe	2 744	
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metoda praw własności na koniec okresu	4 700	13 782

NOTA 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH											
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metoda praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metoda praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1	BRE International Finance BV	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	05-2000	94	-94	0	100,00	100,00
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metoda pełna	08-1998	740 414	-740 414	0	100,00	100,00
3	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	05-2002	50	620	670	100,00	100,00
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	11-1996	5 340	-228	5 112	100,00	100,00
5	BRE Corporate Finance SA (1)	Warszawa	usługi	zależna (99,9998% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,0002% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metoda pełna	07-1997	11 897	-11 897	0	100,00	100,00
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA (2)	Warszawa	usługi	zależna (99,9997% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,0003% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metoda pełna	07-1998	26 719	-26 719	0	100,00	100,00
7	Skarbiec Asset Management Holding SA (3)	Warszawa	usługi	zależna (99,9993% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,0017% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metoda pełna	01-2002	134 582	-134 582	0	100,00	100,00
8	BMF Capital Sp. zo.o. (2)	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	wycena metoda praw własności	09-1994	160	-43	117	100,00	100,00
9	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metoda pełna	12-2002	5 119	-5 119	0	100,00	100,00
10	SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metoda pełna	08-1997	94 258	-94 258	0	100,00	100,00
11	SKARBIEC Investment Management SA	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metoda pełna	09-2000	20 857	-20 857	0	100,00	100,00
12	SKARBIEC Serwis Finansowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	konsolidacja metoda pełna	03-2002	550	-550	0	100,00	100,00
13	Serwis Finansowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarbiec Asset Management Holding S.A.)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metoda praw własności	05-2002	1 501	-1 501	0	100,00	100,00

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metoda praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metoda praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
14	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	Aleksandrów Łódzki	usługi	zależna (99,9917% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,0083% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metoda pełna	03-2003	12 066	-12 066	0	99,99	99,99	
15	BRE Finance France SA	Levallois Perret, Francja	usługi	zależna (99,97% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,0004% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	konsolidacja metoda pełna	07-2003	1 061	-1 061	0	99,97	99,97	
16	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna (99,94% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 0,06% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	01-1996	850	561	1 411	99,95	99,95	
17	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	12-1993	1 090	501	1 591	99,94	99,94	
18	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	03-2000	8 456	1 224	9 680	99,84	99,84	
19	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	03-2000	8 227	1 702	9 929	99,84	99,84	
20	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	07-1999	11 680	8 652	20 332	99,68	99,68	
21	Magyar Factor Rt.	Budapeszt, Węgry	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metoda pełna	01-2003	14 867	-14 867	0	77,42	77,42	
22	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metoda pełna	10-2000	24 539	-24 539	0	77,42	77,42	
23	Polfactor SA	Warszawa	usługi	zależna (50% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	konsolidacja metoda pełna	03-1995	11 492	-11 492	0	77,42	77,42	
24	Vartimex s.r.o.	Praga, Czechy	handel	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metoda praw własności	09-1996	14	-1	13	77,42	77,42	
25	BRE.locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	09-2000	47 464	2 289	49 753	61,99	61,99	
26	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	07-2000	44 151	-44 151	0	54,84	54,84	
27	TRANSFINANCE SLOVAKIA a.s.	Bratysława, Słowacja	usługi	zależna pośrednio (66,67% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG; 33,33% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	wycena metoda praw własności	12-2001	1 377	150	1 527	62,36	62,36	
28	eCard SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	06-2000	4 061	-4 142	-81	51,95	51,95	
29	BRE Leasing Sp. z o.o. (4	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	06-1991	12 735	-12 735	0	50,00	50,00	

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metoda praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metoda praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
30	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	Warszawa	bank	zależna	konsolidacja metoda pełna	03-1999	67 802	-67 802	0	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37c Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
31	BREL-FIN Sp. z o.o. (4)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	11-2000	4	0	4	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
32	BRELIM Sp. z o.o. (4)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	07-1999	35	30	65	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
33	BRELINVEST Sp. z o.o. (4)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	07-1999	4	106	110	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
34	RAVENNA GDANSK Sp. z o.o. (4)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	09-1997	4	21	25	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
35	RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o. (4)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	09-1997	4	21	25	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
36	RAVENNA SZCZECIN Sp. z o.o. (4)	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	09-1997	4	21	25	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
37	Billbird SA	Kraków	usługi	stowarzyszona	wycena metoda praw własności	03-2002	5 896	-2 683	3 213	45,38	45,38	
38	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metoda pełna	11-2003	63	-63	0	42,40	42,40	
39	BREL-BUD Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.; 75% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	07-1999	51	-17	34	30,50	30,50	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
40	BREL-MAR Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.; 75% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	10-2000	4	-3	1	30,50	30,50	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
41	Xtrade SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metoda praw własności	06-2001	11 745	-10 322	1 423	24,90	24,90	
42	BREL-RES Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (2% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.; 98% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	11-2000	50	4 401	4 451	24,52	24,52	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metoda praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metoda praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
43	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metoda pełna	12-1999	2	-2	0	24,00	24,00	
44	Tv-Tech Investment 2 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	07-2003	50	0	50	24,00	24,00	
45	BREL-AL Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (37,5% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	11-2000	2	0	2	18,75	18,75	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
46	RAVENNA Katowice Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (14% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	09-1997	4	0	4	7,00	7,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
47	BREL-AG Sp. z o.o.	Warszawa	leasing	zależna pośrednio (14% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metoda praw własności	11-2000	4	0	4	7,00	7,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37d Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

(1 Udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9999%

(2 Udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9998%

(3 Udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9995%

(4 Udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 50,004%

NOTA 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																		
Lp.	a	m							n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:				zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe		należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe					
						zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto											
1	BRE International Finance BV	1 212	472	-377		1 118	1 118	1 535 640	591 682	943 958	1 535 819	593 115	942 704	1 536 945	43 844	377	1 131	
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	111 180	85 162		80 522	-54 504	-72 289	2 627	2 627		18 176	18 176		120 586	49 924			
3	ServicePoint Sp. z o.o.	670	50		152	468	468	242	242		548	548		912	1 427			
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	2 972	4 589	-2 500	105	778	696	58	58		243	243		4 337	919	2 500		
5	BRE Corporate Finance SA	2 949	1 350		1 705	-106	-397	950	950		1 421	1 421		4 256	9 914			
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	33 127	26 719		4 300	2 108	-212	119 201	119 201		36 990	36 990		159 774	31 949			
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	131 129	134 582			-3 453	-5 602	527	527		910	910		132 005	3 350			
8	BMF Capital Sp. z o.o.	115	160			-45	-44	3	3		82	82		119				

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																		
Lp.	a nazwa jednostki	m							n			o			p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	t otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:						
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:				zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe						
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto												
9	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	4 570	5 050			-480	-360	-120	1 475	1 475		1 976	1 976		7 645	19 401		
10	SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	50 206	66 600			-16 394	-23 316	6 922	4 138	4 138		4 063	4 063		58 861	39 974		
11	SKARBIEC Investment Management SA	4 111	2 480		4 318	-2 687	-4 871	2 184	609	609		2 419	2 419		7 228	10 139		
12	SKARBIEC Serwis Finansowy Sp. z o.o.	46	550			-504	-128	-376	1 782	1 782		924	924		2 504	9 231		
13	Serwis Finansowy Sp. z o.o. (w likwidacji) (2)	-2 683	21 500		54	-24 237	-23 737	-500	2 931	2 931		1 684	1 684		2 050	23		
14	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	11 016	12 066			-1 050		-1 050	1 604	1 431	173	2 225	2 225		13 474	18 430		
15	BRE Finance France SA	1 074	1 061			13		13	945 191		945 191	945 252	3 939	941 313	946 287	3 827		
16	AMBRESA Sp. z o.o.	1 411	850		454	107	-103	210	2 828	2 828		0	0		4 286			
17	Promes Sp. z o.o.	1 566	789		131	646		154	239	239		39	39		1 834	949		63
18	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	9 695	8 469			1 226	1 092	134	64 320	14	64 306	74 008	2 840	71 168	74 016			
19	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	9 944	8 240			1 704	1 586	118	62 877	14	62 863	72 805	1 392	71 413	72 821			
20	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	20 397	11 717		1 755	6 925	5 585	1 340	113 257	30	113 227	133 644	5 330	128 314	133 654			
21	Magyar Factor Rt.	14 984	7 193		651	7 140	2 916	3 865	174 476	174 476		189 919	189 919		190 601	11 803		809
22	TRANSFINANCE a.s.	28 816	16 218		768	11 830	4 713	6 968	331 677	331 677		85 004	85 004		376 179	14 626		1 014
23	Polfactor SA	11 599	11 500			99	-2 068	2 167	223 829	223 829		23 394	23 394		236 782	17 276		
24	Vartimex s.r.o.	12	15			-3	-1	-2							13			
25	BRE.locum Sp. z o.o.	49 669	4 000		43 232	2 437	-967	3 404	26 172	26 172		15 903	219	15 684	86 291	76 040		
26	Intermarket Bank AG	102 595	12 000			90 595	47 745	6 844	401 874	401 874		494 974	494 955	19	563 068	31 802		822
27	TRANSFINANCE SLOVAKIA a.s.	1 835	1 367		43	425	305	120	6 271	6 271		18 358	18 358		18 810	855		
28	eCard SA	-2 288	12 411		2 749	-17 448	-12 748	-4 700	4 355	763	3 592	1 010	1 010		2 256	2 277		
29	BRE Leasing Sp. z o.o.	28 037	6 121		36 369	-14 453		2 519	1 677 997	804 134	873 863	1 596 732	659 455	937 277	1 744 421	147 708		
30	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	144 370	135 000		5 900	3 470		3 470	1 293 620	537 522	756 098	1 553 808	205 374	1 348 434	1 589 442	69 554		
31	BREL-FIN Sp. z o.o.	-1	4			-5	-4	-1	9	9		1	1		8	9		
32	BRELIM Sp. z o.o.	-1 508	50		15	-1 573	-373	-1 200	10 290	51	10 239	1 773	9	1 764	8 782			
33	BRELINVEST Sp. z o.o.	55	50		60	-55	-40	-15	1	1		10	10		55			
34	RAVENNA GDANSK Sp. z o.o. (1	25	25															
35	RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o. (1	25	25															
36	RAVENNA SZCZECIN Sp. z o.o. (1	25	25															
37	Billbird SA	3 304	4 490		2 700	-3 886		-3 886	4 547	3 984	563	1 076	1 076		8 250	1 927		
38	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	119	125			-6		-6	158 972		158 972				161 300			
39	BREL-BUD Sp. z o.o.	27	50			-23		-23	1 442	1 442		267	267		1 469			
40	BREL-MAR Sp. z o.o.	-11 044	4			-11 048	-10 702	-346	90 342	5 126	85 216	14 355	7	14 348	79 298	10 741		
41	Xtrade SA	4 167	47 170			-43 003	-38 570	-4 432	683	416	267	644	644		5 277	1 326		
42	BREL-RES Sp. z o.o.	3 379	50		2 945	384	11	373	166 362	28 725	137 637	27 770	27 617	153	169 741	12 966		
43	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	-3 283	10			-3 293	-3 249	-3 609	111 017	84 659	26 358	661	661		118 944			
44	Tv-Tech Investment 2 Sp. z o.o.	47	50			-3		-3							48			

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZADKOWANYCH - CD																	
Lp.	a	m						n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe		należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe					
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto											
45	BREL-AL Sp. z o.o.	109	4		105	26	79	23 210	1 374	21 836	22 855	1 274	21 581	23 130	1 417		
46	RAVENNA Katowice Sp. z o.o. (1	25	25														
47	BREL-AG Sp. z o.o.	19	25		-6	-6	5	5			2	2		24			

Powyższe dane finansowe zostały przedstawione w oparciu o sprawozdania statutowe spółek. W przypadku spółek konsolidowanych dane te mogą być różne od ujętych w sprawozdaniu skonsolidowanym BRE Banku SA.

(1) Spółki nie rozpoczęły działalności

(2) Spółka w likwidacji dane pochodzą ze sprawozdania finansowego spółki za okres rozpoczęcia likwidacji tj. 19.07.2002 do 31.12.2002

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2003	2002
a) w podmiotach sektora finansowego	9 211	7 107
- długoterminowe	9 211	7 107
b) w podmiotach sektora niefinansowego	446	3 908
- krótkoterminowe	361	361
- długoterminowe	85	3 547
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	9 657	11 015

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2003	2002
Stan na początek okresu	11 015	27 604
a) zwiększenia (z tytułu)	3 551	18 128
- zakupu	124	5 212
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	139	12 069
- zmniejszenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	348	289
- różnic kursowych	501	535
- reklasyfikacji udziałów		23
- reklasyfikacji rezerw	2 400	
- przejęcia	39	
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 909	34 717
- sprzedaży	1 951	21 744
- różnic kursowych	688	1 033
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	215	3 775
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	1 800	5 765
- reklasyfikacji udziałów	116	
- reklasyfikacja rezerw	139	2 400
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	9 657	11 015

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartosc bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: - kapitał zakładowy		nieopłacona przez emitenta wartosc udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1	POLISH Pre - IPO FUND 1)	Luksemburg, Luksemburg	fundusz	6 916	17,04	17,04	40 397	109 737		
2	Polskie Centrum Operacji Kapitałowych Sp. z o.o. 2)	Warszawa	usługi	0	16,67	16,67	-529	15 000		
3	Poland Investment Fund 3)	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 313	4,00	4,00	32 818	93 513		
4	Prospect Poland UK, L.P. 3)	St. Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	607	1,63	1,63	16 506	101 775		
5	El-Dystrybucja Sp. z o.o. 4)	Warszawa	usługi	76	1,00	1,00	986	1 000		
6	S.W.I.F.T. s.c.r.l. 4)	La Hulpe, Belgia	usługi	384	0,06	0,06	617 969	51 033		
7	Polska Grupa Medialna	Lublin	usługi	361	12,24	12,24	707	707		

1) dane ze sprawozdania na 31.12.03, według kursu z dnia 31.12.03

2) dane z bilansu na 30.09.03

3) dane ze sprawozdania na 30.11.03, według kursu z dnia 31.12.03

4) dane z bilansu na 31.12.02 r. (brak aktualniejszych danych)

NOTA 12A

POZOSTALE PAPIERY WARTOSCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2003	2002
b) prawa pochodne	2 415 160	2 361 307
c) inne (wg rodzaju)	478 644	670 972
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	77 529	246 574
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagieldowym		
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	343 726	378 808
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	57 389	45 590
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 893 804	3 032 279

NOTA 12B

POZOSTALE PAPIERY WARTOSCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	2003	2002
a) krótkoterminowe	2 475 634	2 376 576
b) długoterminowe	418 170	655 703
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 893 804	3 032 279

NOTA 12C

ZMIANA STANU POZOSTALYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	3 032 279	761 669
a) zwiększenia (z tytułu)	579 670	3 541 688
- zakupu	293 165	627 655
- zmniejszenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	67 303	83 686
- przejęcie za wierzytelności	36 266	11 889
- różnice kursowe	427	
- rekaskifikacja papierów wartościowych	15 588	226 550
- włączenie bilansu otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metoda pełna	9 049	
- rekaskifikacja rezerw	54 792	3 880
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	98 819	220 416
- rekaskifikacji praw pochodnych		2 361 307
- pozostałe	4 261	6 305
b) zmniejszenia (z tytułu)	718 145	1 271 078
- sprzedaż	570 181	756 343
- rekaskifikacja papierów wartościowych	57 609	131 787
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	1 283	56 087
- różnice kursowe	6 372	9 559
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	32 904	284 448
- rekaskifikacja rezerw	49 598	32 854
- pozostałe	198	
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	2 893 804	3 032 279

NOTA 12D

POZOSTALE PAPIERY WARTOSCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	2 588 712	2 727 740
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	305 092	304 539
b1. jednostka/waluta tys / USD	73 224	76 495
tys. zł	273 894	293 650
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	6 429	2 453
- tys. zł	30 327	9 861
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	38	46
- tys. zł	115	128
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	756	900
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 893 804	3 032 279

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	2003	2002
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 820 297	9 100 665
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	17 677 439	13 894 129
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	737 090	764 106
Aktywa finansowe, razem	27 234 826	23 758 900

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	15 572 693	14 090 422
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	11 662 133	9 668 478
b1. jednostka/waluta tys / USD	993 737	958 582
tys. zł	3 717 075	3 679 805
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 295 178	1 270 553
- tys. zł	6 109 354	5 107 876
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	7 691	7 692
- tys. zł	51 286	47 538
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	8 390	18 569
- tys. zł	4 356	8 126
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	446 730	223 568
- tys. zł	1 352 742	618 725
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	26 069	18 780
- tys. zł	14 609	10 359
pozostałe waluty (w tys. zł)	412 711	196 049

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
Aktywa finansowe, razem	27 234 826	23 758 900

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOSCI)	2003	2002
A. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na giełdach (wartosc bilansowa)	1 490 004	2 038 931
a) akcje (wartosc bilansowa):	7 073	7 745
- wartosc rynkowa	7 073	7 745
- wartosc wedlug cen nabycia	6 636	13 120
b) obligacje (wartosc bilansowa):	1 440 879	2 018 814
- wartosc rynkowa	1 440 879	2 018 814
- wartosc wedlug cen nabycia	1 431 920	2 002 982
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	42 052	12 372
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartosc bilansowa)	40 127	12 372
- wartosc rynkowa	40 127	12 372
- c2) certyfikaty inwestycyjne (wartosc bilansowa)	1 925	
- wartosc godziwa		
- wartosc rynkowa	1 925	
- wartosc wedlug cen nabycia	1 900	
B. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na rynkach pozagieldowych (wartosc bilansowa)	1 520 387	2 740 559
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	1 520 387	2 740 559
c1) bony skarbowe (wartosc bilansowa)	1 520 387	2 740 559
- wartosc rynkowa	1 520 387	2 740 559
- wartosc wedlug cen nabycia	1 515 861	2 736 400
C. Z nieograniczona zbywalnoscia, nienotowane na rynkach regulowanych (wartosc bilansowa)	561 800	306 208
a) akcje (wartosc bilansowa):		7 524
- wartosc godziwa		7 524
- wartosc wedlug cen nabycia		7 524
b) obligacje (wartosc bilansowa):	461 742	268 724
- wartosc godziwa	461 742	268 724
- wartosc wedlug cen nabycia	453 661	269 560
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	100 058	29 960
c1) weksle inwestycyjne		498
- wartosc godziwa		498
- wartosc wedlug cen nabycia		279
- c2) jednostki uczestnictwa (wartosc bilansowa)	1 593	
- wartosc godziwa	1 593	
- wartosc rynkowa		
- wartosc wedlug cen nabycia	1 573	
- c3) certyfikaty depozytowe (wartosc bilansowa)	98 465	29 462
- wartosc godziwa	98 465	29 462
- wartosc rynkowa		
- wartosc wedlug cen nabycia	98 233	29 318
D. Z ograniczona zbywalnoscia (wartosc bilansowa)	2 375 033	2 348 935
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	2 375 033	2 348 935
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartosc bilansowa)	2 375 033	2 348 935
- wartosc godziwa	2 375 033	2 348 935
Wartosc wedlug cen nabycia, razem	3 509 784	5 059 183
Wartosc na poczatek okresu	7 434 633	
Korekty aktualizujace wartosc (za okres), razem	-1 487 409	
Wartosc bilansowa, razem	5 947 224	7 434 633

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTEPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOSCI)	2003	2002
A. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na giełdach (wartosc bilansowa)	271 846	241 137
a) akcje (wartosc bilansowa):	70 456	238 809
- wartosc rynkowa	70 456	238 809
- wartosc wedlug cen nabycia	101 045	350 274
b) obligacje (wartosc bilansowa):	193 087	
- wartosc rynkowa	193 087	
- wartosc wedlug cen nabycia	198 569	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	8 303	2 328
c1) jednostki uczestnictwa (wartosc bilansowa)	2 731	2 328
- wartosc rynkowa	2 731	2 328
- wartosc wedlug cen nabycia	2 731	2 328
- c2) certyfikaty inwestycyjne (wartosc bilansowa)	5 572	
- wartosc godziwa		
- wartosc rynkowa	5 572	
- wartosc wedlug cen nabycia	5 500	
- c3) wycena instrumentów pochodnych (wartosc bilansowa)		
- wartosc godziwa		
- wartosc rynkowa		
- wartosc wedlug cen nabycia		
B. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na rynkach pozagieldowych (wartosc bilansowa)	20 940	92 271
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	20 940	92 271
c1) bony skarbowe (wartosc bilansowa)	20 940	52 105
- wartosc rynkowa	20 940	52 105
- wartosc wedlug cen nabycia	20 365	49 571
- c2) jednostki uczestnictwa (wartosc bilansowa)		40 166
- wartosc godziwa		
- wartosc rynkowa		40 166
- wartosc wedlug cen nabycia		41 003
C. Z nieograniczona zbywalnoscia, nienotowane na rynkach regulowanych (wartosc bilansowa)	434 915	419 748
a) akcje (wartosc bilansowa):	343 994	371 768
- wartosc godziwa	343 994	371 768
- wartosc wedlug cen nabycia	344 343	372 517
b) obligacje (wartosc bilansowa):	45 353	44 864
- wartosc godziwa	45 353	44 864

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2003	2002
- wartość według cen nabycia	51 636	55 572
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	45 568	3 116
c1) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (wartość bilansowa)	8 394	3 116
- wartość godziwa	8 394	3 116
- wartość według cen nabycia	6 751	5 000
- c2) certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa)	37 174	
- wartość godziwa	37 174	
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	36 000	
D. Z ograniczona zbywalnością (wartość bilansowa)	9 389	10 950
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	9 389	10 531
- wartość godziwa	9 389	10 531
- wartość według cen nabycia	31 800	34 291
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		419
c1) weksle inwestycyjne (wartość bilansowa)		419
- wartość godziwa		419
- wartość według cen nabycia		384
Wartość według cen nabycia, razem	798 740	910 940
Wartość na początek okresu	764 106	
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-27 016	
Wartość bilansowa, razem	737 090	764 106

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2003	2002
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	7 901	11 672
b) wartość firmy	90 801	97 586
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	169 448	187 546
- oprogramowanie komputerowe	146 540	164 905
d) inne wartości niematerialne i prawne	2 050	2 745
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	4 138	6 041
Wartości niematerialne i prawne, razem	274 338	305 590

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOSCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartosci niematerialne i prawne razem
	koszty zakonczonych prac rozwojowych	wartosc firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartosci, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartosci niematerialne i prawne	zaliczki na wartosci niematerialne i prawne	
a) wartosc brutto wartosci niematerialnych i prawnych na poczatek okresu	22 408	144 406	255 648	226 457	7 318	6 041	435 822
b) zwiekszenia (z tytulu)	4 041	5 747	29 919	19 264	1 484	2 126	43 318
- zakup	0	0	19 083	9 326	703	2 126	21 912
- przejecia z innych jednostek Banku	0	0	646	646	0	0	646
- objecie konsolidacja metoda pelna po raz pierwszy: Magyar, SAMH	0	0	7 594	6 972	20	0	7 614
- przejecie z inwestycji	10	0	137	137	0	0	147
- inne zwiekszenia	4 031	5 747	2 460	2 183	761	0	12 999
c) zmniejszenia (z tytulu)	0	0	17 650	17 144	706	4 030	22 386
- sprzedaz	0	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	117	46	0	0	117
- przekazanie do innych jednostek Banku	0	0	646	646	0	0	646
- inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
- sprzedaz spółki	0	0	16 887	16 453	706	4 030	21 623
d) wartosc brutto wartosci niematerialnych i prawnych na koniec okresu	26 449	150 153	267 917	228 576	8 096	4 138	456 753
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na poczatek okresu	10 736	46 820	68 103	61 551	4 573	0	130 232
f) amortyzacja za okres (z tytulu)	7 812	12 532	30 366	20 486	1 473	0	52 183
- objecie konsolidacja metoda pelna po raz pierwszy: Magyar, SAMH	10	0	80	80	0	0	90
- odpisów	7 801	12 532	43 986	33 984	2 009	0	66 328
- ulgi	0	0	0	0	0	0	0
- przejecia z innych jednostek Banku	0	0	236	236	0	0	236
- inne zwiekszenia	1	0	1 172	907	9	0	1 182
- sprzedaz	0	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	127	56	0	0	127
- przekazania do innych jednostek Banku	0	0	236	236	0	0	236
- inne zmniejszenia	0	0	14 745	14 429	544	0	15 290
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	18 548	59 352	98 469	82 036	6 046	0	182 415
h) odpisy z tytulu trwalej utraty wartosci na poczatek okresu	0	0	0	0	0	0	0
- zwiekszenie	0	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytulu trwalej utraty wartosci na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0
j) wartosc netto wartosci niematerialnych i prawnych na koniec okresu	7 901	90 801	169 448	146 540	2 050	4 138	274 338

NOTA 14C

WARTOSCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WLASNOSCIOWA)	2003	2002
a) własne	274 338	305 590
Wartosci niematerialne i prawne, razem	274 338	305 590

NOTA 15A

WARTOSC FIRMY JEDNOSTEK PODPORZADKOWANYCH	2003	2002
a) wartosc firmy - jednostki zalezne	460 845	492 114
Wartosc firmy jednostek podporzadkowanych, razem	460 845	492 114

NOTA 15B

ZMIANA STANU WARTOSCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEZNE	2003	2002
a) wartosc firmy brutto na poczatek okresu	526 200	159 834
b) zwiekszenia (z tytulu)	2 112	392 352
- zakupu akcji	1 671	385 771
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych		2 489
- zwiekszenia zaangażowania grupy poprzez zaleznosc posrednia		4 092
- pozostałe	441	
c) zmniejszenia (z tytulu)	6 088	6 098
- sprzedazy		
- pozostałe	6 088	6 098
d) wartosc firmy brutto na koniec okresu	522 224	546 088
e) odpis wartosci firmy na poczatek okresu	34 086	26 827
f) odpis wartosci firmy za okres (z tytulu)	27 293	27 147
- amortyzacja wartosci firmy	27 686	20 514
- spisanie pozostalej wartosci firmy przy sprzedazy spółki		4 986
- jednorazowy odpis wartosci firmy		316
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych		1 331
- pozostałe	-393	
g) odpis wartosci firmy na koniec okresu	61 379	53 974
h) wartosc firmy netto na koniec okresu	460 845	492 114

Bilans otwarcia wartosci firmy zostal skorygowany o calkowicie umorzone wartosci firmy spółek sprzedanych w 2002 r.

NOTA 15D

ZMIANA STANU WARTOSCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2003	2002
a) wartosc firmy brutto na poczatek okresu		2 489
c) zmniejszenia (z tytulu)		2 489
- przekwalifikowania do jednostek zaleznych		2 489
e) odpis wartosci firmy na poczatek okresu		1 331
f) odpis wartosci firmy za okres (z tytulu)		-1 331
- umorzenie wartosci firmy		
- przekwalifikowania do jednostek zaleznych		-1 331

Wartosc firmy netto
jednostek podporzadkowanych

Skumulowany odpis
wartosci firmy

1. Transfinace a.s.
2. PTE Skarbiec-Emerytura SA
3. SAMH SA
4. Rheinhyp BRE Bank Hipoteczny SA
5. Intermarket Bank AG

1.197 tys. zł
429.113 tys. zł
27.980 tys. zł
146 tys. zł
2.409 tys. zł

2.065 tys. zł
41.489 tys. zł
2.686 tys. zł
207 tys. zł
5.248 tys. zł

Razem:

460.845 tys. zł

51.695 tys. zł

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWALE	2003	2002
a) srodki trwałe, w tym:	756 475	779 132
- grunty (w tym prawo uzytkowania wieczystego gruntu)	70 523	69 864
- budynki, lokale i obiekty inzynierii ladowej i wodnej	473 935	475 429
- urzadzenia techniczne i maszyny	128 066	139 870
- srodki transportu	26 927	24 371
- inne srodki trwałe	57 024	69 598
b) srodki trwałe w budowie	223 154	123 178
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	979 629	902 310

NOTA 16B

ZMIANA STANU SRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)	- grunty (w tym prawo wieczystego uzytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inzynierii ladowej i wodnej	- urzadzenia techniczne i maszyny	- srodki transportu	- inne srodki trwałe	Srodki trwałe, razem
a) wartosc brutto srodków trwalych na poczatek okresu	81 010	519 345	323 619	40 166	156 098	1 120 238
b) zwiekszenia (z tytulu)	716	22 868	55 790	15 882	10 407	105 662
- zakup	637	7 013	36 221	12 886	6 217	62 974
- przejecie ze srodków trwalych w budowie	0	331	3 674	101	503	4 609
- reklsyfikacja srodka trwalego przejetego za wierzytelności	0	0	0	0	0	0
- przejecie z innych jednostek Banku	18	8 181	9 284	805	2 040	20 329
- objecie konsolidacja metoda pełna po raz pierwszy: Magyar, SAMH	0	0	360	444	181	985
- inne zwiekszenia *	61	7 343	6 250	1 646	1 465	16 766

ZMIANA STANU SRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Srodki trwałe, razem
c) zmniejszenia (z tytułu)	43	11 621	29 960	13 563	7 773	62 960
- sprzedaż	0	0	2 611	11 075	238	13 924
- likwidacja	0	0	3 375	624	732	4 731
- przekazania do innych jednostek Banku	18	8 181	9 284	805	2 337	20 625
- inne zmniejszenia	25	3 440	14 690	1 059	4 466	23 680
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	81 683	530 592	349 450	42 485	158 731	1 162 940
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 941	43 779	183 654	15 795	86 497	334 665
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	13	12 831	37 166	-341	15 210	64 879
- naliczona	0	13 381	51 201	8 342	17 704	90 628
- ulgi inwestycyjnej	0	268	0	0	0	268
- przejęcie z innych jednostek Banku	0	1 114	8 344	273	1 795	11 525
- reklasyfikacja środka trwałego przejętego za wiarytelności	0	0	0	0	0	0
- objęcie konsolidacją metoda pełna po raz pierwszy: Magyar, SAMH	0	0	265	252	47	564
- inne zwiększenia *	15	750	3 173	148	620	4 706
- sprzedaż	0	0	2 464	7 762	159	10 385
- likwidacja**	0	0	3 334	717	688	4 738
- przekazania do innych jednostek Banku	0	1 114	8 344	273	2 091	11 822
- inne zmniejszenia *	2	1 568	11 675	605	2 018	15 868
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	4 954	56 610	220 820	15 454	101 707	399 545
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	6 206	137	0	0	0	6 343
- zwiększenie	0	47	564	104	0	715
- zmniejszenie	0	137	0	0	0	137
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 206	47	564	104	0	6 921
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	70 523	473 935	128 066	26 927	57 024	756 475

NOTA 16C

SRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOSCIOWA)	2003	2002
a) własne	979 371	902 310
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	258	
- leasing środków transportu	258	
Srodki trwałe bilansowe, razem	979 629	902 310

NOTA 16D

SRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2003	2002
- środki trwałe		
- wartości niematerialne i prawne		

NOTA 17A

INNE AKTYWA	2003	2002
a) przejęte aktywa - do zbycia	49	2 789
b) pozostałe, w tym:	686 335	809 541
- dłużnicy	205 216	585 641
- rozrachunki międzybankowe	460	329
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	139 184	11 824
- zapasy	59 539	27 675
- nadpłata podatku dochodowego	887	63 162
- inne	281 049	120 910
Inne aktywa, razem	686 384	812 330

NOTA 17B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2003	2002
c) inne	49	2 789
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	49	2 789

NOTA 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2003	2002
Stan na początek okresu	2 789	22 750
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego		
- nieruchomości		22 230
- inne	2 789	520
a) zwiększenia (z tytułu)	15 424	5 924
- przejęcia za wiarytelności	15 424	3 245
- reklasyfikacje		
- inne		2 679
b) zmniejszenia (z tytułu)	18 164	25 885
- sprzedaży	17 803	3 655
- rezerwy		
- umorzenie w okresie dzierżawy		
- przeniesienie do środków trwałych		
- reklasyfikacji	291	22 230
- inne	70	
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	49	2 789
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego		
- nieruchomości		
- inne	49	2 789

NOTA 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003	2002
a) długoterminowe	785 917	1 014 490
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	699 452	945 013
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	86 465	69 477
b) krótkoterminowe, w tym:	7 721	8 748
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 461	2 423
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 260	6 325
Rozliczenia międzyokresowe, razem	793 638	1 023 238

NOTA 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	947 548	763 247
a) odniesionych na wynik finansowy	914 457	760 182
- odsetki do zapłacenia	32 494	40 274
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	642 071	571 681
- rezerwa na kredyty i gwarancje	120 331	52 220
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	7 207	12 898
- różnice kursowe	16 155	1 382
- pozostałe	96 199	81 727
b) odniesionych na kapitał własny	33 091	3 065
- odsetki do zapłacenia	-1 010	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	34 101	3 065
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
2. Zwiększenia	43 329	261 134
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	22 771	174 307
- odsetki do zapłacenia	1 085	2 318
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	133	85 267
- rezerwa na kredyty i gwarancje	725	68 111
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	633	935
- różnice kursowe	19 166	15 599
- pozostałe	1 029	2 077
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	19 548	59 324
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe	19 548	59 324
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 010	27 503
- odsetki do zapłacenia	1 010	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		27 503
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
3. Zmniejszenia	288 964	76 945
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	262 458	75 935
- odsetki do zapłacenia	17 466	15 423
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	191 933	11 080
- rezerwa na kredyty i gwarancje	35 691	
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	2 817	7 264
- różnice kursowe	81	534
- pozostałe	14 470	41 634
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	26 506	1 010
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	26 435	
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe	71	1 010
- odsetki do zapłacenia		

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	701 913	947 436
a) odniesionych na wynik finansowy	694 318	917 878
- odsetki do zapłacenia	16 113	27 169
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	450 271	645 868
- rezerwa na kredyty i gwarancje	85 365	120 331
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	5 023	6 569
- różnice kursowe	35 240	16 447
- pozostałe	102 306	101 494
b) odniesionych na kapitał własny	7 595	29 558
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	7 666	30 568
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe	-71	-1 010
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego skorygowane zostały o kwotę 112 tys. zł z tytułu zmiany zasad rachunkowości w spółce faktoringowej.

NOTA 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003	2002
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	89 959	75 168
- koszty zapłacone z góry	89 959	75 168
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 766	634
- przychody do otrzymania	1 766	634
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	91 725	75 802

NOTA 19

POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
a	b		c	d
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalności
	wg walut	w tys. zł.		
- SEEV Sp. z o.o.	1 505 000 EUR	7 099	20,00	25-10-04

NOTA 20

Łączna kwota odpisów aktualizujących netto z tytułu trwałej utraty wartości ujęta w rachunku zysków i strat wynosi

12 087 tys. zł i dotyczy:

- dłużnych papierów wartościowych	8 tys. zł
- udziałów mniejszościowych	215 tys. zł
- należności z tytułu papierów wartościowych kupionych na rynku pierwotnym	10.581 tys. zł
- pozostałych papierów wartościowych	1.283 tys. zł

Głównym powodem dokonania odpisów aktualizacyjnych były straty emitentów papierów wartościowych i dokonana przecena ich wartości na Giełdzie Papierów Wartościowych.

NOTA 21A

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 734 972	3 290 849
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 784 496	1 958 622
b) kredyty i pożyczki otrzymane	4 123 766	3 802 171
e) inne zobowiązania (z tytułu)	186 486	24 226
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	57 505	15 367
- inne zobowiązania	128 981	8 859
f) odsetki	20 162	36 899
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 065 386	7 154 145

NOTA 21B

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	1 022 509	1 387 851
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 022 715	5 729 395
- do 1 miesiąca	1 246 045	1 165 026
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	901 565	470 664
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 906 281	2 136 991
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 898 115	1 857 671
- powyżej 5 lat do 10 lat	70 709	99 043
c) odsetki	20 162	36 899
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 065 386	7 154 145

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 191 - "uznania do wyjaśnienia" - ujęte zostało w zobowiązaniach terminowych o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 21C

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	1 022 509	1 387 851
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	6 022 715	5 729 395
c) odsetki	20 162	36 899
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 065 386	7 154 145

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych według pierwotnych terminów wymagalności.

NOTA 21D

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	2 752 126	3 114 078
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 313 260	4 040 067
b1. jednostka/waluta tys / USD	178 774	323 695
tys. zł	668 706	1 242 600
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	629 269	687 787
- tys. zł	2 968 263	2 765 041
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	1 044	917
- tys. zł	6 962	5 667
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	87	569
- tys. zł	45	249
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	107 669	7 722
- tys. zł	326 031	21 371
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	343 253	5 139
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 065 386	7 154 145

NOTA 21E

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metoda praw własności	344	1 582
b) wobec pozostałych jednostek	7 065 042	7 152 563
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	7 065 386	7 154 145

NOTA 22A

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty	11 565 761	9 799 172
e) inne zobowiązania (z tytułu)	461 246	381 738
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	271 895	308 003
- inne zobowiązania	189 351	73 735
f) odsetki	32 604	44 472
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	12 059 611	10 225 382

NOTA 22B

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	2 324 341	1 492 648
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	707 541	470 664
- do 1 miesiąca	184 734	36 507
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	133 219	42 941
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	215 550	165 631
- powyżej 1 roku do 5 lat	65 833	100 927
- powyżej 5 lat do 10 lat	108 205	124 658
c) odsetki	2 652	3 301
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	3 034 534	1 966 613

NOTA 22C

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZEDNOSCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	2 324 341	1 492 648
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	707 541	470 664
c) odsetki	2 652	3 301
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	3 034 534	1 966 613

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych według pierwotnych terminów wymagalności.

NOTA 22D

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WG TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	3 636 741	3 425 739
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 358 384	4 791 859
- do 1 miesiąca	3 590 007	2 979 774
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	387 992	320 143
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	797 327	663 213
- powyżej 1 roku do 5 lat	439 805	686 953
- powyżej 5 lat do 10 lat	143 253	141 776
c) odsetki	29 952	41 171
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	9 025 077	8 258 769

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 291 - "uznania do wyjaśnienia" - ujęte zostało w zobowiązaniach terminowych o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty do 1 miesiąca.

NOTA 22E

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	3 636 741	3 425 739
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 358 384	4 791 859
c) odsetki	29 952	41 171
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	9 025 077	8 258 769

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych według pierwotnych terminów wymagalności.

NOTA 22F

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	9 614 545	8 246 555
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 445 066	1 978 827
b1. jednostka/waluta tys / USD	276 297	279 592
tys. zł	1 033 487	1 073 298
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	273 601	213 506
- tys. zł	1 290 574	858 337
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	5 710	4 043
- tys. zł	38 080	24 987
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	6 133	5 026
- tys. zł	3 184	2 199
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	2 082	3 049
- tys. zł	6 304	8 438
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	10 721	12 461
- tys. zł	6 008	6 873
pozostałe waluty (w tys. zł)	67 429	4 695
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	12 059 611	10 225 382

NOTA 22G

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metoda praw własności	7 141	9 985
b) wobec pozostałych jednostek	12 052 470	10 215 397
Należności od sektora niefinansowego, razem	12 059 611	10 225 382

NOTA 23A

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty	65 450	118 833
e) inne zobowiązania (z tytułu)		57
- uznania do wyjaśnienia		57
f) odsetki	30	85
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	65 480	118 975

NOTA 23D

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	48 011	69 842
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	17 439	49 048
- do 1 miesiąca	6 149	34 897
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 701	9 060
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3	2 488
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 586	2 603
c) odsetki	30	85
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	65 480	118 975

NOTA 23E

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	48 011	69 842
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	17 439	49 048
c) odsetki	30	85
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	65 480	118 975

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych według pierwotnych terminów wymagalności.

NOTA 23F

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	61 357	117 341
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 123	1 634
b1. jednostka/waluta tys / USD	896	253
tys. zł	3 352	971
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	164	165
- tys. zł	771	663
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		
- tys. zł		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	65 480	118 975

NOTA 24

ZOBOWIAZANIA Z TYTULU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003	2002
a) wobec sektora finansowego	1 022 484	224 652
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	438 891	1 711 088
c) odsetki	3 622	6 575
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	1 464 997	1 942 315

NOTA 25A

ZOBOWIAZANIA Z TYTULU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2003	2002
a) obligacji	2 488 130	1 323 548
b) certyfikatów	148 829	25 286
d) pozostałych (wg rodzaju)	684 413	186 389
- listy zastawne	617 687	140 979
- weksle komercyjne	66 726	45 408
- bankowe papiery wartościowe wyemitowane na podstawie art. 89 ustawy Prawo Bankowe		2
e) odsetki	7 809	6 653
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	3 329 181	1 541 876

NOTA 25B

ZMIANA STANU ZOBOWIAZAŃ Z TYTULU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	1 541 876	3 073
a) zwiększenia (z tytułu)	2 724 437	2 682 325
- emisji	2 422 180	1 363 207
- różnice kursowe	219 165	161 753
- włączenie bilansu otwarcia spółek pierwszy raz objętych konsolidacją		1 095 917
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	37 220	61 448
- inne	45 872	
b) zmniejszenia (z tytułu)	937 132	1 143 522
- zmniejszenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	17 467	61 462
- wykup	877 430	1 082 060
- inne	42 235	
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	3 329 181	1 541 876

NOTA 25C

ZOBOWIAZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTULU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b c	d	e	f	g	h	
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowany	inne
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 1Y + marża	29-01-10	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 3M + marża	14-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	8 000 000	WIBOR 3M + marża	21-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 3M + marża	27-08-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	5 000 000	WIBOR 6M + marża	01-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	WIBOR 6M + marża	13-10-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	WIBOR 6M + marża	13-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje (PLN)	11 200 000	WIBOR 6M + marża	22-09-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje (PLN)	5 000 000	WIBOR 6M + marża	22-09-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	5 000 000	WIBOR 3M + 0,25%	28-06-05	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (USD)	6 000 000	LIBOR 3M + 0,60%	21-11-05	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (USD)	5 000 000	LIBOR 3M + 0,70%	20-05-08	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-

ZOBOWIAZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
- Listy zastawne (EUR)	10 000 000	EURIBOR 6M + 0,75%	20-05-09	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	50 000 000	WIBOR 3M + 0,2%	31-07-06	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	200 000 000	WIBOR 6M + 0,6%	10-04-08	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (EUR)	14 500 000	EURIBOR 6M + 0,75%	20-05-09	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Listy zastawne (PLN)	200 000 000	WIBOR 6M + 0,49%	10-10-08	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje (EUR)	200 000 000	EURIBOR 3M + 0,35%	03-11-06	kaucja	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje (EUR)	181 500 000	EURIBOR 3M + 0,375%	09-06-05	kaucja	nie ma	nie notowane	-

NOTA 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIAZANIA	2003	2002
a) fundusze specjalne (z tytułu)	24 696	24 824
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	24 696	24 824
- fundusz mieszkaniowy		
b) inne zobowiązania (z tytułu)	185 908	175 501
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	5 332	4 085
- rozrachunki międzybankowe	20 111	8 407
- wierzyciele	151 781	160 458
- pozostałe pasywa	8 684	2 551
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	210 604	200 325

NOTA 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2003	2002
a) krótkoterminowe, w tym:	65 748	76 357
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	37 620	44 082
- fundusz nagród	16 140	16 663
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i urlopy	8 443	9 805
- pozostałe	3 545	5 807
b) długoterminowe, w tym:	581	499
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna		
- fundusz nagród		
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i urlopy	581	499
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	66 329	76 856

NOTA 27B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2003	2002
- umorzenie		

NOTA 27C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2003	2002
a) krótkoterminowe, w tym:	248 227	187 162
- przychody pobierane z góry	2 479	3 238
- przychody zastrzeżone	245 748	183 924
b) długoterminowe, w tym:	7 550	13 588
- przychody pobierane z góry	7 414	1 137
- przychody zastrzeżone	136	12 451
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	255 777	200 750

NOTA 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2003	2002
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	2 537	4 166
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	2 537	4 166

NOTA 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2003	2002
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	11 259	
b) zwiększenia (z tytułu)	720	11 259
- zakup akcji	141	2 517
- zmiana sposobu prezentacji		6 322
- pozostałe	579	2 420
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	11 979	11 259
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	7 093	
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	2 349	7 093
- amortyzacja ujemnej wartości firmy	2 349	480
- objęcie konsolidacją		1 040
- jednorazowy odpis ujemnej wartości firmy		2 517
- zmiana sposobu prezentacji		3 056
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	9 442	7 093
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	2 537	4 166

NOTA 28D

	Ujemna wartosc firmy netto jednostek podporzadkowanych	Skumulowany odpis ujemnej wartosci firmy
1. Polfactor SA	1 680 tys. zł	4 883 tys. zł
2. Transfinance a.s.	742 tys. zł	884 tys. zł
3. Magyar Factor Rt.	115 tys. zł	26 tys. zł
Razem:	2 537 tys. zł	5 793 tys. zł

NOTA 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTULU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	814 450	725 620
a) odniesionej na wynik finansowy	790 639	724 674
- odsetki do otrzymania	28 274	31 960
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	631 246	575 712
- dyskonto papierów wartościowych	3 149	9 102
- ulga inwestycyjna	75 523	63 433
- różnice kursowe	2 279	25 775
- pozostałe	50 168	18 692
b) odniesionej na kapitał własny	23 811	946
- odsetki do otrzymania	-676	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	5 697	946
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe	18 790	
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
2. Zwiększenia	35 442	137 359
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	34 572	112 872
- odsetki do otrzymania	363	5 510
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	70	55 385
- dyskonto papierów wartościowych		992
- ulga inwestycyjna		12 090
- różnice kursowe	4 298	2 069
- pozostałe	29 841	36 826
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	870	24 487
- odsetki do otrzymania	676	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	194	5 697
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		18 790
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
3. Zmniejszenia	251 813	48 529
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	228 151	46 907
- odsetki do otrzymania	18 101	8 911
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	183 254	10
- dyskonto papierów wartościowych	243	6 944
- ulga inwestycyjna	22 670	
- różnice kursowe	23	25 563
- pozostałe	3 860	5 479
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 662	1 622
- odsetki do otrzymania		676
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	4 872	946
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe	18 790	
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	598 079	814 450
a) odniesionych na wynik finansowy	597 060	790 639
- odsetki do otrzymania	10 536	28 559
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	448 062	631 087
- dyskonto papierów wartościowych	2 906	3 150
- ulga inwestycyjna	52 853	75 523
- różnice kursowe	6 554	2 281
- pozostałe	76 149	50 039
b) odniesionych na kapitał własny	1 019	23 811
- odsetki do otrzymania		-676
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	1 019	5 697
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTULU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
- różnice kursowe		
- pozostałe		18 790
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		

NOTA 29B

REZERWA Z TYTULU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	594 842	813 738
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 237	712
b1. jednostka/waluta tys / USD	555	
tys. zł	2 075	
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	233	177
- tys. zł	1 098	712
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		
- tys. zł		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	64	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	598 079	814 450

NOTA 29C

POZOSTALE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2003	2002
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	11 298
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
- przyszłe koszty	3 574	3 833
- pozostałe	16 745	9 166
Pozostałe rezerwy, razem	136 859	143 297

NOTA 29D

POZOSTALE REZERWY	2003	2002
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	7 386	4 285
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe		428
- rezerwa na ryzyko ogólne		
- przyszłe zobowiązania	3 574	3 833
- pozostałe	3 812	24
b) długoterminowe (wg tytułów):	129 473	139 012
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 870
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
- pozostałe	12 933	9 142
Pozostałe rezerwy, razem	136 859	143 297

NOTA 29E

POZOSTALE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	115 445	132 122
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	21 414	11 175
b1. jednostka/waluta tys / USD	217	234
tys. zł	812	898
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 741	2 487
- tys. zł	17 645	9 998
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		
- tys. zł		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	2 957	279
Pozostałe rezerwy, razem	136 859	143 297

NOTA 29F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	4 285	
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	428	
- rezerwa na ryzyko ogólne		
- przyszłe zobowiązania	3 833	
- pozostałe	24	
a) zwiększenia (z tytułu)	10 120	9 705
- odpis w koszty	1 881	
- różnice kursowe		
- przeniesienie z innych pozycji bilansu	5 809	
- pozostałe	2 430	9 705
b) wykorzystanie (z tytułu)	6 638	
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	997	
- przeniesienie do innych pozycji bilansu	1 115	

ZMIANA STANU POZOSTALYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2003	2002
- pozostałe	4 526	
c) rozwiązanie (z tytułu)	381	5 420
- rozwiązanie	24	5 420
- pozostałe	357	
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	7 386	4 285
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe		428
- rezerwa na ryzyko ogólne		
- przyszłe zobowiązania	3 584	3 833
- pozostałe	3 802	24
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	7 386	4 285

NOTA 29G

ZMIANA STANU POZOSTALYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	139 012	90 764
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 870	26 916
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
- przyszłe koszty		
- pozostałe	9 142	3
a) zwiększenia (z tytułu)	20 085	140 624
- odpis w koszty	13 813	130 985
- różnice kursowe	3 357	500
- przeniesienie z innych pozycji bilansu	755	
- pozostałe	2 160	9 139
b) wykorzystanie (z tytułu)	20	
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy		
- różnice kursowe		
- pozostałe	20	
c) rozwiązanie (z tytułu)	29 604	92 376
- rozwiązanie rezerw	29 604	
- pozostałe		92 376
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	129 473	139 012
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 870
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
- przyszłe zobowiązania	98	
- pozostałe	12 835	9 142
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	129 473	139 012

NOTA 30A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
a	b		c	d	e	f
nazwa jednostki	wartosc pozyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalnosci	stan zobowiazan podporzadkowanych	odsetki
	wg walut	w tys. zł.				
- AT BRE COM LTD	50 000 000 EUR	206 645	3M EURIBOR + 1,3%	26.09.2012	235 895	45
- AT BRE COM LTD	200 000 000 EUR	721 540	3M EURIBOR + 1,3%	27.03.2012	943 580	180
- EuroHypo AG	8 875 000 EUR	41 865	3M EURIBOR + 1,55%	07.12.2011	41 865	73

NOTA 30B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAN PODPORZĄDKOWANYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	1 041 213	31 268
a) zwiększenia (z tytułu)	182 049	1 011 655
- zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej		925 010
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	1 594	2 195
- różnice kursowe	180 455	84 450
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 922	1 710
- spłata odsetek	1 922	1 710
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 221 340	1 041 213

NOTA 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIejszOSCI	2003	2002
Stan na początek okresu	117 556	71 041
a) zwiększenia (z tytułu)	25 937	55 842
- zwiększenia udziału w aktywach netto	22 481	4 284
- objęcia spółek po raz pierwszy konsolidacja metoda pełna	3 456	51 117
- pozostałe		441
b) zmniejszenia (z tytułu)	31 241	9 327
- zmniejszenia udziału w aktywach netto	5 471	2 515
- zmniejszenie zaangażowania w spółce		491
- zmiana sposobu prezentacji		6 321
- pozostałe	25 770	
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	112 252	117 556

NOTA 32

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartosc serii / emisji wg wartosci nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
- 11-12-86	zwykle na okaziciela	-	-	9 966 500	39 866 000	w calosci oplacone gotówka	23-12-86	01-01-89
- 11-12-86	imienne zwykle	-	-	33 500	134 000	w calosci oplacone gotówka	23-12-86	01-01-89
- 20-10-93	zwykle na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w calosci oplacone gotówka	04-03-94	01-01-94

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)
- 18-10-94	zwykle na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	17-02-95	01-01-95
- 28-05-97	zwykle na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	10-10-97	10-10-97
- 27-05-98	zwykle na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	20-08-98	01-01-99
- 24-05-00	zwykle na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	15-09-00	01-01-01
Liczba akcji, razem				22 970 500				
Kapitał zakładowy, razem					91 882 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 4,00 zł								

W 2003 r. BRE Bank SA dokonał konwersji 500 akcji imiennych BRE Banku na akcje na okaziciela. Akcje te zostały wprowadzone do obrotu giełdowego 2 lipca 2003 r. na podstawie uchwały Nr 181/2003 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 18 czerwca 2003 r.

Akcjonariuszem posiadającym bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne co najmniej 5 % kapitału akcyjnego BRE Banku SA lub co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy był Commerzbank AG, 60261 Frankfurt n/Menem, Niemcy - który na dzień 31 grudnia 2003 r. posiadał 16.575.754 akcje BRE Banku, co stanowi 72,16 % kapitału zakładowego BRE Banku SA i uprawnienia do wykonywania 72,16 % głosów na Walnym Zgromadzeniu.

NOTA 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	2003	2002
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	635 660	628 216
b) utworzony ustawowo	12 571	16 113
d) z dopłat akcjonariuszy		677
e) inny (wg rodzaju)	8 926	14 007
- podział zysku z lat ubiegłych	5 488	6 874
- przeszacowanie środków trwałych	3 429	7 127
- sprzedaż środków trwałych	6	6
- pozostałe	3	
Kapitał zapasowy, razem	657 157	659 013

NOTA 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2003	2002
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	7 979	8 134
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 172	1 309
d) inny (wg rodzaju)	-13 139	-18 086
- różnice kursowe	4 822	1 907
- aktualizacja wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-11 452	-11 070
- aktualizacja wartości finansowych aktywów trwałych	-7 151	-9 524
- pozostałe	642	601
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	-1 988	-8 643

NOTA 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2003	2002
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	558 000
- rezerwa statutowa	187 498	798 127
- fundusz na wypłatę dywidendy		1 984
- na ewentualne pokrycie strat	856	156
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	746 354	1 358 267

NOTA 37

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności w ujęciu skonsolidowanym

Fundusze podstawowe:

Kapitał zakładowy

91.882 tys. zł

Kapitał zapasowy

657.157 tys. zł

Kapitał rezerwowy

746.354 tys. zł

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego

0 tys. zł

Niepodzielony zysk z lat ubiegłych

85.092 tys. zł

Fundusze uzupełniające:

Fundusz z aktualizacji wyceny

6.843 tys. zł

Zobowiązania podporządkowane

707.941 tys. zł

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających bez pomniejszeń:

2.295.263 tys. zł

Korekta funduszy podstawowych i uzupełniających (zgodnie z Uchwałą nr 6/01 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2001 r.)

- brakująca kwota niezbędnych rezerw celowych

0 tys. zł

- wartości niematerialne i prawne

-164.603 tys. zł

- niepokryta strata z lat ubiegłych

0 tys. zł

- strata na koniec okresu sprawozdawczego	0 tys. zł
- zaangażowanie kapitałowe określone w § 4 ust. 1 pkt 2 w/w uchwały	-50.453 tys. zł
- ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	2.537 tys. zł
- dodatnie różnice kursowe z konsolidacji	12.386 tys. zł
- kapitały mniejszości	112.265 tys. zł
- wartość firmy jednostek podporządkowanych	-460.845 tys. zł
- ujemne różnice kursowe z konsolidacji	-12.630 tys. zł

RAZEM: -561.356 tys. zł

Fundusze własne po korektach 1.733.913 tys. zł

Całkowity wymóg kapitałowy: 1.685.912 tys. zł
(zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)

Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej: 0 tys. zł

$$\text{Współczynnik wypłacalności} = \frac{\text{fundusze własne} + \text{kapitał krótkoterminowy} - \text{kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej}}{12,5 \times \text{całkowity wymóg kapitałowy}} \times 100\% = 8,23 \%$$

NOTA 38

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:	
Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	657.157 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1.988 tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	746.354 tys. zł
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-244 tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	85.092 tys. zł
Zysk (strata) netto	5.504 tys. zł
RAZEM:	1.583.757 tys. zł
Liczba akcji	22.970.500 szt.

Wartość księgowa na jedną akcję = 1.583.757 tys. zł / 22.970.500 akcji = 68,95 zł / akcję

Informacja dotycząca rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję:

BRE Bank SA nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, warrantów ani opcji, których cena realizacji wskazywałaby na konieczność zwiększenia przewidywanej liczby akcji.

NOTA 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2003	2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 642 626	1 393 528
- jednostkom zależnym	2 577 565	1 329 130
- jednostkom stowarzyszonym	6 268	17 297
- znaczącemu inwestorowi		47 101
- jednostce dominującej	58 793	
b) pozostałe (z tytułu)	113 774	70 598
- otwarte linie kredytowe	113 774	70 598
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	90 414	5 131
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	400	42 501
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	22 960	22 966
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	2 756 400	1 464 126

Dane przed wyłączeniami wewnątrzgrupowymi.

NOTA 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2003	2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	106 871	202 629
- od jednostki dominującej	106 871	202 629
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	106 871	202 629

Dane przed wyłączeniami wewnątrzgrupowymi.

NOTY OBJASNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2003	2002
a) od sektora finansowego	127 684	88 190
b) od sektora niefinansowego	804 380	991 771
c) od sektora budżetowego	9 936	53 016
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	186 657	543 865
e) pozostałe	1 593	2 157
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 130 250	1 678 999

NOTA 42

KOSZTY ODSETEK	2003	2002
a) od sektora finansowego	415 538	579 653
b) od sektora niefinansowego	360 821	612 574
c) od sektora budżetowego	4 768	17 774
d) pozostałe	92 442	47 705
Koszty odsetek, razem	873 569	1 257 706

NOTA 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2003	2002
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	328 916	259 803
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	29 110	35 772
Przychody z tytułu prowizji, razem	358 026	295 575

NOTA 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2003	2002
a) od jednostek zależnych	1 537	7 556
c) od jednostek stowarzyszonych	17 657	
d) od pozostałych jednostek	1 057	7 121
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	20 251	14 677

NOTA 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2003	2002
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	47 289	-3 778
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	499 734	310 381
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	452 445	314 159
b) pozostałych	-12 545	-121 062
Wynik operacji finansowych, razem	34 744	-124 840

NOTA 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2003	2002
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	97 594	51 754
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	12 319	15 075
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i niesciagalnych	323	2 287
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	10 500	1 206
f) inne (z tytułu)	48 500	131 917
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	20 558	62 638
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	8 442	3 684
- przychody uboczne	5 154	
- innych przyczyn	14 346	65 595
Pozostałe przychody operacyjne, razem	169 236	202 239

NOTA 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2003	2002
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	12 590	60 489
c) z tytułu odpisanych należności	4 991	6 208
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	932	1 197
e) przekazane darowizny	2 625	3 833
f) inne (z tytułu)	27 527	66 341
- odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	3 901	27 619
- koszty uboczne	345	
- pozostałe koszty operacyjne	23 281	38 722
Pozostałe koszty operacyjne, razem	48 665	138 068

NOTA 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	2003	2002
a) wynagrodzenia	240 071	264 627
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	59 193	59 669
c) koszty rzeczowe	329 138	327 653
d) podatki i opłaty	8 787	9 504
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	7 777	5 901
f) pozostałe (z tytułu)	22 456	22 895
- inne	22 456	22 895

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	2003	2002
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	667 422	690 249

NOTA 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003	2002
a) odpisy na rezerwy na:	333 949	780 673
- należności normalne	12 546	15 319
- należności pod obserwacją	13 706	23 326
- należności zagrożone	279 389	610 293
- ogólne ryzyko bankowe	620	119 000
- zobowiązania pozabilansowe	13 767	12 414
- rezerwa na inne należności	13 921	321
b) aktualizacja wartości:	1 506	83 918
- aktywów finansowych	1 506	83 221
- inne		697
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	335 455	864 591

NOTA 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003	2002
a) rozwiązanie rezerw na:	321 378	316 120
- należności normalne	7 150	511
- należności pod obserwacją	302	879
- należności zagrożone	284 085	222 302
- ogólne ryzyko bankowe	15 878	63 845
- zobowiązania pozabilansowe	13 726	28 535
- inne	237	48
b) aktualizacja wartości:	1 611	19 903
- aktywów finansowych	1 505	19 903
- inne	106	
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	322 989	336 023

NOTA 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2003	2002
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	608	
- w jednostkach zależnych	608	
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	98	4 672
- w jednostkach zależnych		4 672
- w jednostkach stowarzyszonych	98	
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	510	-4 672

Billbird SA

BRE.locum Sp. z o.o.

Optimus SA

Cena nabycia	1 042 tys. zł	9 452 tys. zł	35 869 tys. zł
Przychód ze sprzedaży	1 462 tys. zł	9 684 tys. zł	21 664 tys. zł
Rozwiązanie rezerwy	189 tys. zł	-	14 107 tys. zł
Rozwiązanie zyski	-	232 tys. zł	-
Wynik	608 tys. zł	-	-98 tys. zł

NOTA 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2003	2002
a) losowe	257	393
b) pozostałe (z tytułu)		1 103
- sprzedaży udziałów w jednostkach podporządkowanych		1 103
Zyski nadzwyczajne, razem	257	1 496

NOTA 53

STRATY NADZWYCZAJNE	2003	2002
a) losowe	169	273
Straty nadzwyczajne, razem	169	273

NOTA 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2003	2002
a) zależnych	27 659	25 876
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	27 659	25 876

NOTA 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2003	2002
a) zależnych	2 349	2 997
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	2 349	2 997

NOTA 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEZACY	2003	2002
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	59 491	-259 792
2. Korekty konsolidacyjne	28 030	-251
3. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-191 784	45 784
- dochody memorialowe/dochody memorialowe lat ubiegłych	-562 958	-28 806
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	-12 508	-1 313 989
- koszty memorialowe/koszty memorialowe lat ubiegłych	338 780	-13 662
- koszty nkup	55 215	1 402 241
- odliczenia od dochodu - strata	-10 313	
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-104 263	-214 259
5. Podatek dochodowy według stawki 27 %	14 192	
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		1 861
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	18 098	12 072
- wykazany w rachunku zysków i strat	18 098	12 072

NOTA 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2003	2002
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	13 096	-49 974
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	35 279	22 938
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu		925
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego	97	1 217
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	-19 548	
- strata podatkowa	-19 548	-61 079
Podatek dochodowy odroczonego, razem	28 924	-85 973

NOTA 56C

LĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	2003	2002
- ujętego w kapitale własnym	1 007	-877
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		-1 732

NOTA 56D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2003	2002
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		169

NOTA 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIEKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2003	2002
- podatek 20% zryczałtowany od wpłat na Fundusz Nieruchomości		1
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem		1

NOTA 58

ZYSK (STRATA) NETTO	2003	2002
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	1 836	-379 221
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	39 525	-53 638
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	-3 615	2 684
e) korekty konsolidacyjne	-32 242	49 259
Zysk (strata) netto	5 504	-380 916

Udział poszczególnych segmentów działalności Grupy kapitałowej w wypracowanym skonsolidowanym wyniku finansowym netto.

Działalność korporacyjna	109.827 tys. zł	1.995,40 %
Działalność inwestycyjna	101.642 tys. zł	1.846,69 %
Inwestycje strategiczne	-20.660 tys. zł	-375,36 %
Inwestycje własne	26.055 tys. zł	473,38 %
Bankowość detaliczna i Private Banking	-101.851 tys. zł	-1,850,49 %
Inne - nieprzypisane segmentom	-77.018 tys. zł	-1.399,31 %
Korekty konsolidacyjne	-32.491 tys. zł	-590,31 %
RAZEM:	5.504 tys. zł	100,00 %

NOTA 59

Dane do wyliczenia zysku na 1 akcję

Liczba akcji BRE Banku SA:

Styczeń '03	22.970.500 szt
Luty '03	22.970.500 szt
Marzec '03	22.970.500 szt
Kwiecień '03	22.970.500 szt
Maj '03	22.970.500 szt
Czerwiec '03	22.970.500 szt
Lipiec '03	22.970.500 szt
Sierpień '03	22.970.500 szt
Wrzesień '03	22.970.500 szt
Pazdziernik '03	22.970.500 szt
Listopad '03	22.970.500 szt
Grudzień '03	22.970.500 szt

Wynik netto: 5.504 tys. zł

Zysk na 1 akcję:

5.504 tys. zł / 22 970 500 = 0,24 zł

Informacja dodatkowa w sprawie wyliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję:

BRE Bank SA nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, opcji, warrantów, nie miały również miejsca inne zdarzenia mogące zwiększyć przewidywana liczba akcji.

NOTY OBJASNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH

Srodki pieniężne przyjęte do rachunku przepływu środków pieniężnych oraz ich struktura:

	31-12-02	31-12-03	Bilans zmian
Kasa zł	11 064	17 130	6 066
Kasa walutowa	6 987	8 366	1 379
Skarbiec złotowy	31 109	32 723	1 614
Skarbiec walutowy	19 679	17 221	-2 458
Gotówka w bankomacie	2 000	2 000	0
Znaczki opłaty skarbowej	10	30	20
Rachunek bieżący skonsolidowany w NBP	-226 099	-7 768	218 331
Rachunki bieżące oddziałów	515 741	403 421	-112 320
Lokaty w bankach do 3 m-cy	1 028 130	4 425 272	3 397 142
Rachunki bieżące Nostro	24 314	157 111	132 797
Razem :	1 412 935	5 055 506	3 642 571
Srodki spółek objętych konsolidacją	5 328	739	-4 589
Razem:	1 418 263	5 056 245	3 637 982

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej pochodzą z podstawowej działalności generującej dochody Grupy kapitałowej. Wynikają one z transakcji i innych zdarzeń branych pod uwagę przy ustalaniu zysku netto.

Zysk netto skorygowano o :

- różnice kursowe wynikające z działalności inwestycyjnej i finansowej,
- dywidendy otrzymane i zapłacone oraz odsetki dotyczące działalności finansowej,
- zmianę stanu pozostałych rezerw,
- podatek dochodowy wspólni do zysku brutto i zapłacony,
- wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej.

Ponadto zysk netto skorygowano o zmianę stanów pozycji aktywów i pasywów z wyłączeniem elementów związanych z działalnością inwestycyjną i finansową banku.

W przepływie pieniężnym z działalności inwestycyjnej wykazano:

- wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych oraz innych aktywów długoterminowych,
- wpływy ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów długoterminowych.

Przepływ z działalności finansowej uwzględnia:

- wpływy i wydatki związane ze zmianami kredytów i pożyczek długoterminowych,
- płatności dywidend na rzecz właścicieli,
- wpływy i spłatę zobowiązań związanych z emisją obligacji własnych.

Nie wystąpiły niezgodności pomiędzy bilansowymi zmianami stanu wyliczonymi z ksiąg a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych.

Wartość pozostałych wydatków z tytułu działalności finansowej wynosi 167.020 tys. zł (co stanowi 6,66 % wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 85.380 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 12.493 tys. zł,
- odsetki zapłacone od pożyczek podporządkowanych zaciągniętych w banku zagranicznym w kwocie 46.477 tys. zł.

Inne pozycje rachunku przepływu środków pieniężnych w pozycjach: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", nie zawiera kwot przekraczających 5% ogólnej sumy odpowiednio; korekt, wpływów lub wydatków z danej działalności.

W niniejszym raporcie nie wypełniono następujących not:

4G, 4H, 8A, 13D, 15C, 17D, 23B, 23C, 28C, 28D, 33A, 33B

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
15-03-04	Wojciech Kostrzewa	Dyrektor Generalny/ Prezes Zarządu	
15-03-04	Anton M.Burghardt	Dyrektor Banku/ Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
15-03-04	Krzysztof Kokot	Dyrektor Banku/ Wiceprezes Zarządu	
15-03-04	Sławomir Lachowski	Dyrektor Banku/ Wiceprezes Zarządu	
15-03-04	Alicja Kos-Golaszewska	Dyrektor Banku/ Członek Zarządu	
15-03-04	Wiesław Thor	Dyrektor Banku/ Członek Zarządu	