

ROZDZIAŁ VII – SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. Grupy Kapitałowej BRE BANKU SA

WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2002	2001	2002	2001
I. Przychody z tytułu odsetek	1 678 999	1 808 751	433 884	495 426
II. Przychody z tytułu prowizji	295 575	254 996	76 382	69 845
III. Wynik działalności bankowej	908 881	932 677	234 871	255 465
IV. Wynik działalności operacyjnej	(391 851)	374 546	(101 261)	102 590
V. Zysk (strata) brutto	(413 507)	334 593	(106 858)	91 647
VI. Zysk (strata) netto	(380 916)	221 400	(98 436)	60 643
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 557 531)	(1 383 799)	(402 494)	(379 030)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(29 324)	(421 820)	(7 578)	(115 539)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 271 728	(98 468)	328 637	(26 971)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(315 127)	(1 904 087)	(81 434)	(521 539)
XI. Aktywa razem	27 431 461	24 823 310	6 823 407	7 048 272
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 532	2 718	381	772
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 152 563	8 049 981	1 779 156	2 285 693
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 334 372	10 024 915	2 570 611	2 846 451
XV. Kapitał własny	1 581 306	2 201 625	393 340	625 124
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	22 855	26 089
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 70 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	68,84	95,85	17,12	27,21
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	10,01	12,05	10,01	12,05
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	(16,58)	9,64	(4,29)	2,64
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	10,00	-	2,84

Opinia niezależnego biegłego rewidenta dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej BRE Banku SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BRE Banku SA (zwanej dalej „Grupą”) sporządzonego przez BRE Bank SA (zwanego dalej „Jednostką dominującą”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18, obejmującego:

- a) wprowadzenie;
- b) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r. wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 27.431.461 tys. zł;
- c) skonsolidowane zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. sumę 153.069.529 tys. zł;
- d) skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujący stratę netto w kwocie 380.916 tys. zł;
- e) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 620.319 tys. zł;
- f) skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 315.127 tys. zł;
- g) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Jednostki dominującej. Naszym zadaniem było wyrażenie, na podstawie przeprowadzonego badania, opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- a) przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa” – tekst jednolity - Dz.U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694);
- b) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów potwierdzających kwoty i informacje wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. uwzględniają przepisy Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. z 2001 r. nr 139, poz. 1569) i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, określonymi w powołanej wyżej Ustawie, przepisach Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2001 r. nr 149, poz. 1673), przepisach Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2001 r. nr 149, poz. 1672) oraz z uwzględnieniem przepisów zawartych w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. z 2001 r. nr 139, poz. 1569) oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz.U. z 2001 r. nr 139, poz. 1568) oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz.U. z 2001 r. nr 152, poz. 1728),
- b) jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa,
- c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2002 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, będącego przedmiotem niniejszej opinii, zwracamy uwagę na fakt, że dane porównawcze Grupy za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 roku, za wyjątkiem prezentacji, zostały sporządzone w oparciu o inne zasady rachunkowości niż zasady obowiązujące od 1 stycznia 2002 roku, wynikające z nowelizacji ustawy o rachunkowości. Bank dokonał odpowiednich korekt prezentacyjnych danych porównawczych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jednakże nie zastosował w odniesieniu do tych danych nowych zasad wyceny. Skutki wdrożenia nowych zasad wyceny poszczególnych pozycji aktywów i pasywów zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 1 stycznia 2002 r. w korespondencji z pozycją „Niepodzielony wynik z lat ubiegłych” oraz w przypadku aktywów dostępnych do sprzedaży w korespondencji z pozycją „Kapitał z aktualizacji wyceny”. Szczegółowy opis tych korekt został przedstawiony we „Wprowadzeniu do raportu finansowego”.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 17 marca 2003 r.

List Prezesa Zarządu BRE Banku do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Po wielu latach pomyślnych rok 2002 okazał się dla Grupy BRE Banku rokiem bardzo trudnym. W wyniku szeregu czynników zewnętrznych oraz wynikających z nich wewnętrznych decyzji biznesowych Banku, mimo podjętych przez Zarząd działań mających na celu optymalizację rezultatów finansowych, Grupa BRE Banku zakończyła miniony rok stratą netto wysokości 380,9 mln zł.

Decydujący wpływ na skonsolidowany wynik miały niekorzystne wyniki Banku, jako jednostki dominującej. Złożyły się na to warunki panujące w gospodarce, które w Banku przełożyły się na konieczność tworzenia rezerw zarówno na kredyty, jak i na inwestycje poczynione na rynku kapitałowym. Kilka dużych planowanych transakcji sprzedaży ze względu na niesprzyjające warunki na rynku kapitałowym zostało przesuniętych na następne lata.

Ponadto Zarząd zmienił koncepcję rozwoju bankowości detalicznej w ramach Grupy, rezygnując z wydzielenia i przeniesienia pakietu akcji mBanku do Banku Częstochowa. Decyzją Akcjonariuszy ten ostatni został w początkach 2003 r. przejęty przez BRE Bank. Takie rozwiązanie okazało się być korzystniejsze finansowo, a bankowość detaliczna powinna w średnim okresie stać się istotnym źródłem zysków Banku i wpływać stabilizująco na poziom jego przychodów.

Obciążeniem dla wyniku Banku była konieczność inwestycji w rozwój strategicznych spółek Grupy BRE Banku, z których większość - mimo stałego dynamicznego rozwoju - wciąż nie osiągnęła progu rentowności. Dzięki tym inwestycjom nastąpiło znaczne umocnienie się Banku w obszarze inwestycji strategicznych dzięki przejęciu przez PTE Skarbiec-Emerytura PTE BIG Banku Gdańskiego, zwięźczone połączeniem obu funduszy w styczniu 2003 r.

W minionym roku stworzyliśmy Skarbiec Asset Management Holding, który skupił spółki Grupy działające obszarze zarządzania aktywami powierzonymi. Celem holdingu jest osiągnięcie statusu jednego z czołowych dostawców produktów typu asset management na rynku polskim, ale też liczącego się w Europie Środkowej i Wschodniej. Zadaniem holdingu jest oferowanie wybranym grupom Klientów innowacyjnych produktów finansowych o najwyższej jakości, a także koncentracja na aktywnym i efektywnym zarządzaniu powierzonymi funduszami. W ciągu roku wartość zarządzanych przez spółki holdingu aktywów zwiększyła się o ponad 40% do 3,8 mld zł. Wśród spółek na podkreślenie zasługuje dynamiczny rozwój Skarbca TFI oraz mającej za sobą pierwszy pełny rok działalności BRE Asset Management (od 2003 r. Skarbiec Investment Management), który na koniec 2002 r. posiadał 5,5% udziału w rynku, sytuując się na 7 miejscu spośród 14 firm asset management.

Do innych zmian, jakie zaszły w składzie Grupy BRE Banku należała sprzedaż spółki BRE Private Equity, zarządzającej NFI, w związku ze zmianą podejścia Banku do zarządzania NFI. W ramach porządkowania portfela inwestycyjnego połączono dwa tzw. wehikuły finansowe Pierwszy Polski Fundusz Rozwoju i Drugi Polski Fundusz Rozwoju w BRE Fundusz Kapitałowy, który w końcu roku sprzedano. Ponieważ jednak przez cały rok pozostawał on spółką podporządkowaną i wpływał na wynik Banku, został ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu.

Umocnia się pozycja Grupy na rynku usług faktoringowych w Europie Środkowej. W początkach 2003 r. dołączył do nich węgierski Magyar Factor, największa tego typu firma na Węgrzech, obsługująca około 40% rynku. Umowa nabycia przez BRE Bank 50% akcji tej spółki została zawarta we wrześniu 2002 r., a konsolidacją będzie ona objęta począwszy od 2003 r. Pozostałe spółki czyli austriacki Intermarket Bank, polski Polfactor i czeski Transfinance utrzymują się w czołówce tego typu firm w swych macierzystych krajach.

Pomyślnie rozwija się RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny. Rok 2002, trzeci pełny rok działalności zakończył zyskiem 7,7 mln zł i zarówno pod względem wartości portfela kredytowego jak i wartości wyemitowanych listów zastawnych jest liderem wśród banków hipotecznych. Wkrótce jako pierwszy przeprowadzi emisję listów zastawnych na rynku publicznym.

W minionym roku kontynuowane były działania polegające na zacieśnianiu współpracy i budowaniu kompleksowej oferty usług finansowych, wdrażano politykę sprzedaży, której trzon stanowi cross-selling. Służby sprzedaży BRE Banku, po odpowiednich przeszkoleniach oferują Klientom produkty spółek Grupy,

zwłaszcza Skarbcza TFI, BRE Leasingu, Rheinhyp BRE Banku Hipotecznego, Polfactora. Przyczynia się to do wzrostu sprzedaży i umocnienia pozycji rynkowej tych spółek.

Wierzę, że rok 2003 będzie zarówno dla Banku jak i całej Grupy rokiem powrotu do dodatnich wyników finansowych. Przeprowadzone w 2002 r. „czyszczenie” portfela kredytowego, któremu towarzyszyło tworzenie wysokich rezerw i rozpoczęcie racjonalizacji portfela zaangażowań kapitałowych Banku, restrukturyzacja zatrudnienia i duży nacisk na oszczędności kosztów również w spółkach, a także spodziewana poprawa koniunktury gospodarczej to dobre przesłanki do poprawy sytuacji finansowej Grupy w roku bieżącym.

Jestem przekonany, że wszystkie podjęte działania spowodują powrót do dodatnich wyników finansowych i istotną poprawę zwrotu zainwestowanego przez Państwa kapitału. Naszym celem jest osiągnięcie wskaźnika ROE dla Grupy BRE Banku w 2003 r. na poziomie powyżej 5%.

Szanowni Akcjonariusze, zwracając się do Was w imieniu Zarządu BRE Banku dziękuję za okazywane zaufanie, którego mam nadzieję, nie podważyły wyniki 2002 roku. Pragnę podkreślić, że wyciągnęliśmy wnioski z trudnych ubiegłorocznych doświadczeń i podjęliśmy właściwe naszym zdaniem decyzje o charakterze naprawczym, które przywrócą Bank i jego strategiczne spółki do grona najzyskowniejszych grup kapitałowych w systemie bankowym.

Prezes Zarządu

Wojciech Kostrzewa

Wprowadzenie do skonsolidowanego raportu finansowego za 2002 r.

Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej BRE Banku SA

Podstawowe segmenty Grupy Kapitałowej BRE Banku SA („Grupy Kapitałowej”) stanowią inwestycje mające charakter:

- strategiczny i infrastrukturalny – akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne piony biznesowe BRE Banku SA oraz akcje i udziały w spółkach z infrastruktury finansowej lub sfer komplementarnych do statutowej działalności BRE Banku SA.
- długoterminowy, ukierunkowany na osiąganie zwrotu na zainwestowanym kapitale - zaangażowanie kapitałowe w tego typu inwestycje wiąże się z osiąganiem przez Bank bezpośrednio i pośrednio dochodów realizowanych w wyniku skonsolidowanym oraz efektów synergii i dochodów w innych obszarach działalności, o horyzoncie czasowym nie krótszym niż 6 miesięcy oraz fundusze inwestycyjne;

Rola Banku w Grupie Kapitałowej.

Grupę Kapitałową BRE Banku SA tworzy BRE Bank SA jako podmiot dominujący i 16 spółek powiązanych. Oferta Banku w połączeniu z ofertą Grupy kapitałowej zapewniają kompleksową ofertę finansową dostosowaną do potrzeb zarówno klientów instytucjonalnych, *private banking*, jak i detalicznych, obejmującą takie usługi jak:

- factoring,
- leasing,
- usługi maklerskie,
- usługi doradcze,
- udzielanie kredytów hipotecznych lub budowlano-hipotecznych oraz refinansowanie dokonanych inwestycji mieszkaniowych,
- zarządzanie środkami pieniężnymi w ramach systemu emerytalnego,
- zarządzanie portfelem papierów wartościowych na zlecenie klienta oraz doradztwo inwestycyjne,
- oferta inwestowania w fundusze o zróżnicowanej strategii inwestycyjnej oraz poziomie ryzyka.

Bank, będąc podmiotem dominującym w Grupie, zmierza do wdrożenia jednolitych standardów w tych obszarach, gdzie skala prowadzonej działalności pozwala na uzyskanie znaczących efektów ekonomicznych. Efektywny nadzór właścicielski wdrożony przez Bank pozwala na kontrolę systemu budżetowania i monitorowania wykonania przyjętych planów.

W styczniu 2002 r. zarejestrowana została spółka Skarbiec Asset Management Holding SA (SAMH) w 100% zależna od Banku, w której skoncentrowana jest działalność Grupy Kapitałowej w zakresie zarządzania aktywami. SAMH obejmuje spółki zarządzające funduszami inwestycyjnymi, spółki świadczące usługi doradztwa inwestycyjnego oraz agenta transferowego. SAMH obejmuje akcje i udziały w takich spółkach jak BRE Asset Management SA (obecnie spółka zmieniła nazwę na Skarbiec Investment Management SA), Skarbiec TFI SA, Serwis Finansowy Sp. z o.o., BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.

W przyszłości spółki wchodzące w skład SAMH będą konsolidowane w ramach holdingu, który objęty zostanie skonsolidowanym sprawozdaniem Grupy Kapitałowej BRE Banku SA.

Obecnie skonsolidowanym sprawozdaniem objęte są: BRE Asset Management S.A., Skarbiec TFI SA, BRE Agent Transferowy Sp. z o.o..

Struktura Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2002 roku Grupa Kapitałowa objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

1. BRE Bank SA – podmiot dominujący

Bank Rozwoju Eksportu S.A. powołany został uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 r. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy -Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 r. w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 r. podjęło uchwałę o zmianie nazwy banku na BRE Bank SA („Bank”). Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 r.

W dniu 11 lipca 2001 r. Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6512A „Pozostała działalność bankowa”. Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

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

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest wykonywanie usług bankowych, usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie.

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych.

W celu realizacji wyżej wymienionych zadań Bank wykonuje:

1. czynności bankowe:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- wykonywanie operacji wekslowych i czekowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- dokonywanie obrotu wartościami dewizowymi oraz prowadzenie obsługi finansowej obrotów z zagranicą,
- prowadzenie obsługi pożyczek państwowych,
- emitowanie papierów wartościowych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi oraz prowadzenie kont depozytowych papierów wartościowych,
- dokonywanie zleconych czynności związanych z emisją papierów wartościowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wykonywanie czynności banku reprezentanta przewidzianych w ustawie o obligacjach.

2. inne czynności:

- prowadzenie działalności o charakterze doradztwa ekonomicznego i finansowego,
- administrowanie funduszami na zlecenie organów państwowych i innych osób,
- nabywanie udziałów w bankach i w spółkach prawa handlowego oraz nabywanie jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych w kraju i za granicą,
- zakładanie i uczestniczenie w zakładaniu banków i spółek prawa handlowego w kraju jak i za granicą,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych,

- pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- prowadzenie działalności polegającej na przyjmowaniu zleceń nabywania i odkupywania oraz zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
- prowadzenie rejestrów członków funduszy emerytalnych oraz rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.

Czas trwania działalności BRE Banku SA nie jest ograniczony.

2. BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. – podmiot zależny („BRE FK”).

Spółka powstała w wyniku zmiany firmy spółki Drugi Polski Fundusz Rozwoju – BRE Sp. z o.o.(„DPFR”) oraz inkorporacji Pierwszego Polskiego Funduszu Rozwoju - BRE Sp. z o.o.(„PPFR”). Spółki DPFR i PPFR znalazły się w portfelu Banku w momencie objęcia kontroli nad Polskim Bankiem Rozwoju SA ("PBR SA"), tj. dnia 11 maja 1998 r. i od półrocza 1998 r. obejmowane były konsolidacją metodą pełną. Przedmiotem działania spółki BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. jest lokowanie środków pieniężnych w papiery wartościowe, transakcje w zakresie obrotu papierami wartościowymi na własny rachunek i obrót wierzytelnościami. W dniu 31 grudnia 2002 r. BRE Bank SA dokonał sprzedaży udziałów w spółce BRE FK stanowiących 100% kapitału i głosów na zgromadzeniu wspólników. Dane spółki za okres w jakim znajdowała się w portfelu Banku zostały włączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą pełną.

3. Dom Inwestycyjny BRE Banku SA - podmiot zależny.

Spółka znajduje się w portfelu Banku od lipca 1998 r. (100% udziałów). Przedmiotem działania Spółki jest świadczenie wszelkich usług związanych z obrotem papierami wartościowymi, prawami majątkowymi nie będącymi papierami wartościowymi, jak również innymi instrumentami finansowymi na rynku kapitałowym dozwolonymi przepisami prawa i zakresem posiadanych zezwoleń.

W celu dostosowania wysokości kapitału zakładowego do potrzeb spółki wynikających z rozmiarów obecnie prowadzonej działalności w 2002 r. podjęta została uchwała o obniżeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 7.981 tys. zł z zachowaniem 100% udziału Banku (zarejestrowana przez sąd rejestrowy w lipcu 2002 r.).

4. BRE Corporate Finance SA - podmiot zależny.

Spółka znajduje się w portfelu Banku od lipca 1997 r. Bank posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym i w głosach. Przedmiotem działalności Spółki są: usługi konsultingowe oraz obsługa w zakresie restrukturyzacji przedsiębiorstw i prowadzenie wszelkich form prywatyzacji przedsiębiorstw; usługi konsultingowe w zakresie doradztwa inwestycyjnego, finansowego, rynku kapitałowego i transakcji finansowych. Spółka zajmuje się także aranżacją finansową, organizacją emisji publicznych oraz szkoleniami ekonomicznymi i kadry kierowniczej.

5. PTE Skarbiec-Emerytura SA – podmiot zależny.

Spółka znajduje się w portfelu Banku od sierpnia 1998 r. Przedmiotem działalności Spółki jest zarządzanie otwartym funduszem inwestycyjnym oraz reprezentowanie OFE Skarbiec-Emerytura.

Dnia 7 sierpnia 2002 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy zarejestrował połączenie spółki PTE Skarbiec - Emerytura SA z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym BIG Banku Gdańskiego SA. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku PTE BIG BG na PTE Skarbiec – Emerytura w zamian za akcje stanowiące 38,61% podwyższonego kapitału zakładowego i głosów na WZA PTE Skarbiec- Emerytura. We wrześniu 2002 r. BRE Bank SA nabył od BIG Banku Gdańskiego SA akcje PTE Skarbiec –Emerytura SA stanowiące 38,61% kapitału i głosów na WZA spółki. W wyniku tej transakcji BRE Bank SA stał się posiadaczem 100% akcji i głosów na WZA PTE Skarbiec – Emerytura SA.

6. Skarbiec TFI SA – podmiot zależny.

Spółka znajduje się w portfelu Banku od sierpnia 1997 r.

W pierwszym półroczu 2002 r. Bank sprzedał cały posiadany pakiet akcji (51%) Spółki do Skarbiec Asset Management Holding S.A. (SAMH), a w sierpniu 2002 r. SAMH nabył od Allgemaine Deutsche Investition Gesellschaft (ADIG) akcje spółki Skarbiec TFI SA stanowiące 49% kapitału i głosów na WZA. W wyniku tej transakcji SAMH a pośrednio BRE Bank SA stał się właścicielem 100% akcji i głosów na WZA spółki Skarbiec TFI SA.

Przedmiotem działania Spółki jest tworzenie funduszy inwestycyjnych otwartych, specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych, funduszy inwestycyjnych mieszanych, odpłatne zarządzanie utworzonymi funduszami inwestycyjnymi oraz reprezentowanie ich wobec osób trzecich.

7. RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA – podmiot zależny.

Spółka znajduje się w portfelu Banku od marca 1999 roku. Obecnie BRE Bank SA posiada 50% akcji i głosów na WZA spółki. Bank posiada wpływ na zarządzanie jednostką poprzez 4 spośród 7 członków Rady Nadzorczej.

Przedmiotem działalności Spółki jest udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką, nie zabezpieczonych hipoteką, niepubliczna emisja hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką. Spółka zajmuje się również przyjmowaniem lokat terminowych od podmiotów finansowych, zaciąganiem kredytów i pożyczek, przechowywaniem papierów wartościowych, nabywaniem akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków.

8. Bank Częstochowa SA – podmiot zależny

Bank objął kontrolę nad spółką we wrześniu 2001 r.; na dzień 31 grudnia 2002 r. Bank posiadał 85,16% udziałów w kapitale zakładowym oraz 83,47% głosów na WZA.

Przedmiotem działalności Banku Częstochowa S.A. jest prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie oszczędności i depozytów, dokonywanie rozliczeń finansowych, udzielanie i zaciąganie kredytów, operacje wekslowe i czekowe oraz wystawianie gwarancji. Podstawowym segmentem rynku jest obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych.

W lutym 2003 roku nastąpiło połączenie Banku Częstochowa SA z BRE Bankiem SA i włączenie w struktury bankowości detalicznej i korporacyjnej BRE Banku SA.

9. Intermarket Bank AG (poprzednio Intermarket Factoring Bank AG) – podmiot zależny

Spółka znajduje się w portfelu Banku od lipca 2000 roku i ma swoją siedzibę w Wiedniu, Austria. Bank posiada 54,84% głosów na WZA oraz w kapitale zakładowym spółki.

Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług bankowych włączając w to skup wierzytelności powstałych w wyniku świadczonych przez przedsiębiorstwa dostaw (factoring). Po raz pierwszy spółka została objęta konsolidacją na 31 marca 2001 r.

10. Transfinance a.s. - podmiot zależny

Spółka znajduje się w portfelu Banku od października 2000 roku i ma swoją siedzibę w Pradze, Czechy. Bank posiada 50% pakiet udziałów; właścicielem pozostałej części jest spółka Intermarket Bank AG (50%).

Przedmiotem działalności spółki jest głównie skup wierzytelności oraz pośrednictwo w ściąganiu tych wierzytelności. Po raz pierwszy spółka została objęta konsolidacją na 31 marca 2001 r.

11. BRE Leasing Sp. z o.o. – podmiot zależny

Spółka znajduje się w portfelu Banku od grudnia 1992 r. Od lutego 2002 roku Bank posiada 50,004% udziałów i głosów na zgromadzeniu wspólników. Przedmiotem działalności Spółki jest: nabywanie, wynajmowanie, wydierżawianie i leasing ruchomości; nabywanie, tworzenie, wynajmowanie i leasing wszelkiego rodzaju działek, budynków i obiektów. Spółka może realizować transakcje i podejmować działania, które bezpośrednio

lub pośrednio mogą służyć celowi działalności spółki jak: nabywanie wierzytelności lub pośrednictwo w obrocie nieruchomościami.

12. BRE Agent Transferowy Sp. z o.o. – podmiot zależny.

Spółka została zarejestrowana w grudniu 2000 r. ze 100% udziałem Banku. W 2002 r. BRE Bank sprzedał 100% udziałów w BRE AT do spółki zależnej Skarbiec Asset Management Holding SA.

Przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie i obsługa rejestrów członków funduszy emerytalnych i inwestycyjnych (również usługi na rzecz odbiorców spoza Grupy BRE Banku), księgowość spółek i funduszy, administracja oraz IT.

13. BRE Asset Management SA (obecnie Skarbiec Investment Management SA) – podmiot zależny.

Spółka została zarejestrowana w 2000 r. W 2002 r. BRE Bank S.A. sprzedał 80% akcji Spółki do spółki zależnej Skarbiec Asset Management Holding S.A. (SAMH). Ponadto spółka SAMH zakupiła od Fundacji na Rzecz Nauki Polskiej akcje spółki BRE Asset Management SA stanowiące 20% kapitału i głosów na WZA.

Na dzień 31 grudnia 2002 r. Grupa posiada pośrednio 100% udziału w kapitałach i głosach na WZA BRE Asset Management SA.

Przedmiotem działalności Spółki jest zarządzanie portfelem papierów wartościowych na zlecenie, usługi w zakresie doradztwa inwestycyjnego w tym także na rzecz OFE Skarbiec-Emerytura SA.

14. BRE International Finance B.V. - podmiot zależny.

BRE International Finance B.V. jest spółką specjalnego przeznaczenia (Special Purpose Vehicle), której głównym przedmiotem działania jest pozyskiwanie funduszy dla Banku w drodze emisji papierów dłużnych na międzynarodowych rynkach finansowych. Spółka została zarejestrowana w Holandii w maju 2000 r., ze 100% udziałem Banku.

15. Polfactor SA - podmiot pośrednio zależny

Spółka powstała w 1995 r. Bank posiada bezpośrednio 50% udziału w kapitale i głosach na WZA, pozostały pakiet akcji należy do Intermarket Bank AG. (Pośrednio więc BRE Bank SA posiada 77,42% kapitału i głosów w Spółce).

Spółka prowadzi działalność w zakresie usług faktoringowych, obsługując transakcje na rynku krajowym oraz w eksporcie i imporcie. Jest członkiem międzynarodowej organizacji zrzeszającej spółki faktoringowe Factor Chain International.

16. BRE Private Equity Sp. z o.o.- podmiot stowarzyszony

Spółka znajdowała się w portfelu Banku od listopada 1993 r. Przedmiotem działalności Spółki jest zarządzanie funduszami celowymi, w tym Narodowymi Funduszami Inwestycyjnymi oraz prowadzenie działalności przedstawicielskiej, handlowej i konsultingowej w zakresie ekonomiczno-finansowym na rzecz innych podmiotów gospodarczych. W grudniu 2002 r. BRE Bank SA dokonał sprzedaży udziałów w spółce BRE Private Equity Sp. z o.o. stanowiących 50% kapitału i głosów na zgromadzeniu wspólników. Sprzedaży udziałów dokonała też spółka Tele-Tech Investment Sp. z o.o, w której posiadaniu było pozostałe 50% udziałów w BRE Private Equity Sp. z o.o. Dane spółki za okres, w jakim znajdowała się w portfelu Banku i TTI zostały włączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą pełną.

17. Tele-Tech Investment Sp. z o.o. – podmiot stowarzyszony, spółka specjalnego przeznaczenia

Spółka znajduje się w portfelu Banku od 1999 r. Na dzień 31 grudnia 2002 r. BRE Bank SA posiadał 24% udziałów i głosów na zgromadzeniu wspólników. Początkowo przedmiotem działania Spółki były szeroko rozumiane usługi związane z transportem i magazynowaniem towarów. W grudniu 1999 r. zmieniono akt założycielski spółki określając przedmiot działania inny niż pierwotnie. Obecnie przedmiotem działania spółki jest lokowanie środków w papiery wartościowe i obrót wierzytelnościami, transakcje w zakresie obrotu papierami wartościowymi dokonywane na własny rachunek, zarządzanie przedsiębiorstwami kontrolowanymi, doradztwo w zakresie działalności związanej z prowadzeniem interesów i zarządzaniem.

Zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości (wraz z późniejszymi zmianami), Grupa obejmuje wszystkie istotne dla sprawozdań finansowych jednostki zależne i stowarzyszone inne niż jednostki nabyte wyłącznie w celu odsprzedaży.

Zgodnie z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego, od 1 stycznia 2002 r. jednostki zależne, które spełniają kryteria klasyfikacji jako bank, instytucja kredytowa lub instytucja finansowa w rozumieniu ustawy Prawo bankowe zostały objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym metodą pełną.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2002 r. BRE Bank SA wraz z podmiotami zależnymi posiadał 18.108 tys. akcji Elektrimu SA, stanowiących 21,42% kapitału akcyjnego. Tym samym zgodnie z ustawą o rachunkowości, Elektrim SA jest wobec Banku jednostką podporządkowaną (stowarzyszoną). W związku z tym, iż Bank zawarł umowę sprzedaży całego posiadanego pakietu akcji, za cenę wyższą od średniej ceny nabycia, akcje zostały wycenione w bilansie według kosztu historycznego a więc ich wycena nie miała wpływu ani na rachunek zysków i strat ani na kapitały Banku.

Szczegółowe dane dotyczące spółek Grupy Kapitałowej oraz pozostałych jednostek podporządkowanych na 31 grudnia 2002 r. zawierają tabele na stronach 11 –13 niniejszego Wprowadzenia.

Wskazanie okresu obrachunkowego

Prezentowany skonsolidowany raport finansowy obejmuje dane za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. oraz dane za okres od 1 stycznia 2001 r. do 31 grudnia 2001r. doprowadzone do porównywalności pod względem prezentacji (dane dotyczące przekształcenia bilansu otwarcia zaprezentowane są w punkcie 7).

Kontynuacja działalności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę BRE Banku SA w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

W skład Grupy Kapitałowej nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

Skład osobowy Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

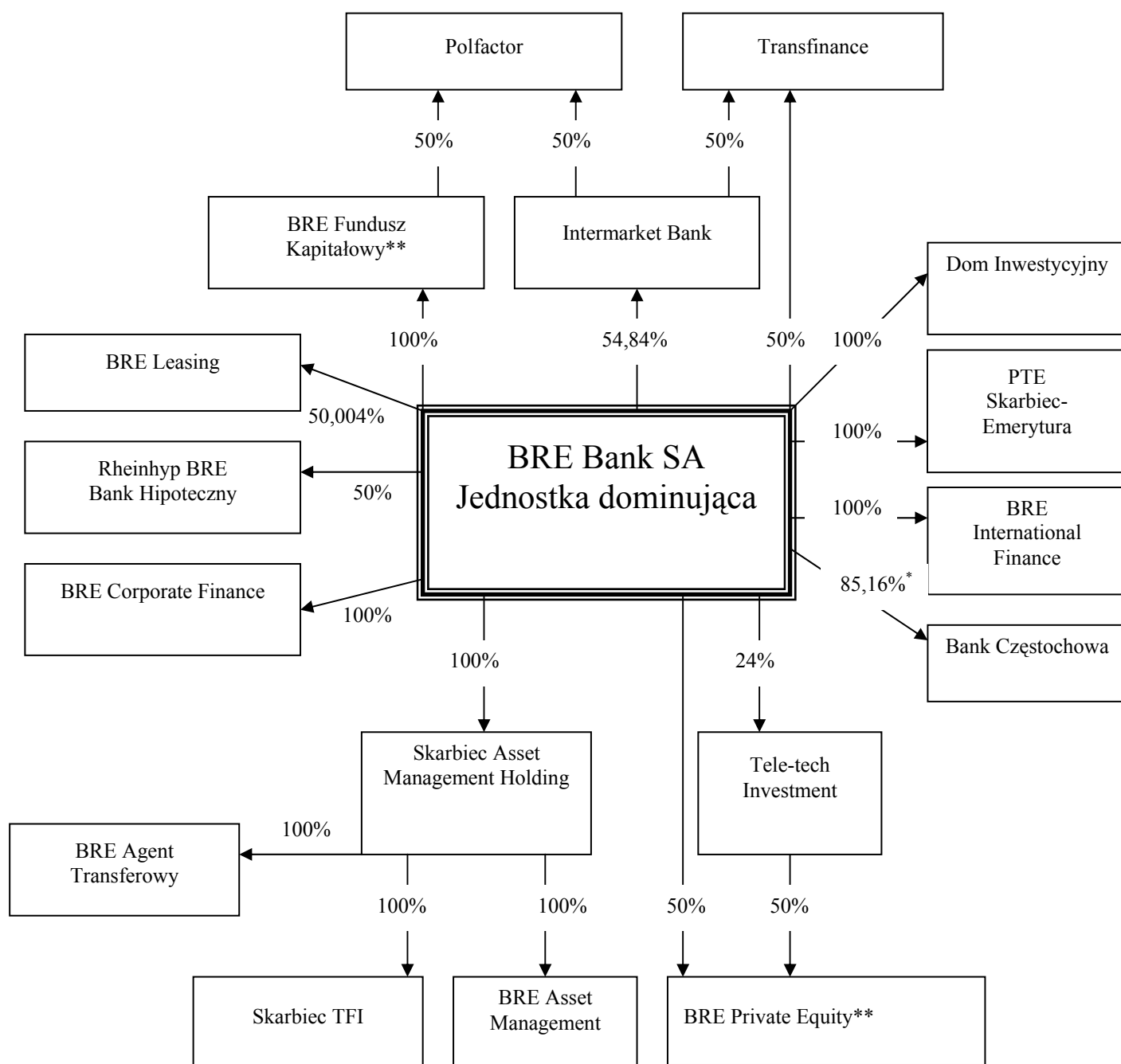
W skład Zarządu BRE Banku SA wchodzi:

1. Wojciech Kostrzewa –Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny
2. Anton M. Burghardt – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku
3. Krzysztof Kokot –Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku
4. Sławomir Lachowski – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku
5. Henryk Okrzeja – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku
6. Jan Zieliński- Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku, Główny Księgowy
7. Alicja Kos-Golaszewska – Członek Zarządu, Dyrektor Banku
8. Wiesław Thor- Członek Zarządu, Dyrektor Banku

Uchwałą XV Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BRE Banku SA w dniu 25 kwietnia 2002 r. wybrana została 9 osobowa Rada Nadzorcza na wspólną kadencję 2 lat w składzie (w kolejności alfabetycznej):

1. Alberto Crippa
2. Gromosław Czempiński
3. Christian R. Eisenbeiss
4. Andrzej Księżny
5. Andreas de Maiziere
6. Teresa Mokrysz
7. Jan Szomburg
8. Krzysztof Szwarc
9. Nicholas Teller

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy jednostek powiązanych Banku



*Udział w kapitale akcyjnym Banku Częstochowa S.A. Udział w liczbie głosów wynosi 83,47%

** Spółki sprzedane w grudniu 2002 r.

Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej objęte i nie objęte konsolidacją

WYKAZ JEDNOSTEK WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ LUB WYCENĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI w tys. zł									
	NAZWA	Siedziba	Przedmiot działalności	Metoda konsolidacji	Sąd lub inny organ prowadzący rejestr firmy	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/udziałowego	Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	Udział w kapitałach innych podmiotów Grupy	
1	BRE Corporate Finance S.A.	Warszawa	usługi	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 000027381	100,00	100,00	posiada 100% udziałów w BMF (UK); 100% udziałów w BMF Capital	
2	Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A.	Warszawa	usługi	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000003151		100,00		
3	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000013069	100,00	100,00		
4	BRE Asset Management S.A.	Warszawa	usługi	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 000021519	100,00	100,00		
5	Skarbiec TFI SA	Warszawa	fundusz inwestycyjny	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000060640	100,00	100,00		
6	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	100,00	100,00		
7	BRE International Finance B.V.	Amsterdam, Holandia	usługi	konsolidacja metodą pełną	Chamber of Commerce and Industries for Amsterdam file No 34134081	100,00	100,00		
8	PTE Skarbiec - Emerytura S.A.	Warszawa	fundusz emerytalny	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 000020745	100,00	100,00		
9	Skarbiec Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	100,00	100,00	posiada 100% udziałów w BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.; 100% udziałów w Skarbiec TFI SA; 100% udziałów w BRE Asset Management SA;	
10	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	100,00	100,00		
11	Famco S.A.	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	100,00	100,00		
12	BMF (UK)	London, Wlk. Brytania	usługi doradcze		wycena metodą praw własności	100,00	100,00		
13	BMF Capital	Warszawa	usługi doradcze		wycena metodą praw własności	100,00	100,00		
14	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	99,84	99,84		
15	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	99,84	99,84		
16	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	99,68	99,68		
17	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi		wycena metodą praw własności	99,62	99,62		
18	Bank Częstochowa S.A.	Częstochowa	bank	konsolidacja metodą pełną	Sąd Rejonowy w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000039978	85,16	83,47	posiada 50% udziałów w Regionalnym Towarzystwie Budownictwa Społecznego SA w likwidacji	

19	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	konsolidacja metoda pełną	No 15272028 in the Register of Companies of Regional Commercial Court, Section B, File 649, Prague	77.42	77.42	posiada 100% udziałów w Transfinance Slovakia; 100% udziałów w Vartimex s.r.o.
20	Polfactor SA	Warszawa	usługi	konsolidacja metoda pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000094143	77.42	77.42	posiada 100% udziałów w PBR-Factor Sp. z o.o. w likwidacji
21	Vartimex s.r.o.	Praga, Czechy	handel		wycena metodą praw własności	77.42	77.42	
22	Transfinance Slovakia	Bratislava, Słowacja	usługi		wycena metodą praw własności	77.42	77.42	
23	BREL-locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi		wycena metodą praw własności	70.00	70.00	
24	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	konsolidacja metoda pełną	Commercial Court Vienna FN 94144y	54.84	54.84	posiada 50% udziałów w Transfinance a.s.; 50% udziałów w Polfactor SA, 50% udziałów w Magyar Factor Kft.
25	Billbird S.A.	Kraków	usługi		wycena metodą praw własności	51.00	51.00	
26	BREL-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	konsolidacja metoda pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000090905	50.004	50.004	posiada 100% udziałów w BREL-AG Sp. z o.o.; 100% udziałów w BREL-FIN Sp. z o.o.; 100% udziałów w BREL-INVEST Sp. z o.o.; 37,5% udziałów w BREL-AL Sp. z o.o.; 25% udziałów w BREL-BUD Sp. z o.o.; 25% udziałów w BREL-MAR Sp. z o.o.; 2% udziałów w BREL-RES Sp. z o.o.
27	BREL-AG Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	50.004	50.004	
28	BREL-FIN Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	50.004	50.004	
29	BRELIM Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	50.004	50.004	
30	BRELINVEST Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	50.004	50.004	
31	RUEINHYB-BRE Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	bank	konsolidacja metoda pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000003753	50.00	50.00	
32	BREL-BUD Sp. z o.o. ^(*)	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	30.50	30.50	
33	BREL-MAR Sp. z o.o. ^(*)	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	30.50	30.50	
34	eCard S.A. ^(*)	Warszawa	usługi informatyczne		wycena metodą praw własności	28.57	28.57	
35	Xtrade S.A. ^(*)	Warszawa	usługi		wycena metodą praw własności	24.90	24.90	
36	BREL-RES Sp. z o.o. ^(*)	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	24.52	24.52	
37	Tele-Teel Investment Sp. z o.o.	Warszawa	(SPV) usługi	konsolidacja metoda pełną	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr RIB 56039	24.00	24.00	posiada 98% udziałów BREL-RES Sp. z o.o.; 75% udziałów w BREL-MAR Sp. z o.o.; oraz 75% udziałów w BREL-BUD Sp. z o.o.
38	BREL-AL Sp. z o.o. ^(*)	Warszawa	leasing nieruchomości		wycena metodą praw własności	18.75	18.75	

(*) Zgodnie z definicją grupy o rachunkowości Grupa Kapitałowa obejmuje wyłącznie podmiot dominujący oraz jednostki od niego zależne.

WYKAZ JEDNOSTEK NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ LUB WYCENĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI w tys. zł							
Lp.	NAZWA	Siedziba	przedmiot działalności	uzasadnienie odstąpienia od konsolidacji/wyceny metodą praw własności	Udział w kapitałach innych podmiotów Grupy	Aktywa razem	Przychody odsetkowe z działalności bankowej lub przychód netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej
1	PBR-Factor Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	wykup wierzytelności	spółka w likwidacji	-	10	0
2	Magyar Factor Kft.	Budapeszt, Węgry	usługi	-	-	222 501	14 542
3	Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego SA w likwidacji ¹⁾	Częstochowa	budownictwo	spółka w likwidacji	-	0	0

¹⁾ dane na dzień 27.05.2002 r. (przyjęcie bilansu otwarcia).

Przekształcenia w celu zapewnienia porównywalności

BRE Bank SA dokonał odpowiednich korekt prezentacyjnych danych porównawczych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jednakże nie zastosował w odniesieniu do tych danych nowych zasad wyceny.

Najważniejsze przekształcenia bilansu na 31 grudnia 2001 r. były następujące:

Aktywa

- wydzielono należności od sektora budżetowego w kwocie 962.751 tys. zł jako odrębną kategorię,
- przeniesiono wartość papierów wartościowych kupionych bezpośrednio od emitenta z dłużnych papierów wartościowych do należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz spółek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności odpowiednio 390.891 tys. zł, 107.069 tys. zł i 166.766 tys. zł.,
- wykazano w bilansie należność z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 54.965 tys. zł oraz wartość dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji REPO w kwocie 1.077.759 tys. zł,
- przeniesiono kwotę 53.039 tys. zł stanowiącą wartość prawa wieczystego użytkowania gruntów z wartości niematerialnych i prawnych do środków trwałych,
- przeniesiono koszty organizacji poniesione przy rozszerzeniu spółek w kwocie 4.085 tys. zł z wartości niematerialnych i prawnych do rozliczeń międzyokresowych kosztów,
- z majątku trwałego przeniesiono nakłady inwestycyjne na prace rozwojowe w kwocie 13.911 tys. zł do pozycji nakłady na wartości niematerialne i prawne,
- skorygowano aktywa z tytułu podatku odroczonego o kwotę 720.041 tys. zł.

Pasywa

- wydzielono zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie 168.449 tys. zł jako odrębną kategorię,
- wykazano w bilansie zobowiązanie z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu w kwocie 1.132.724 tys. zł,
- wydzielono jako odrębną kategorię zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych stanowiące bilansowy efekt wyceny instrumentów pochodnych w kwocie 1.603.056 tys. zł (uprzednio wykazywany w pozycji fundusze specjalne i inne pasywa),
- przeniesiono zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych (kaucje) w wysokości 1.404.312 tys. zł z pozycji fundusze specjalne i inne pasywa odpowiednio do zobowiązań wobec sektora finansowego kwotę 1.146.641 tys. zł i do zobowiązań wobec sektora niefinansowego kwotę 257.671 tys. zł,
- skorygowano pasywa z tytułu podatku odroczonego o kwotę 720.578 tys. zł.

Inny był na 31 grudnia 2001 r. skład Grupy Kapitałowej i metoda konsolidacji zastosowana w odniesieniu do niektórych spółek. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2001 r. objęło następujące spółki:

- | | |
|---|-------------------------|
| 1. BRE Bank S.A. | – podmiot dominujący |
| 2. Pierwszy Polski Fundusz Rozwoju – BRE Sp. z o.o. | – podmiot zależny |
| 3. Drugi Polski Fundusz Rozwoju – BRE Sp. z o.o. | – podmiot zależny |
| 4. Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. | – podmiot zależny |
| 5. Bank Częstochowa S.A. | – podmiot zależny |
| 6. BRE Corporate Finance SA | – podmiot zależny |
| 7. PTE Skarbiec-Emerytura S.A. | – podmiot zależny |
| 8. Skarbiec TFI S.A. | – podmiot zależny |
| 9. BEST S.A. | – podmiot zależny |
| 10. BRE Private Equity I Sp. z o.o. | – podmiot stowarzyszony |
| 11. BRE Leasing Sp. z o.o. | – podmiot stowarzyszony |
| 12. RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny S.A. | – podmiot zależny |
| 13. Intermarket Bank A.G. | – podmiot zależny |
| 14. Transfinance a.s. | – podmiot zależny |

Pełną metodę konsolidacji zastosowano w stosunku do spółek: Pierwszy Polski Fundusz Rozwoju – BRE Sp. z o.o., Drugi Polski Fundusz Rozwoju – BRE Sp. z o.o., Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A., Bank

Częstochowa SA oraz RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA. Pozostałe spółki na 31 grudnia 2001 r. włączono do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą praw własności.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana firmy Drugi Polski Fundusz Rozwoju - BRE Sp. z o.o. oraz inkorporacja Pierwszego Polskiego Funduszu Rozwoju – BRE Sp. z o.o. i powołanie spółki BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. W grudniu 2001 r. Bank zbył wszystkie akcje spółki BEST SA. Spółka BRE Leasing Sp. z o.o. od lutego 2002 r. jest podmiotem zależnym od BRE Banku SA.

Korekty w sprawozdaniu finansowym wynikające z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych za poprzedni rok obrotowy

W jednostce dominującej oraz pozostałych spółkach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym podmioty uprawnione do badania sprawozdań nie zgłaszały zastrzeżeń do sprawozdań finansowych za 2001 r.

Skutki zmian wynikające z przyjęcia nowych zasad rachunkowości

Bank dokonał przekształcenia skonsolidowanego bilansu zamknięcia 2001 r. na bilans otwarcia tj. na 1 stycznia 2002 r. Efekt zmian odniesiony na wynik z lat ubiegłych wyniósł 6.785 tys. zł, a odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny 18.413 tys. zł. Złożyły się na to następujące elementy:

- wycena metodą praw własności jednostek podporządkowanych (11.170) tys. zł,
- wycena według wartości godziwej papierów z prawem do kapitału 18.895 tys. zł, w tym 21.395 tys. zł odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny a (2.500) tys. zł odniesione na wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wycena papierów dłużnych według wartości godziwej 9.079 tys. zł., w tym 3.830 tys. zł odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny i 5.249 tys. zł korekta wyceny dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu odniesiona na wynik z lat ubiegłych,
- przeniesienie kwoty odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne z pozycji przychodów zastrzeżonych na wynik lat ubiegłych w kwocie 2.598 tys. zł, takiego samego przeniesienia dokonano w odniesieniu do dyskonta od skupionych wierzytelności w kwocie 1.249 tys. zł,
- obciążenie wyniku lat ubiegłych kwotą odsetek zapadłych i niezapadłych od należności pod obserwacją zaliczanych w roku 2001 do przychodów z tytułu odsetek 1.739 tys. zł,
- wycena instrumentu pochodnego wbudowanego w umowę dotyczącą zakupu systemu informatycznego w kwocie 6.823 tys. zł,
- uwzględnienie podatku odroczonego wpływającego na wynik z lat ubiegłych w związku z dokonanymi przekształceniami w kwocie 6.275 tys. zł oraz podatku odroczonego wpływającego na kapitał z aktualizacji wyceny w kwocie 6.812 tys. zł.

Na dzień 1 stycznia 2002 r. dokonano weryfikacji portfela papierów wartościowych i dokonano ich klasyfikacji zgodnie z intencją nabycia. Dłużne papiery wartościowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- „Przeznaczone do obrotu”, których intencją nabycia jest wypracowanie zysku dzięki krótkoterminowym (w terminie do trzech miesięcy) wahaniom cen. Generalnie portfel ten obejmuje papiery wartościowe klasyfikowane dotychczas jako handlowe,
- „Utrzymywane do terminu zapadalności” nabyte z zamiarem i możliwością faktycznego utrzymania do terminu zapadalności. Kategoria ta w BRE Banku SA nie występuje.
- „Pożyczki udzielone i należności własne” – nabyte wskutek wydania bezpośrednio drugiej stronie (emitentowi) środków pieniężnych,
- „Dostępne do sprzedaży”, pozostałe papiery, które nie spełniają definicji instrumentów „Przeznaczonych do obrotu”, „Utrzymywanych do terminu zapadalności” oraz „Kredytów i pożyczek własnych”. Generalnie portfel ten obejmuje papiery wartościowe klasyfikowane dotychczas jako lokacyjne.

Dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane jako „Przeznaczone do obrotu” i „Dostępne do sprzedaży” wyceniane są od dnia 1 stycznia 2002 r. według wartości godziwej, natomiast zakwalifikowane do kategorii

„Utrzymywane do terminu zapadalności” i „Pożyczki udzielone i należności własne” według zamortyzowanego kosztu.

Papiery wartościowe z prawem do kapitału klasyfikowane są do następujących kategorii:

- „Przeznaczone do obrotu”, których intencją nabycia jest wypracowanie zysku dzięki krótkoterminowym (w terminie do trzech miesięcy) wahaniom cen. Generalnie portfel ten obejmuje papiery wartościowe klasyfikowane dotychczas jako handlowe,
- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych tj. w jednostkach zależnych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę lub współkontrolę oraz w jednostkach stowarzyszonych, dla których Bank jest znaczącym inwestorem,
- „Dostępne do sprzedaży”, pozostałe papiery, które nie kwalifikują się do powyższych kategorii.

Papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako „Przeznaczone do obrotu” i „Dostępne do sprzedaży” wykazywane są od dnia 1 stycznia 2002 r. według wartości godziwej, a gdy wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wyceny dokonuje się według zamortyzowanego kosztu. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są przy zastosowaniu metody praw własności.

Na dzień 1 stycznia 2002 r. dokonano wyceny papierów wartościowych dłużnych i z prawem do kapitału zakwalifikowanych jako „Przeznaczone do obrotu” i „Dostępne do sprzedaży” według wartości godziwej.

Uległa zmianie prezentacja podatku dochodowego. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie. Zmiany stanów, w przypadku gdy rezerwa lub aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczą operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

Obowiązujące od 1 stycznia 2002 r. znowelizowane przepisy Ustawy o rachunkowości w zasadniczy sposób zmieniły prezentację umów leasingowych. Zgodnie z artykułem 3 ust 4 Ustawy umowy leasingowe zawarte przez BRE Leasing Sp. z o.o. prezentowane są jako umowy leasingu finansowego.

Na podstawie przepisów wprowadzających zmiany do ustawy oraz w oparciu o zapis artykułu 4 ust 1 BRE Leasing Sp. z o.o. dokonał przeliczenia umów leasingu operacyjnego w celu wyliczenia lokaty leasingowej (spójnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 17). W oparciu o tak dokonane obliczenia dokonano korekty bilansu otwarcia polegającej na wyksięgowaniu wartości netto środków trwałych, przekazanych w leasing, różnic kursowych aktywowanych w pozycji przychodów przyszłych okresów, przychodów z niewspółmiernie wysokich rat leasingowych aktywowanych w pozycji przychodów przyszłych okresów i zaksięgowaniu należności leasingowych. Różnice pomiędzy tymi kwotami, z uwzględnieniem podatku odroczonego, w wysokości (3.945) tys. zł odniesiono na niepodzielony wynik finansowy za lata ubiegłe. Po dokonaniu przekształcenia zmieniły się zasady rozliczania różnic kursowych i amortyzacji. Należności leasingowe denominowane w walutach obcych prezentowane są jako aktywa walutowe i podlegają wycenie. Wycena pozycji walutowych odnoszona jest na wynik finansowy. Obciążenie rachunku wyników z tytułu różnic kursowych zrealizowanych i wynikających z wyceny aktywów i pasywów dewizowych wyniosło za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. 17.938 tys. zł. Obecnie nie jest naliczana amortyzacja od przedmiotów leasingu i jednocześnie raty leasingowe nie stanowią przychodu. Do przychodu zaliczana jest część odsetkowa rat leasingowych. Podatek odroczone z tytułu różnej metody ustalania przychodu podatkowego i bilansowego ustalany jest na podstawie różnicy pomiędzy podatkową wartością środków trwałych przekazanych w leasing a stanem należności leasingowych.

Zmianie uległy zasady tworzenia rezerw. W miejsce rezerwy na prawdopodobne straty z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu z umów wypowiedzianych, tworzona jest rezerwa na niespłacony kapitał na moment wypowiedzenia umowy pomniejszona o przewidywane przychody ze sprzedaży odebranych przedmiotów leasingu.

Zasady rachunkowości

Podstawa sporządzenia raportu

Skonsolidowany raport Grupy BRE Banku SA sporządzony został w oparciu o obowiązujące przepisy zawarte w:

- Ustawie o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. Nr 121 poz.591 wraz z późniejszymi zmianami),
- Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. Nr 140 poz. 939 wraz z późniejszymi zmianami) („Prawie bankowym”),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1673), wraz z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152 poz.1728),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149 poz. 1674),
- Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz. U. Nr 106 poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami) („Ustawie o podatku dochodowym”),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152 poz.1727),
- Rozporządzeniu Rady Ministrów z 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139,poz.1569),
- Rozporządzeniu Rady Ministrów z 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz.1568), wraz z późniejszymi zmianami.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego sporządzona została zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 poz. 1569).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o pakiety konsolidacyjne spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Pakiety konsolidacyjne spółek zależnych objętych konsolidacją metodą pełną, zostały sporządzone przy zastosowaniu omówionych poniżej zasad rachunkowości stosowanych przez jednostkę dominującą tj. BRE Bank SA.

Zasady rachunkowości stosowane przez podmiot dominujący

Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym stanowią weksle złotowe, od klientów w sytuacji normalnej, o terminach wymagalności do trzech miesięcy.

Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne, nie przeznaczone do obrotu, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od należności.

Należności wykazywane są w bilansie w wartości netto, tj. wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki niezapadłe, zapadłe i podlegające kapitalizacji oraz pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe na należności: pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe i stracone.

Bank nie ujmuje w bilansie kredytów i wierzytelności skupionych lub będących przedmiotem faktoringu w przypadku, gdy znaczna część ryzyka i korzyści związanych z tymi pozycjami pozostaje po stronie zbywcy wierzytelności.

Należności/zobowiązania z tytułu kupna/sprzedaży papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży

Transakcje repo i reverse repo określane są jako operacje sprzedaży i kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i określonej umownej cenie. Transakcje te niezależnie od aktywów bazowych księgowane są na kontach bilansowych jako depozyt (sprzedaż papieru) lub jako lokata (kupno papieru) pod zastaw papierów wartościowych. Realizacja transakcji nie ma wpływu na zmianę portfela papierów wartościowych.

Dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału

Papiery wartościowe wykazywane są na dzień ich nabycia w wysokości kosztu (ceny nabycia) powiększonego o koszty transakcyjne o ile są istotne.

Bank dokonuje na dzień bilansowy wyceny papierów wartościowych „Przeznaczonych do obrotu” i „Dostępnych do sprzedaży” według poniższych zasad:

Z prawem do kapitału

- notowane na rynkach giełdowych wycenia się według wartości godziwej (kursu publikowanego na dany dzień). W odniesieniu do akcji notowanych na WGPW wycena dokonywana jest w oparciu o kurs zamknięcia sesji.
- nie notowane na rynkach giełdowych wycenia się według wartości godziwej ustalonej na podstawie informacji dających podstawę do określenia prawdopodobnej wartości, możliwej do uzyskania w przypadku zbycia danego papieru. Źródłem powyższych informacji mogą być zawarte umowy sprzedaży papieru, umowy przedwstępne oraz inne spodziewane korzyści związane ze zbyciem papieru w przyszłości. W przypadku braku istnienia przesłanek pozwalających na określenie spodziewanej wartości sprzedaży papieru wycenę ustala się na poziomie kosztu historycznego z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.
- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się z zastosowaniem metody praw własności.

Pozostałe akcje i udziały klasyfikowane są odpowiednio do kategorii „Przeznaczone do obrotu” i „Dostępne do sprzedaży” i wyceniane według wartości godziwej.

Dłużne papiery wartościowe

- notowane na giełdzie lub dla których istnieje aktywny rynek wycenia się według wartości godziwej (bieżącej ceny rynkowej),
- dla których nie istnieje aktywny rynek lub istnieje rynek o niskiej płynności - na podstawie modeli opartych na zdyskontowanych przepływach pieniężnych.

Ewidencji księgowej podlega zniżka lub wyższa wartości ustalona w dniu wyceny, tj. na koniec miesiąca, odrębnie dla każdego rodzaju papieru.

Skutki okresowej wyceny papierów wartościowych sklasyfikowanych jako „Przeznaczone do obrotu” zalicza się do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, natomiast „Dostępnych do sprzedaży” odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Bank dokonuje oceny ryzyka kredytowego, związanego z obligacjami emitowanymi przez podmioty niefinansowe i tworzy rezerwę celową równoważącą to ryzyko.

Znajdujące się w portfelu Banku dłużne papiery wartościowe tego samego emitenta a zakupione w różnych okresach i po różnych cenach, Bank sprzedaje stosując zasadę FIFO co oznacza, że rozchód papierów następuje kolejno według papierów zakupionych najwcześniej.

Dyskonto, jeśli cena nabycia jest niższa niż nominalna lub premia dla emitenta, jeżeli cena nabycia jest wyższa niż cena nominalna - jest amortyzowane metodą liniową w okresie od dnia nabycia do daty sprzedaży lub wykupu. Zamortyzowane dyskonto lub premia dla emitenta zwiększa lub obciąża rachunek wyników.

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowy majątek trwały

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowy majątek trwały wykazane są według ceny nabycia pomniejszonej o dotychczasowe umorzenie. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy zastosowaniu zasad i stawek zgodnych z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych. W latach ubiegłych majątek trwały podlegał okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w odnośnych przepisach. Korektę aktualizacji majątku trwałego w bilansie odzwierciedla kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny.

Do wartości niematerialnych i prawnych Bank zalicza poniesione przed wdrożeniem koszty zakończonych powodzeniem prac rozwojowych. Obejmują one koszty bezpośrednio związane z wdrożeniem nowej technologii oraz uzasadnioną część kosztów pośrednio związanych z jej wdrożeniem. Okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych nie przekracza 5 lat.

Stosowane przez Bank stawki dla podstawowych grup środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych są następujące:

budynki i budowle	2,5%	-	4,5%
urządzenia techniczne i maszyny	6,0%	-	12,5%
środki transportu			20,0%
sprzęt informatyczny			30,0%
inwestycje w obcych środkach trwałych	2,5%	-	10,0%
sprzęt biurowy, meble	14,0%	-	20,0%
oprogramowanie	20,0%	-	50,0%
wartość firmy			10,0%

Składniki majątku trwałego o wartości poniżej 3.500,00 zł ujmowane są w rejestrze i jednorazowo umarzane w momencie zakupu.

Rozliczenia międzyokresowe

Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jego zobowiązań. Do rozliczeń międzyokresowych zalicza się również przychody otrzymane z góry oraz należne Bankowi odsetki od należności zagrożonych i należności pod obserwacją do czasu ich otrzymania lub odpisania.

Zobowiązania

Zobowiązania Banku powstają przede wszystkim z tytułu przyjętych depozytów klientów oraz depozytów i kredytów międzybankowych. Zobowiązania wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, o ile nie są przeznaczone do obrotu, które wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.

Rezerwy celowe i ogólne

Bank tworzy rezerwy celowe na należności zagrożone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz rezerwy na ryzyko ogólne zgodnie z przepisami Prawa bankowego.

Odpisy na rezerwę na ryzyko ogólne ustalane są zgodnie z art. 130 ust. 2 Ustawy Prawo bankowe. Odpisy te tworzone są w wysokości 1,5% wartości portfela kredytowego i są obliczane od średniej kwoty nie spłaconych kredytów i pożyczek pieniężnych pomniejszonej o kwotę kredytów i pożyczek pieniężnych, na które Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 100%. Rezerwa na ryzyko ogólne może być wykorzystana na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Bank tworzy rezerwę na koszty do poniesienia z tytułu odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych i niewykorzystanych urlopów, stosując zasadę memoriału.

Wszystkie rezerwy tworzone na ryzyko i straty uwzględniane są przy ustalaniu wyniku finansowego Banku.

Podatek odroczony

Bank ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i tworzy rezerwę w związku z przejściowymi różnicami pomiędzy wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania zobowiązania podatkowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.

Zmiany stanu rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego odnoszone są na rachunek zysków i strat lub na kapitał własny, w przypadku gdy rezerwa lub aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczą operacji rozliczanych z kapitałem własnym.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami i statutem.

Kapitał akcyjny wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji. Ponadto, różnica wartości sprzedanych środków trwałych przed i po aktualizacji jest przenoszona na kapitał zapasowy z kapitału rezerwowego.

Kapitał rezerwowy służący celom określonym w statucie Banku tworzony jest z odpisów z zysku lub premii emisyjnych. Ponadto, może być uznany różnicą wartości środków trwałych przed i po aktualizacji. Zgodnie z ustawą Prawo bankowe z odpisów z zysku Bank tworzy również fundusz ogólnego ryzyka.

Kapitał z aktualizacji wyceny uznaje się różnicą netto wartości środków trwałych przed i po aktualizacji dokonanej zgodnie z ustawą. Kapitał ten przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonych aktualizacji wyceny. Kapitał z aktualizacji wyceny w momencie rozchodu środka trwałego (sprzedaży, oddania, likwidacji bądź uznania za niedobór) przenosi się na kapitał zapasowy. Na kapitał ten odnoszone są również skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Pozycja „Wynik z lat ubiegłych” zawiera wszelkie korekty bilansu otwarcia wynikające ze zmiany zasad rachunkowości w BRE Banku SA. Została ona uznana kwotą odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne, kwotą naliczonego dyskonta od należności zakwalifikowanych jako normalne, wyceną papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i papierów dłużnych i z prawem do kapitału według wartości godziwej, wyceną akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności oraz obciążona kwotą należnych odsetek zapadłych i niezapadłych od należności pod obserwacją. Wszystkie korekty uwzględniają wpływ podatku odroczonego. Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat. Zysk netto uwzględnia zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz zmiany stanu rezerwy/rozliczeń z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Waluty obce

Aktywa i pasywa w walutach obcych przeliczane są codziennie na złote według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu, w tym również kursu obowiązującego w ostatnim dniu roboczym okresu sprawozdawczego. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu.

Dodatkowo i ujemne różnice kursowe z tytułu transakcji pochodnych Bank uwzględnia w wyniku finansowym w dniu ich wyceny.

Pozabilansowe instrumenty pochodne i transakcje terminowe

Na dzień bilansowy dokonywana jest wycena pozabilansowych instrumentów pochodnych i transakcji terminowych. Nadrzędną zasadą stosowaną przy wycenie instrumentów pozabilansowych jest zasada bieżącej ceny rynkowej (wartości godziwej).

Notowane instrumenty pochodne i transakcje terminowe wyceniane są na podstawie aktualnych notowań giełdowych z dnia wyceny. Wycena pozostałych instrumentów pochodnych i transakcji terminowych dokonywana jest za pomocą modeli matematycznych na podstawie bieżących danych finansowych z dnia wyceny.

Wynik z wyceny instrumentów pochodnych i transakcji terminowych ujmowany jest każdorazowo w rachunku zysków i strat w „Wyniku operacji finansowych” lub w „Wyniku z pozycji wymiany”.

Bank stosuje następujące metody do wyceny instrumentów pochodnych i transakcji terminowych:

Instrumenty na „ryzyko rynkowe”

Warranty na papiery wartościowe

Warranty na papiery wartościowe księgowane są pozabilansowo według wartości nominalnej aktywów bazowych. Otrzymana premia z tytułu sprzedaży tych warrantów ujmowana jest do momentu ich realizacji w bilansie, w pozycji „Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych”. Wynik z wyceny warrantów na papiery wartościowe liczony jest przy zastosowaniu modelu matematycznego, a następnie ujmowany w bilansie w korespondencji z pozycją „Wynik operacji finansowych” w rachunku zysków i strat.

Kontrakty futures

Kontrakty futures ewidencjonowane są na kontach pozabilansowych w wartości nominalnej. Wyceniane są one na podstawie notowań giełdowych. Zyski i straty z tytułu zmian cen tych instrumentów ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik operacji finansowych” w korespondencji z rachunkiem nostro/rozrachunków w bilansie.

Instrumenty na stopę procentową

Forward Rate Agreement (FRA)

Przedmiotem transakcji FRA jest kupno/sprzedaż kontraktu na stopę procentową w danej walucie o określonej kwocie, okresie i stopie procentowej. Kwota kontraktu na stopę procentową w wartości nominalnej kontraktu FRA ewidencjonowana jest pozabilansowo. Wycena transakcji FRA dokonywana jest przy użyciu modelu matematycznego i ujmowana jest w bilansie w korespondencji z pozycją „Wynik operacji finansowych” w rachunku zysków i strat.

Interest Rate Swap (IRS)

Przedmiotem IRS jest zamiana strumieni odsetkowych, których płatności odsetkowe wyliczane są odpowiednio na podstawie ustalonych/oczekiwanych stawek oprocentowania oraz kwot nominalnych transakcji w poszczególnych podokresach odsetkowych, denominowanych w określonej walucie. Kwota transakcji w wartości nominalnej ewidencjonowana jest pozabilansowo. Wycena niezrealizowanych zysków/strat na transakcjach IRS dokonywana jest przy użyciu modelu matematycznego i ujmowana jest w bilansie w korespondencji z pozycją „Wynik operacji finansowych” w rachunku zysków i strat. Kwota naliczonych memoriałowo odsetek na dzień bilansowy ujmowana jest w bilansie w korespondencji z pozycją „Wynik operacji finansowych” w rachunku zysków i strat.

W przypadku operacji dwuwalutowych kwota nominalu podlega wycenie w sposób analogiczny do walutowej transakcji terminowej.

Opcje na stopę procentową

Opcje na stopę procentową ewidencjonowane są według wartości nominalnej na kontach pozabilansowych. Otrzymana/zapłacona premia z tytułu sprzedaży/zakupu opcji ujmowana jest w pozycji „Inne aktywa” lub „Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych” do momentu rozliczenia. Wycena tych opcji dokonywana jest przy zastosowaniu modelu matematycznego i ujmowana jest w bilansie w korespondencji z pozycją „Wynik operacji finansowych” w rachunku zysków i strat. Wycena opcji (zniżka/zwyżka) prezentowana jest osobno dla opcji kupionych i opcji sprzedanych.

Walutowe transakcje terminowe

Transakcje te ujmowane są przez Bank na kontach pozabilansowych w wartości nominalnej. Wycena transakcji opcji kupna/sprzedaży walut oraz warrantów walutowych jest dokonywana przy użyciu modelu matematycznego.

Wynik na transakcjach spot jest wyliczany poprzez porównanie kursu transakcyjnego ze średnim kursem NBP obowiązującym na dzień wyceny.

Wynik na transakcjach forward jest wyliczany poprzez porównanie terminowego zdyskontowanego na dzień wyceny kursu transakcyjnego do średniego kursu ustalonego przez NBP na ten dzień.

Niezrealizowany wynik z wyceny rynkowej walutowych transakcji terminowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”.

Ustalenie wyniku finansowego

Przychody z tytułu odsetek

Przychody te obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych, wyliczone przy zastosowaniu kosztu zamortyzowanego. Przychody dotyczące okresu sprawozdawczego ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej.

Nie otrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne ujmowane są w rachunku zysków i strat, i drugostronnie ujmowane są w bilansie jako należności od instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego.

Należne odsetki zapadłe i niezapadłe, w tym odsetki skapitalizowane, od należności zagrożonych i należności pod obserwacją zaliczane są do czasu ich otrzymania do przychodów zastrzeżonych.

Odsetki od należności zagrożonych i pod obserwacją zaliczane są do przychodów na zasadzie kasowej i ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania.

Przychody pobierane z góry ujmowane są na koncie rozliczeń międzyokresowych biernych i ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą.

Do przychodów odsetkowych wliczane są również zyski kapitałowe ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.

Koszty odsetek

Koszty te obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone z tytułu przyjętych depozytów od klientów oraz własnych wyemitowanych papierów wartościowych, wyliczone przy zastosowaniu zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu odsetek naliczane są narastająco na koniec każdego dnia. Koszty dotyczące okresu sprawozdawczego ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej.

Prowizje.

Prowizje obejmują głównie kwoty przychodów innych niż odsetki otrzymane z tytułu udzielonych kredytów i gwarancji bankowych. Prowizje obejmują również opłaty pobierane przez Bank z tytułu operacji gotówkowych, prowadzenia rachunków klientów, przekazów, akredytyw i inne. Ponadto prowizje obejmują przychody z działalności maklerskiej. Kwoty prowizji, ze względu na nieistotny charakter, bądź będące bezpośrednim wynagrodzeniem za wykonane czynności, zaliczane są do wyniku finansowego w momencie zapłaty.

Koszty prowizji obejmujące kwoty zapłacone od zaciągniętych kredytów, operacji refinansowych, akredytyw, inkasa i operacji wymiany, ze względu na nieistotny charakter, zaliczane są do kosztów w momencie zapłaty.

Przychody z akcji udziałów i innych papierów wartościowych.

Przychody te dotyczą dywidend otrzymanych od jednostek, w których Bank posiada akcje lub udziały. Dywidendy są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie realizacji kasowej.

Wynik operacji finansowych.

Pozycja ta obejmuje wynik na sprzedaży papierów wartościowych i realizowany kasowo wynik na operacjach instrumentami pochodnymi. W pozycji tej zawarte są również zwyżki i zniżki wartości papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży w przypadku gdy wystąpiła sprzedaż tych papierów oraz wynik z wyceny instrumentów pochodnych na ryzyka rynkowe i stopy procentowej.

Wynik z pozycji wymiany.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, a także wynik z wyceny instrumentów pochodnych na ryzyko walutowe.

Wyrażone w walutach obcych przychody i koszty zrealizowane przeliczane są według kursu transakcyjnego, a niezrealizowane według kursu średniego NBP z dnia bilansowego.

Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości.

Odpisy te obejmują utworzenie rezerw na:

- należności normalne w zakresie pożyczek i kredytów konsumpcyjnych;
- należności zagrożone i pod obserwacją;
- zobowiązania pozabilansowe;
- koszty do poniesienia;
- ryzyko ogólne;
- przyszłe koszty;

Rezerwy celowe, tworzone są z tytułu ryzyka dla poszczególnych transakcji. Rezerwy na ryzyko związane z konkretnymi transakcjami odnoszą się do aktywów i zobowiązań pozabilansowych poddanych indywidualnej analizie i zakwalifikowanych do grupy należności pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwych lub straconych.

Klasyfikacji dokonuje się zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w oparciu o przepisy Prawa bankowego.

Średnie kursy wymiany złotego w okresach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi

Poszczególne pozycje aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu przeliczone zostały na EUR według średniego kursu obowiązującego na 31 grudnia 2002 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski tj. 1 EUR = 4,0202 zł. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje rachunku przepływu środków pieniężnych za 12 miesięcy 2002 r. przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP z ostatnich dni 12 miesięcy 2002 roku. Tak wyliczony średni kurs wyniósł 1 EUR = 3,8697 zł.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu przeliczone zostały na EUR według średniego kursu obowiązującego na 31 grudnia 2001 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski tj. 1 EUR = 3,5219 zł. Pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz pozycje rachunku przepływu środków pieniężnych za 12 miesięcy 2001 r. przeliczono na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów NBP z ostatnich dni 12 miesięcy 2001 roku. Tak wyliczony średni kurs wyniósł 1 EUR = 3,6509 zł.

Najwyższy średni kurs na koniec miesiąca w okresie sprawozdawczym odnotowano w - lipcu (4,0810 zł za 1 EUR) najniższy w kwietniu (3,5910 zł za 1 EUR).

[illegible]

120

Podstawowe pozycje skonsolidowanego bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych

	31.12.2002	tys. EUR 31.12.2001
GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW		
1 Kasa, operacje z bankiem centralnym	90 995	211 588
2 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	12 194	18 934
3 Należności od sektora finansowego	705 382	786 696
4 Należności od sektora niefinansowego	2 974 988	2 685 109
5 Należności od sektora budżetowego	12 844	273 361
6 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	74 029	15 607
7 Dłużne papiery wartościowe	1 282 385	1 343 724
8 Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	61	82 063
9 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	30 644	51 049
10 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	-	-
11 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	3 428	38 318
12 Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 740	8 277
13 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	166 900	218 193
14 Wartości niematerialne i prawne	76 014	60 142
15 Wartość firmy jednostek podporządkowanych	122 410	34 294
16 Rzeczowe aktywa trwałe	224 444	248 915
17 Inne aktywa	789 423	749 812
18 Rozliczenia międzyokresowe	254 524	222 192
19 Aktywa razem	6 823 407	7 048 272
GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW		
1 Zobowiązania wobec banku centralnego	381	772
2 Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 779 156	2 285 693
3 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 541 017	2 798 622
4 Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 594	47 829
5 Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	483 139	321 623
6 Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	383 532	856
7 Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	563 221	455 168
8 Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2 877	23 869
9 Fundusze specjalne i inne zobowiązania	49 830	19 976
10 Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżenia	69 053	216 913
11 Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	224	-
12 Rezerwy	238 234	222 778
13 Zobowiązania podporządkowane	258 995	8 878
14 Kapitały mniejszości	30 814	20 171
15 Kapitał zakładowy	22 855	26 089
16 Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
17 Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
18 Kapitał zapasowy	163 925	176 768
19 Kapitał z aktualizacji wyceny	(2 150)	2 289
20 Pozostałe kapitały rezerwowe	337 861	354 508
21 Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	(87)	(1 122)
22 Zysk (strata) z lat ubiegłych	(34 313)	3 728
23 Zysk (strata) netto	(98 436)	60 643
24 Pasywa razem	6 823 407	7 048 272
GŁÓWNE POZYCJE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT		
1 Wynik z tytułu odsetek	108 870	100 199
2 Wynik z tytułu prowizji	57 921	56 454
3 Wynik operacji finansowych	(32 261)	(29 207)
4 Wynik z pozycji wymiany	96 548	126 117
5 Wynik działalności bankowej	234 871	255 465
6 Wynik działalności operacyjnej	(101 261)	102 590
7 Wynik operacji nadzwyczajnych	316	29
8 Zysk (strata) brutto	(106 858)	91 647
9 Zysk (strata) netto	(98 436)	60 643
GŁÓWNE POZYCJE PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		
1 Środki pieniężne na początek okresu	447 939	1 000 116
2 Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(402 494)	(379 030)
3 Zysk (strata) netto	(98 436)	60 643
4 Korekty razem	(304 058)	(439 672)
5 Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(7 578)	(115 539)
6 Wpływy z działalności inwestycyjnej	207 254	158 298
7 Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(214 832)	273 837
8 Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	328 637	(26 971)
9 Wpływy z działalności finansowej	467 902	449 466
10 Wydatki z tytułu działalności finansowej	139 265	476 437
11 Przepływy pieniężne netto razem	(81 434)	(521 539)
12 Środki pieniężne na koniec okresu	366 505	478 577

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	2002	2001
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	365 819	745 191
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		49 021	66 683
III. Należności od sektora finansowego	2	2 835 778	2 770 664
1. Należności krótkoterminowe		1 584 009	1 578 474
a) w rachunku bieżącym		953 579	865 468
b) pozostałe należności krótkoterminowe		630 430	713 006
2. Należności długoterminowe		1 251 769	1 192 190
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	11 960 048	9 456 684
1. Należności krótkoterminowe		6 523 061	4 713 705
a) w rachunku bieżącym		1 952 615	1 283 014
b) pozostałe należności krótkoterminowe		4 570 446	3 430 691
2. Należności długoterminowe		5 436 987	4 742 979
V. Należności od sektora budżetowego	4	51 637	962 751
1. Należności krótkoterminowe		41 088	936 306
a) w rachunku bieżącym		11 427	-
b) pozostałe należności krótkoterminowe		29 661	936 306
2. Należności długoterminowe		10 549	26 445
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	297 613	54 965
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	5 155 445	4 732 461
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2, 3	245	289 019
1. Zależnych		245	89 190
3. Stowarzyszonych		-	199 829
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7, 10	123 197	179 789
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9, 10	13 782	134 951
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	11 015	29 151
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	670 972	768 453
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	305 590	211 813
- wartość firmy		97 586	70 753
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	492 114	120 781
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	902 310	876 653
XVII. Inne aktywa	17	3 173 637	2 640 764
1. Przejęte aktywa - do zbycia		2 789	22 750
2. Zapasy		27 675	-
3. Pozostałe		3 143 173	2 618 014
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	1 023 238	782 537
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		947 436	736 639
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		75 802	45 898
AKTYWA RAZEM		27 431 461	24 823 310

PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 532	2 718
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	7 152 563	8 049 981
1. Zobowiązania krótkoterminowe		5 195 558	4 352 708
a) w rachunku bieżącym		1 386 269	2 117 799
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		3 809 289	2 234 909
2. Zobowiązania długoterminowe		1 957 005	3 697 273
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	10 215 397	9 856 466
1. Zobowiązania krótkoterminowe		9 161 083	7 870 420
a) w rachunku bieżącym, w tym:		4 917 942	1 588 516
- oszczędnościowe		1 492 648	614 422
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		4 243 141	6 281 904
- oszczędnościowe		248 380	283 307
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		1 054 314	1 986 046
- oszczędnościowe		225 585	169 522
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	118 975	168 449
1. Zobowiązania krótkoterminowe		116 372	165 524
a) w rachunku bieżącym		69 842	28 729
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		46 530	136 795
2. Zobowiązania długoterminowe		2 603	2 925
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	1 942 315	1 132 724
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22,23,25	1 541 876	3 015
1. Krótkoterminowe		238 426	3 015
2. Długoterminowe		1 303 450	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 264 262	1 603 056
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21, 22	11 567	84 065
1. Zależnych		11 173	59 488
3. Stowarzyszonych		394	24 577
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	200 325	70 353
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	277 606	763 946
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		76 856	69 213
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		200 750	694 733
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	900	-
XII. Rezerwy	29	957 747	784 603
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		814 450	693 839
2. Pozostałe rezerwy		143 297	90 764
a) krótkoterminowe		4 285	
b) długoterminowe		139 012	90 764
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	1 041 213	31 268
XIV. Kapitały mniejszości	31	123 877	71 041
XV. Kapitał zakładowy	32	91 882	91 882
XVIII. Kapitał zapasowy	34	659 013	622 559
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	(8 643)	8 063
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	1 358 267	1 248 541
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		(351)	(3 950)
1. Dodatnie różnice kursowe		1 959	-
2. Ujemne różnice kursowe		(2 310)	(3 950)
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(137 946)	13 130
XXIII. Zysk (strata) netto		(380 916)	221 400
PASYWA RAZEM		27 431 461	24 823 310
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	10,01	12,05
Wartość księgowa		1 581 306	2 201 625
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	68,84	95,85

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	2002	2001
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		6 623 770	7 206 211
1. Zobowiązania udzielone:	39	5 734 368	6 635 767
a) finansowe		4 498 741	4 175 115
b) gwarancyjne		1 235 627	2 460 652
2. Zobowiązania otrzymane:	40	889 402	570 444
a) finansowe		356 816	184 543
b) gwarancyjne		532 586	385 901
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		146 097 417	141 732 770
III. Pozostałe (z tytułu)		348 342	68 179
- należności faktoringowe		251 976	-
- zobowiązania faktoringowe		96 366	-
- prawo nabycia akcji		-	68 179
Pozycje pozabilansowe, razem		153 069 529	149 007 160

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2002	2001
I. Przychody z tytułu odsetek	41	1 678 999	1 808 751
II. Koszty odsetek	42	1 257 706	1 442 933
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		421 293	365 818
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	295 575	254 996
V. Koszty prowizji		71 437	48 888
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		224 138	206 108
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	14 677	6 943
1. Od jednostek zależnych		7 556	3 328
3. Od jednostek stowarzyszonych		-	466
4. Od innych jednostek		7 121	3 149
XII. Wynik operacji finansowych	45	(124 840)	(106 632)
XIII. Wynik z pozycji wymiany		373 613	460 440
XIV. Wynik działalności bankowej		908 881	932 677
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	202 239	160 033
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	138 068	48 146
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	690 249	486 442
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		146 086	123 498
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	864 591	394 968
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		780 673	394 968
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		83 918	-
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	336 023	334 890
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		316 120	334 890
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		19 903	-
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		528 568	60 078
XXII. Wynik działalności operacyjnej		(391 851)	374 546
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		1 223	107
1. Zyski nadzwyczajne	52	1 496	348
2. Straty nadzwyczajne	53	273	241
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	25 876	46 204
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	2 997	6 144
XXVI. Zysk (strata) brutto		(413 507)	334 593
XXVII. Podatek dochodowy	56	(73 901)	65 674
1. Część bieżąca		12 072	76 910
2. Część odroczone		(85 973)	(11 236)
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	57	1	-
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		(30 780)	(48 787)
XXX. (Zyski) straty mniejszości		(10 529)	1 268
XXXI. Zysk (strata) netto	58	(380 916)	221 400
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		(380 916)	221 400
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	(16,58)	9,64

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	2002	2001
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 201 625	2 100 616
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	25 197	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 226 822	2 100 616
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	622 559	660 136
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	36 454	(37 577)
a) zwiększenia (z tytułu)	37 846	6 715
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	750
- podział zysku (ustawowo)	3 449	5 941
- sprzedaż środków trwałych	-	24
- objęcie spółki konsolidacją	3 652	-
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	30 511	-
- przekwalifikowanie z kapitału rezerwowego	234	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 392	44 292
- pokrycia straty	-	44 292
- likwidacja kapitału w związku z wypłatą akcjonariuszom	642	-
- korekta agio w związku z wypłatą akcjonariuszom	750	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	659 013	622 559
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	26 475	8 087
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(35 118)	(24)
a) zwiększenia (z tytułu)	59 946	-
- różnic kursowych	1 921	-
- wyceny jednostek uczestnictwa	754	-
- odroczonego podatku dochodowego	2 237	-
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	55 034	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	95 064	24
- zbycia środków trwałych	-	24
- odroczonego podatku dochodowego	7	-
- różnic kursowych	14	-
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	95 043	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(8 643)	8 063
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	453 000	353 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	105 000	100 000
a) zwiększenia (z tytułu)	105 000	100 000
- podział zysku z lat ubiegłych	105 000	100 000
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	453 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	795 541	656 441
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	4 726	139 100
a) zwiększenia (z tytułu)	2 976	139 100
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	148	138 475
- włączenie spółki do konsolidacji	156	625
- zabezpieczenie na obniżenie kapitału	2 671	-
- inne - zaokrąglenia	1	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(1 750)	-
- przekwalifikowanie do kapitału zapasowego	234	-
- zaliczkowa wypłata dywidend	(1 984)	-
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	800 267	795 541
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	(351)	(3 950)
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	234 530	330 927
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	238 677	356 024
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	229 057	-
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	467 734	356 024
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(368 915)	(360 171)
a) zwiększenia (z tytułu)	1 373	2 678
- włączenie spółki do konsolidacji metodą pełną	1 373	1 972
- dywidendy otrzymane ze spółek objętych po raz pierwszy konsolidacją	-	706
b) zmniejszenia (z tytułu)	370 288	362 849
- odpis z zysku na fundusz ryzyka ogólnego	105 000	100 000
- podział zysku na kapitał rezerwowy	148	138 475
- podział zysku na kapitał zapasowy	3 449	5 941
- odpis z zysku na dywidendę od akcjonariusza	229 705	114 853
- odpis z zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	1 475	3 412
- wyłączenie z konsolidacji w związku ze sprzedażą spółki	30 511	-
- pozostałe	-	168
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	98 819	(4 147)
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(4 147)	(25 097)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(222 272)	(348)
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(226 419)	(25 445)
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	(10 346)	42 722
a) zwiększenia (z tytułu)	(10 346)	(1 570)
- włączenie spółki do konsolidacji	(10 346)	(1 570)
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	44 292
- pokrycie z kapitału zapasowego	-	44 292
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(236 765)	17 277
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(137 946)	13 130
10. Wynik netto	(380 916)	221 400
a) zysk netto	-	221 400
b) strata netto	(380 916)	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 581 306	2 201 625

W kapitale z aktualizacji wyceny na początek okresu została ujęta kwota 18 412 tys. zł wynikająca ze zmian zasad rachunkowości.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	2002	2001
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
(metoda pośrednia)	(1 557 531)	(1 383 799)
I. Zysk (strata) netto	(380 916)	221 400
II. Korekty razem:	(1 176 615)	(1 605 199)
1. Zyski (straty) mniejszości	(10 529)	(1 268)
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	30 780	48 787
3. Amortyzacja, w tym:	168 965	163 558
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	22 879	(1 909)
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	1 765	(116 178)
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 559	122 931
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	56 128	(171 919)
7. Zmiany stanu rezerw	(10 397)	24 580
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(769 919)	(2 037 888)
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	718 541	(654 972)
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(48 958)	(3 637 456)
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(242 648)	-
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	602 990	180 950
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(3 938 027)	2 694 001
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	190 148	1 997 193
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	809 591	-
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	1 697 496	(1 998)
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	299 159	(752 938)
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(244 384)	664 770
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(491 875)	(127 352)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(1 557 531)	(1 383 799)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	802 011	577 930
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	196 570	43 281
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	17	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	21 318	79 263
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	559 907	365 655
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 643	79 697
7. Inne wpływy inwestycyjne	10 556	10 034
II. Wydatki	831 335	999 750
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	242 451	180 402
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	8	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	797	138 677
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	396 235	489 535
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	81 604	191 136
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	110 240	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(29 324)	(421 820)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 810 642	1 640 956
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	886 977	984 755
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	162 562
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	462 371
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	923 665	31 268
II. Wydatki	538 914	1 739 424
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	413 665	1 320 353
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	18 238	83 875
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	114 853
10. Nabycie akcji własnych	-	101 312
11. Inne wydatki finansowe	107 011	119 031
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 271 728	(98 468)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(315 127)	(1 904 087)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(315 127)	(1 904 087)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4 257	(4 167)
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 733 390	3 651 322
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 418 263	1 747 235

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE****NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU**

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	365 770	745 189
d) inne środki	49	2
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	365 819	745 191

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	339 095	725 702
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	26 724	19 489
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 325	2 095
- tys. zł	8 925	8 351
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 705	-
- tys. zł	14 895	-
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	130	111
- tys. zł	807	641
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	579	-
- tys. zł	254	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	349	196
- tys. zł	941	466
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	501	-
- tys. zł	274	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	628	10 031
Środki pieniężne, razem	365 819	745 191

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) rachunki bieżące	953 579	870 156
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 803 899	2 130 662
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	751 363	906 873
c) skupione wierzytelności	16 770	21 040
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	9 270	9 626
e) inne należności (z tytułu)	95 116	39 025
- obciążenia do wyjaśnienia	2 369	39 025
- inne należności	92 747	-
f) odsetki:	30 963	28 315
- niezapadłe	24 757	22 611
- zapadłe	6 206	5 704
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 909 597	3 098 824
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(73 819)	(84 009)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	2 835 778	3 014 815

Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 10 311 tys. zł.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	953 579	870 156
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 925 055	2 200 353
- do 1 miesiąca	191 679	344 220
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	97 718	203 341
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	310 070	165 445
- powyżej 1 roku do 5 lat	875 844	997 868
- powyżej 5 lat	378 509	408 643
- dla których termin zapadalności upłynął	71 235	80 836
c) odsetki	30 963	28 315
- niezapadłe	24 757	22 611
- zapadłe	6 206	5 704
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 909 597	3 098 824

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 190 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)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	953 579	870 156
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 925 055	2 200 353
c) odsetki	30 963	28 315
- niezapadłe	24 757	22 611
- zapadłe	6 206	5 704
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 909 597	3 098 824

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)	2002	2001
a) w walucie polskiej	843 741	1 077 165
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 065 856	2 021 659
b1. jednostka/waluta tys / USD	173 189	148 007
- tys. zł	664 838	590 000
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	326 584	366 622
- tys. zł	1 312 933	1 291 206
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	261	8 617
- tys. zł	1 613	49 739
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	15 670	-
- tys. zł	6 857	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	21 114	18 394
- tys. zł	58 433	43 704
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	12 288	28 128
- tys. zł	6 778	12 421
pozostałe waluty (w tys. zł)	14 404	34 589
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 909 597	3 098 824

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	2 773 810	2 904 052
2. Należności pod obserwacją	4 620	32 066
3. Należności zagrożone, w tym:	100 204	134 391
a) poniżej standardu	-	915
b) wątpliwe	26 910	49 915
c) stracone	73 294	83 561
4. Odsetki:	30 963	28 315
a) niezapadłe	24 757	22 611
b) zapadłe	6 206	5 704
- od należności normalnych i pod obserwacją	1	-
- od należności zagrożonych	6 205	5 704
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 909 597	3 098 824

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2002	2001
a) pod obserwacją	733	-
b) zagrożonych	23 450	37 259
- poniżej standardu	-	501
- wątpliwych	20 792	25 660
- straconych	2 658	11 098
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	24 183	37 259

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
b) zagrożone	73 819	84 009
- poniżej standardu	-	83
- wątpliwe	3 230	12 193
- stracone	70 589	71 733
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	73 819	84 009

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	84 009	68 821
a) zwiększenia (z tytułu)	14 986	67 466
- utworzenie rezerw	14 744	28 907
- różnice kursowe	242	-
- rekasyfikacja rezerw	-	29 734
- włączenie bilansu otwarcia Banku Częstochowa S.A. w związku z objęciem spółki konsolidacją metodą pełną	-	8 825
b) wykorzystanie (z tytułu)	10 462	3 401
- spisanie w ciężar rezerw	1 593	679
- rekasyfikacja rezerw	6 841	-
- różnice kursowe	2 028	2 722
c) rozwiązanie (z tytułu)	14 714	48 877
- rozwiązanie rezerw	14 714	48 877
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	73 819	84 009
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	73 572	83 902

Należności zagrożone w kwocie 100 204 tys. zł stanowią na dzień 31 grudnia 2002 r. 0,4% sumy bilansowej.

NOTA 2I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	-	244 151
b) od pozostałych jednostek	2 909 597	2 854 673
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 909 597	3 098 824

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) kredyty i pożyczki	10 403 766	9 111 419
b) skupione wierzytelności	511 836	386 493
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	7 631	4 962
d) inne należności (z tytułu)	1 555 518	98 395
- obciążenia do wyjaśnienia	117 958	96 629
- inne należności	1 437 560	1 766
e) odsetki	211 914	168 046
- niezapadłe	163 010	124 814
- zapadłe	48 904	43 232
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	12 690 665	9 769 315
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(730 372)	(267 763)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	11 960 293	9 501 552

Z wyżej wymienionych pozycji:
- kredyty z tytułu leasingu finansowego wynoszą 1 324 992 tys. zł

Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 212 997 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	1 952 615	1 284 080
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	10 526 136	8 317 189
- do 1 miesiąca	630 114	364 617
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	714 082	496 715
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 014 336	2 421 943
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 300 744	2 533 941
- powyżej 5 lat	2 122 647	2 073 779
- dla których termin zapadalności upłynął	744 213	426 194
c) odsetki	211 914	168 046
- niezapadłe	163 010	124 814
- zapadłe	48 904	43 232
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	12 690 665	9 769 315

Saldo należności ewidencjonowanych na koncie 290 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)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	1 952 615	1 284 080
b) należności terminowe o okresie spłaty:	10 526 136	8 317 189
c) odsetki	211 914	168 046
- niezapadłe	163 010	124 814
- zapadłe	48 904	43 232
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	12 690 665	9 769 315

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)	2002	2001
a) w walucie polskiej	5 841 527	5 259 487
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 849 138	4 509 828
b1. jednostka/waluta tys / USD	629 905	462 209
- tys. zł	2 418 079	1 842 504
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	895 965	631 757
- tys. zł	3 601 958	2 224 985
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	4 222	-
- tys. zł	26 093	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	2 539	-
- tys. zł	1 111	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	203 853	140 352
- tys. zł	564 161	333 476
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	237 736	108 863
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	12 690 665	9 769 315

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	9 450 435	7 654 446
2. Należności pod obserwacją	644 345	746 031
3. Należności zagrożone, w tym:	2 383 971	1 200 792
a) poniżej standardu	823 338	321 722
b) wątpliwe	942 268	520 665
c) stracone	618 365	358 405
4. Odsetki:	211 914	168 046
a) niezapadłe	163 010	124 814
b) zapadłe	48 904	43 232
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 013	3 214
- od należności zagrożonych	47 891	40 018
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	12 690 665	9 769 315

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2002	2001
a) normalnych	634	-
b) pod obserwacją	331 225	41
c) zagrożonych	1 149 808	871 337
- poniżej standardu	318 229	264 585
- wątpliwych	649 329	443 792
- straconych	182 250	162 960
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 481 667	871 378

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
a) normalne	7 921	269
b) pod obserwacją	49 142	9 057
c) zagrożone	673 309	258 437
- poniżej standardu	104 407	13 617
- wątpliwe	158 768	43 677
- stracone	410 134	201 143
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	730 372	267 763

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	267 763	228 441
a) zwiększenia (z tytułu)	714 416	276 344
- utworzenie rezerw	631 204	262 847
- reklasyfikacja rezerw	6 841	-
- różnice kursowe	8 062	-
- włączenie bilansu otwarcia spółki konsolidowanej metodą pełną	68 309	13 497
b) wykorzystanie (z tytułu)	42 401	40 228
- spisanie z rezerw na kredyty i należności wymuszone oraz umorzenie należności	36 728	15 300
- reklasyfikacja rezerw	5 673	21 066
- różnice kursowe	-	3 862
c) rozwiązanie (z tytułu)	209 406	196 794
- rozwiązanie rezerwy	209 406	196 794
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	730 372	267 763
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	636 941	263 101

NOTA 3I

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	245	44 868
b) od pozostałych jednostek	12 690 420	9 724 447
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	12 690 665	9 769 315

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) kredyty i pożyczki	38 982	961 436
b) skupione wierzytelności	12 055	-
- należności z tytułu operacji o charakterze nadzwyczajnym	-	-
e) odsetki	600	1 315
- niezapadłe	598	1 315
- zapadłe	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	51 637	962 751
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	51 637	962 751

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	11 427	-
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	39 610	961 436
- do 1 miesiąca	1 086	1 401
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 518	1 273
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	26 457	933 696
- powyżej 1 roku do 5 lat	8 485	19 421
- powyżej 5 lat	1 302	5 374
- dla których termin zapadalności upłynął	762	271
c) odsetki	600	1 315
- niezapadłe	598	1 315
- zapadłe	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	51 637	962 751

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	11 427	-
b) należności terminowe o okresie spłaty:	39 610	961 436
c) odsetki	600	1 315
- niezapadłe	598	1 315
- zapadłe	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	51 637	962 751

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)	2002	2001
a) w walucie polskiej	30 855	938 841
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	20 782	23 910
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 514	3 065
tys. zł	9 651	12 218
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 486	2 958
- tys. zł	9 994	10 418
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	-	-
- tys. zł	-	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	-	-
- tys. zł	-	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	411	536
- tys. zł	1 137	1 274
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	51 637	962 751

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	50 129	961 436
2. Należności pod obserwacją	908	-
4. Odsetki:	600	1 315
a) niezapadłe	598	1 315
b) zapadłe	2	-
- od należności normalnych i pod obserwacją	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	51 637	962 751

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2002	2001
a) od sektora finansowego	67 902	-
b) od sektora niefinansowego	229 244	54 889
d) odsetki	467	76
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	297 613	54 965

NOTA 6A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2002	2001
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	-	99 825
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	51 043	27 972
- wyrażone w walutach obcych	21 581	27 972
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	166 809	240 750
- wyrażone w walutach obcych	215 999	107 848
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	161 537	279 607
- wyrażone w walutach obcych	65 429	95 921
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 630 966	4 014 427
- wyrażone w walutach obcych	411 045	406 412
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	145 090	69 880
Dłużne papiery wartościowe, razem	5 155 445	4 732 461

NOTA 6B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2002	2001
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 630 966	4 014 427
a) obligacje	1 837 883	1 732 404
b) bony skarbowe	2 793 083	2 282 023
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	47 086	2 240
a) obligacje	47 086	2 240
- weksle inwestycyjne	-	-
- listy zastawne	-	-
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	477 393	715 794
a) obligacje	447 434	457 094
b) inne (wg rodzaju):	29 959	258 700
- weksle komercyjne	497	-
- certyfikaty depozytowe	29 462	-
- bony pieniężne	-	99 824
- obligacje zamienne	-	158 876
Dłużne papiery wartościowe, razem	5 155 445	4 732 461

NOTA 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	4 741 597	2 930 031
a) zwiększenia (z tytułu)	269 037 842	134 945 837
- zakupu	267 352 899	133 820 630
- zwwyżki wartości	187 614	-
- inne zwiększenia (saldo korekt wartości)	7 966	16 755
- różnic kursowych	21 689	-
- rozwiązania rezerw	-	18 462
- rekaskifikacja transakcji repo	1 445 138	1 077 759
- włączenie bilansu otwarcia spółek objętych konsolidacją pełną	22 536	12 231
b) zmniejszenia (z tytułu)	268 623 994	133 143 407
- sprzedaży	267 207 754	132 378 558
- różnic kursowych	43 649	56 245
- utworzonych rezerw	-	22 892
- zniżki wartości	327 270	-
- inne zmniejszenia (saldo korekt wartości)	66 855	16 979
- rekaskifikacji papierów	970 268	664 726
- wyłączenie listów zastawnych RHEINHYP BRE Bank Hipoteczny S.A. w związku z objęciem spółki konsolidacją metodą pełną	-	4 007
- wykup odsetek	8 198	-
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	5 155 445	4 732 461

W związku ze zmianą zasad rachunkowości stan na początek okresu skorygowano o kwotę 9 136 tys. zł z tytułu wyceny dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2002	2001
a) w bankach	59 975	29 910
b) w innych podmiotach sektora finansowego	16 386	38 358
c) w podmiotach sektora niefinansowego	46 836	111 521
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	123 197	179 789

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2002	2001
Stan na początek okresu	184 268	235 128
a) zwiększenia (z tytułu)	294 666	179 957
- zakupu	176 833	26 446
- rekaskifikacji papierów wartościowych	3 737	67 802
- rozwiązania rezerw	27 876	44 901
- rekaskifikacji rezerw	37 074	46
- różnic kursowych	104	-
- przejęcia	16 250	-
- objęcia konsolidacją	25 689	-
- udział w zwiększeniu aktywów netto	2 342	40 762
- podwyższenia kapitału	4 761	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	355 737	235 296
- sprzedaży	282 544	98 514
- rekaskifikacji papierów wartościowych	18 539	46
- różnic kursowych	1 165	1 005
- utworzenie rezerw	53 489	48 584
- rekaskifikacja rezerw	-	-
- objęcia konsolidacją	-	-
- udział w zmniejszeniu aktywów netto	-	23 282
- wyłączenie RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny S.A. z objęcia konsolidacją metodą praw własności	-	63 865
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	123 197	179 789

W związku ze zmianą zasad rachunkowości stan na początek okresu skorygowano o kwotę 4 479 tys. zł z tytułu wyceny udziałów zależnych.

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2002	2001
a) zwiększenia (z tytułu)	20 279	-
- rekaskifikacji papierów wartościowych	20 279	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	20 279	-
- rekaskifikacji papierów wartościowych	20 279	-

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2002	2001
b) w innych podmiotach sektora finansowego	4 241	134 951
c) w podmiotach sektora niefinansowego	9 541	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	13 782	134 951

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2002	2001
Stan na początek okresu	107 212	380 049
a) zwiększenia (z tytułu)	146 976	127 803
- zakupu	6 195	25 501
- reklasyfikacji papierów wartościowych	81 663	83 169
- rozwiązania rezerw	18 518	16 064
- reklasyfikacji rezerw	13 590	-
- różnic kursowych	1 959	-
- podwyższenia kapitału	35	-
- udział w zwiększeniu aktywów netto	-	3 069
- objęcie konsolidacją	25 016	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	240 406	372 901
- sprzedaży	51 628	85 705
- reklasyfikacji papierów wartościowych	171 536	203 515
- różnic kursowych	103	-
- utworzenia rezerw	17 139	15 301
- przekwalifikowanie	-	67 802
- udział w zmniejszeniu aktywów netto	-	578
- objęcie konsolidacją	-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	13 782	134 951

W związku ze zmianą zasad rachunkowości stan na początek okresu skorygowano o kwotę (27 739) tys. zł. z tytułu wyceny udziałów stowarzyszonych.

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	e zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	f data objęcia kontroli / spółkontrolizacji / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiadanego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit.) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1	BRE Corporate Finance S.A.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1997	11 897	(11 897)	-	100,00	100,00	
2	Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1998	26 719	(26 719)	-	100,00	100,00	
3	BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarblec Asset Management Holding SA)	konsolidacja metodą pełną	12-2000	-	(4 819)	(4 819)	100,00	100,00	
4	BRE Asset Management SA	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarblec Asset Management Holding SA)	konsolidacja metodą pełną	09-2000	-	(2 061)	(2 061)	100,00	100,00	
5	Skarblec TFI S.A.	Warszawa	fundusz inwestycyjny	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Skarblec Asset Management Holding SA)	konsolidacja metodą pełną	08-1997	-	(69 420)	(69 420)	100,00	100,00	
6	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-1996	850	352	1 202	100,00	100,00	
7	BRE International Finance B.V.	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	05-2000	80	(80)	-	100,00	100,00	
8	PTE Skarblec Emerytura S.A.	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metodą pełną	08-1998	726 624	(726 624)	-	100,00	100,00	
9	Skarblec Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-2002	134 582	(44 047)	90 535	100,00	100,00	
10	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2002	50	152	202	100,00	100,00	
11	FAMCO SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	11-1996	4 979	(24)	4 955	100,00	100,00	
12	BMF (UK)	London, Wlk. Brytania	usługi doradcze	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	wycena metodą praw własności	07-1997	281	148	429	100,00	100,00	
13	BMF Capital	Warszawa	usługi doradcze	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Corporate Finance SA)	wycena metodą praw własności	09-1994	160	(42)	118	100,00	100,00	
14	FIV 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	10 973	1 090	12 063	99,84	99,84	
15	FIV 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	10 720	1 584	12 304	99,84	99,84	
16	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	07-1999	16 324	7 316	23 640	99,68	99,68	
17	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	12-1993	1 057	543	1 600	99,62	99,62	
18	Bank Częstochowa S.A.	Częstochowa	bank	zależna (60% udziałów w posiadaniu BRE Banku SA, 50% udziałów w Internarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	09-2001	36 730	(36 730)	-	85,16	83,47	
19	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	zależna pośrednio (50% udziałów w posiadaniu BRE Bank SA, 50% udziałów w Internarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	10-2000	21 396	(21 396)	0	77,42	77,42	
20	Polfactor S.A.	Warszawa	usługi	zależna pośrednio (50% udziałów w posiadaniu BRE Bank SA, 50% udziałów w Internarket Bank AG)	konsolidacja metodą pełną	03-1995	10 500	(10 500)	0	77,42	77,42	
21	PBR-Faktor Sp. z o.o. w likwidacji	Warszawa	wykup wierzytelności	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Polfactor SA)	niedostępna do oceny	07-1998	1 428	(1 428)	-	77,42	77,42	

22	Vartimex s.r.o.	Praga, Czechy	handel	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	własności	09-1996	13	(1)	12	77,42	77,42	
23	Transfinance Slovakia	Bratysława, Słowacja	usługi	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu Transfinance a.s.)	własności	12-2001	393	51	444	77,42	77,42	
24	BRE locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna	konsolidacja metodą praw własności	09-2000	33 302	(697)	32 605	70,00	70,00	
25	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2000	37 629	(37 629)	0	54,84	54,84	
26	Bilbird SA	Kraków	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2002	3 608	-	3 608	51,00	51,00	
27	BRE Leasing Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	06-1991	3 737	(3 737)	-	50,00	50,00	
28	BREL-AG Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	leasing nieruchomości	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	4	-	4	50,00	50,00	
29	BREL-FIN Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	leasing nieruchomości	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	4	-	4	50,00	50,00	
30	BRELIM Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	leasing nieruchomości	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	35	15	50	50,00	50,00	
31	BRELINVEST Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	leasing nieruchomości	zależna pośrednio (100% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	4	60	64	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 4c Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości
32	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-1999	67 802	(67 802)	-	50,00	50,00	
33	Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego SA w likwidacji ²⁾	Częstochowa	budownictwo	stowarzyszona pośrednio (50% udziałów w posiadaniu Bank Częstochowa SA)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	07-1997	100	(100)	-	42,58	41,74	
34	BRELBUD Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o. 75% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	07-1999	50	(3)	47	30,50	30,50	
35	BREL-MAR Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (25% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o. 75% udziałów w posiadaniu Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	10-2000	4	(3)	1	30,50	30,50	
36	eCard SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2000	(81)	-	(81)	28,57	28,57	
37	Magyar Factor Kft.	Budapeszt, Węgry	usługi	stowarzyszona pośrednio (50% udziałów w posiadaniu Intermarket Bank AG)	nie podlega konsolidacji ani wycenie metodą praw własności	02-1992	4 241	-	4 241	27,42	27,42	
38	Xtrade S.A.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2001	11 745	(6 296)	5 449	24,90	24,90	
39	BREL-RES Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (2% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o. 98% udziałów w Tele-Tech Investment Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	50	4 074	4 124	24,52	24,52	
40	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metodą pełną	12-1999	2	(2)	-	24,00	24,00	
41	BREL-AL Sp. z o.o.	Warszawa	leasing nieruchomości	stowarzyszona pośrednio (37,5% udziałów w posiadaniu BRE Leasing Sp. z o.o.)	wycena metodą praw własności	11-2000	1	-	1	18,75	18,75	

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

²⁾ Dane na dzień 27.05.2002 r. (przyjęcie bilansu likwidacji)

NOTA 10B																		
a			m					n					o		p	r	s	t
nazwa jednostki	kapitał zakładowy		kapitał własny jednostki, w tym:		kapitał zapasowy		pozostały kapitał własny, w tym:		zobowiązania jednostki, w tym:		należności jednostki, w tym:		aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za		
	kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	zakończony na koniec roku	zysk (strata) z ubiegłych lat	zysk (strata) netto	zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długoterminowe	należności krótkoterminowe	należności długoterminowe	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za						
BRE Corporate Finance S.A.	2 836	1 350	-	1 705	(218)	(786)	389	-	7 840	9 416	11 123	18 849	-	-	-	-		
Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	33 479	26 719	-	4 300	2 460	2 205	(2 417)	84 099	84 099	20 844	119 684	22 683	-	-	-	4 374		
BRE Agent Transferowy Sp. z o.o. ³⁾	4 690	5 050	-	-	(360)	(230)	(130)	700	-	245	8 060	16 147	-	-	-	-		
BRE Asset Management SA ³⁾	1 927	2 480	-	4 318	(4 871)	(3 474)	(1 397)	-	-	2 440	4 453	6 508	-	-	-	-		
Skarbiec TFI SA ³⁾	44 244	66 600	-	(22 356)	(24 572)	1 256	(58)	-	-	4 590	48 096	22 185	-	-	-	-		
AMBRESA Sp. z o.o. ¹⁾	1 202	850	-	454	(103)	(44)	(58)	4 119	-	-	4 925	-	-	-	-	-		
BRE International Finance B.V. ¹⁾	1 049	80	-	-	969	-	969	1 312 855	4 644	1 308 211	1 310	51 146	-	-	-	914		
PTE Skarbiec Emerytura S.A. ¹⁾	79 395	83 762	-	67 922	(72 289)	(42 644)	(29 645)	17 813	-	1 831	116 638	24 021	-	-	-	-		
Skarbiec Asset Management Holding S.A. ¹⁾	128 980	134 582	-	-	(5 602)	-	(5 602)	418	-	436	130 346	1 258	-	-	-	-		
ServicePoint Sp. z o.o.	202	50	-	-	152	-	152	1	-	24	204	319	-	-	-	-		
FAMCO S.A. ¹⁾	2 815	4 589	(2 500)	64	663	-	663	61	-	342	4 134	1 339	-	-	2 500	-		
BNF (UK)	430	281	-	-	149	35	(22)	26	-	50	470	-	-	-	-	-		
BNF Capital	116	160	-	-	(44)	(43)	(1)	3	-	82	119	-	-	-	-	-		
BREINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	13 275	12 183	-	-	1 092	715	377	64 310	3	77 573	4 111	73 482	77 584	8 372	-	-		
BREINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	13 509	11 922	-	-	1 586	1 238	348	62 874	3	76 365	2 630	73 735	76 383	8 343	-	-		
AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	38 066	30 727	-	-	7 339	5 585	1 755	113 230	3	151 227	19 816	131 411	151 296	13 942	-	-		
Promes Sp. z o.o. ¹⁾	1 606	79	-	947	580	-	88	334	89	34	1 949	956	-	-	-	-		
Bank Częstochowa S.A.	9 965	42 909	-	2	(32 945)	(16 803)	(16 568)	84 000	11 275	86 359	5 367	80 992	111 502	14 553	-	-		
TRANSFINANCE as ¹⁾	20 891	14 280	-	547	6 064	3 475	2 589	159 615	159 548	67	383 427	15 879	383 427	15 879	-	893		
Pofaktor S.A. ¹⁾	9 736	11 500	-	-	(1 764)	(2 978)	1 214	133 381	133 381	12 392	143 723	15 569	-	-	-	-		
PBR-Faktor Sp. z o.o. w likwidacji	50	50	-	-	-	-	-	10	10	10	10	-	-	-	-	-		
Varimex s.r.o.	12	13	-	-	(1)	1	(2)	-	-	-	14	-	-	-	-	-		
Transfinance Slovakia	444	393	-	14	37	94	(57)	4 540	4 540	13 471	13 627	383	-	-	-	-		
BRE locum Sp. z o.o. ¹⁾	46 265	4 000	-	43 232	(967)	(2 566)	1 589	69 507	69 507	16 722	133 909	11 275	-	-	-	-		
Intermarket Bank AG ¹⁾	70 713	10 226	-	-	60 488	28 808	1 286	395 987	395 987	354 429	439 407	47 744	-	-	-	789		
Bilbird S.A. ¹⁾	3 761	3 853	-	3 078	(3 171)	(89)	(3 081)	4 509	4 509	554	8 425	40	-	-	-	-		
BRE Leasing Sp. z o.o. ¹⁾	6 813	6 121	-	20 681	(19 989)	(3 945)	1 635	512 545	512 545	1 329 496	765 672	129 105	-	-	-	-		
BREL-AG Sp. z o.o.	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-		
BREL-FIN Sp. z o.o.	-	-	-	-	(4)	-	(4)	16	-	1	16	3 409	-	-	-	-		
BRELIM Sp. z o.o.	(310)	35	-	15	(360)	(34)	(375)	8 384	8 304	15	8 024	-	-	-	-	-		
BREINVEST Sp. z o.o.	88	4	-	60	24	(24)	(16)	22	-	8	46	-	-	-	-	-		
RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny S.A. ¹⁾	140 911	135 000	-	-	5 911	(1 773)	7 685	826 002	2 746	1 010 579	957	1 009 623	1 041 442	67 000	-	-		
Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego SA w likwidacji ²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

BRELBUD Sp. z o. o.	95	50	-	-	-	45	-	-	(5)	509	509	-	86	-	-	564	-	-	-
BRELMAR Sp. z o. o.	(6 311)	4	-	-	-	(6 315)	(4)	-	(6 315)	4 519	80 545	76 026	80	3 000	-	74 230	9 983	-	-
eCard S.A. ¹⁾	(1 651)	8 350	-	-	2 750	(12 750)	(7 301)	-	(5 449)	654	3 598	2 943	681	-	-	1 964	1 105	-	-
Magyar Factor Kft.	8 052	6 812	-	-	-	1 240	1 559	962	962	210 667	210 667	-	220 010	-	-	222 501	14 542	-	667
Xtrade S.A. ²⁾	19 739	47 170	-	-	-	(27 431)	(11 529)	(15 902)	(15 902)	201	150 196	135 557	849	-	-	20 173	2 308	-	-
BRELRÉS Sp. z o. o.	4 257	50	-	-	-	4 207	11	-	4 146	14 639	72 097	8 761	9 357	182 616	-	192 003	5 330	-	-
Tele-Tech Investment Sp. z o. o.	327	10	-	-	-	317	(3 018)	-	2 684	63 336	28 279	22 625	646	-	-	88 974	157	-	-
BREL-AL Sp. z o. o.	408	4	-	-	-	404	-	-	400	5 654	28 279	22 625	3 522	-	-	28 746	861	-	-

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⁾ na podstawie niezaudytowanych sprawozdań finansowych spółek na 31.12.2002

²⁾ dane na dzień 27.05.2002 r (przyjęcie bilansu likwidacji)

³⁾ dane z pakietów spółek

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2002	2001
a) w podmiotach sektora finansowego	7 107	27 568
- długoterminowe	7 107	27 568
b) w podmiotach sektora niefinansowego	3 908	1 583
- krótkoterminowe	361	-
- długoterminowe	3 547	1 583
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	11 015	29 151

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2002	2001
Stan na początek okresu	27 604	73 662
a) zwiększenia (z tytułu)	18 128	174 044
- zakupu	5 212	265
- rozwiązania rezerw	12 358	8 787
- różnic kursowych	535	386
- reklasyfikacja papierów	23	157 137
- włączenie bilansu otwarcia spółek konsolidowanych metodą pełną	-	7 469
b) zmniejszenia (z tytułu)	34 717	218 555
- sprzedaży	21 744	-
- różnic kursowych	1 033	1 120
- utworzenia rezerw	9 540	9 741
- sprzedaż akcji	-	9 865
- reklasyfikacja papierów	-	194 582
- reklasyfikacja rezerw	2 400	3 247
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	11 015	29 151

W związku ze zmianą zasad rachunkowości stan na początek okresu skorygowano o kwotę (1 547) tys. zł z tytułu wyceny pozostałych akcji i udziałów.

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH									
Lp.	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniami formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa	e procent posiadanego kapitału zakładowego	f udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	g kapitał własny jednostki, w tym: - kapitał zakładowy	h nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	i otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
	POLISH Pre - IPO FUND								
1.	Polskie Centrum Leasingowe Sp. z o.o. ¹⁾	Luksemburg, Luksemburg	fundusz	6 816	17,04	17,04	39 924	118 577	4 415
2.	Polska Grupa Mediarna Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	-	16,67	16,67	(1 477)	15 000	-
3.	Czeskołowicka Grupa Kapitałowa S.A. w likwidacji ⁴⁾	Lublin	usługi	361	12,24	12,24	-	-	-
4.	Poland Investment Fund	Częstochowa	doradztwo	-	9,14	8,96	1 596	3 095	-
5.	DESA Unicum Sp. z o.o. ²⁾	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 541	4,00	4,00	36 636	101 045	-
6.	SPV - Portfel 1 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	3 289	2,58	2,26	465	3 848	-
7.	Centralna Tabaka Ofert S.A.	Jabłonna	usługi	135	2,50	1,25	232	4	-
8.	Prospect Poland UK, L.P. ³⁾	Warszawa	usługi finansowe	116	2,15	2,15	3 080	5 574	-
9.	Dom Maklerski Elimar S.A. ¹⁾	St. Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	769	1,63	1,63	20 922	109 973	-
10.	El-Dystybuca Sp. z o.o.	Katowice	usługi maklerskie	16	1,58	1,54	5 431	16 228	-
11.	Fabryka Maszyn Sp. z o.o. w Janowie Lubelskim	Warszawa	usługi	-	1,00	1,00	-	-	-
12.	Biuro Informacji Kredytowej S.A. ¹⁾	Janów Lubelski	produkcja	-	0,66	0,64	23 260	18 175	-
13.	S.W.I.F.T. sc. ³⁾	Warszawa	usługi finansowe	100	0,55	0,53	6 316	15 550	-
14.		La Hulpe, Belgia	usługi	273	0,05	0,05	500 322	43 591	-

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⁾ dane na dzień 30.11.2002 r.

²⁾ dane na podstawie wstępnego sprawozdania finansowego spółki na 31.12.2002 r.

³⁾ na podstawie najbardziej aktualnego dostępnego sprawozdania finansowego spółki - na 31.12.2001 r.; przeliczenia wg średniego kursu NBP dla EUR z 31.12.02 r. 4.0202 PLN/EUR

⁴⁾ dane na 30.06.2002

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2002	2001
c) inne (wg rodzaju)	670 972	768 453
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	246 574	292 460
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagiełdowym	-	337 869
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	378 808	58 508
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	45 590	79 616
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	670 972	768 453

NOTA 12B

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	2002	2001
a) krótkoterminowe	15 269	135 986
b) długoterminowe	655 703	632 467
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	670 972	768 453

NOTA 12C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	761 669	376 297
a) zwiększenia (z tytułu)	1 180 381	1 801 479
- zakupu	627 655	1 153 718
- rozwiązania rezerw	83 686	174 401
- przejęcie za wierzytelności	11 889	-
- różnice kursowe	-	703
- reklasyfikacja papierów wartościowych	226 550	353 765
- korekta wartości	-	-
- reklasyfikacja rezerw	3 880	3 201
- wyższe wartości	220 416	115 691
- włączenie bilansu otwarcia spółek konsolidowanych po raz pierwszy metodą pełną	6 305	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 271 078	1 409 323
- sprzedaż	756 343	965 614
- reklasyfikacja papierów wartościowych	131 787	111 743
- utworzenie rezerw	56 087	197 537
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	-	-
- korekta wartości	-	-
- różnice kursowe	9 559	5 574
- niższe wartości	284 448	121 708
- reklasyfikacja rezerw	32 854	7 147
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	670 972	768 453

W związku ze zmianą zasad rachunkowości stan na początek okresu skorygowano o kwotę (6 784) tys. zł z tytułu wyceny pozostałych papierów wartościowych.

NOTA 12D

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	419 827	510 075
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	251 145	258 378
b1. jednostka/waluta tys / USD	64 816	64 817
- tys. zł	248 817	258 378
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	579	-
- tys. zł	2 328	-
-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)	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	670 972	768 453

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	2002	2001
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 739 358	-
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	13 894 129	-
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 328	-
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	761 778	-
Aktywa finansowe, razem	21 397 593	-

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	11 791 739	-
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	9 605 854	-
b1. jednostka/waluta tys / USD	945 930	-
- tys. zł	3 631 236	-
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 267 269	-
- tys. zł	5 094 675	-
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	7 692	-
- tys. zł	47 538	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	18 569	-
- tys. zł	8 126	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	223 522	-
- tys. zł	618 597	-
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	18 780	-
- tys. zł	10 359	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	195 323	-
Aktywa finansowe, razem	21 397 593	-

NOTA 13C		
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 026 559	-
a) akcje (wartość bilansowa):	7 745	-
- wartość rynkowa	7 745	-
- wartość według cen nabycia	13 120	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	2 018 814	-
- wartość rynkowa	2 018 814	-
- wartość według cen nabycia	2 002 982	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	2 740 559	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 740 559	-
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	2 740 559	-
- wartość rynkowa	2 740 559	-
- wartość według cen nabycia	2 736 400	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	306 208	-
a) akcje (wartość bilansowa):	7 524	-
- wartość godziwa	7 524	-
- wartość według cen nabycia	7 524	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	268 724	-
- wartość godziwa	268 724	-
- wartość według cen nabycia	269 560	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	29 960	-
c1) weksle inwestycyjne	498	-
- wartość godziwa	498	-
- wartość według cen nabycia	279	-
- c2) listy zastawne (wartość bilansowa)	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
- c3) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa)	29 462	-
- wartość godziwa	29 462	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	29 318	-
Wartość według cen nabycia, razem	5 059 183	-
Wartość bilansowa, razem	5 073 326	-

NOTA 13D		
AKTYWA FINANSOWE UTRZYMywane DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	2 328	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	2 328	-
- wartość według cen nabycia	2 328	-
Wartość według cen nabycia, razem	2 328	-
Wartość bilansowa, razem	2 328	-

NOTA 13E		
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	238 809	-
a) akcje (wartość bilansowa):	238 809	-
- wartość rynkowa	238 809	-
- wartość według cen nabycia	350 274	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	92 271	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	92 271	-
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	52 105	-
- wartość rynkowa	52 105	-
- wartość według cen nabycia	49 571	-
- c2) jednostki uczestnictwa (wartość bilansowa)	40 166	-
- wartość godziwa	40 166	-
- wartość rynkowa	40 166	-
- wartość według cen nabycia	41 003	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	419 748	-
a) akcje (wartość bilansowa):	371 768	-
- wartość godziwa	371 768	-
- wartość według cen nabycia	372 517	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	44 864	-
- wartość godziwa	44 864	-
- wartość według cen nabycia	55 572	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	3 116	-
c1) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (wartość bilansowa)	3 116	-
- wartość godziwa	3 116	-
- wartość według cen nabycia	5 000	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	10 950	-
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	10 531	-
- wartość godziwa	10 531	-
- wartość według cen nabycia	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	908 612	-
Wartość bilansowa, razem	761 778	-

NOTA 14A		
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2002	2001
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	11 672	14 425
b) wartość firmy	97 586	70 753
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	187 546	111 538
- oprogramowanie komputerowe	164 905	109 482
d) inne wartości niematerialne i prawne	2 745	922
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	6 041	14 175
Wartości niematerialne i prawne, razem	305 590	211 813

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

w tys. zł

	a koszty zakończonych prac rozwojowych	b nabyta wartość firmy	c		d inne wartości niematerialne i prawne	e zaliczki wartości niematerialne i prawne	f Wartości niematerialne i prawne razem
			koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	17 938	106 129	161 075	158 280	2 115	14 175	301 432
b) zwiększenia (z tytułu)	4 484	38 277	119 214	91 211	5 589	8 225	175 789
- zakup	32	0	28 563	9 224	874	8 225	37 694
- przejęcie z innych jednostek Banku	4 452	0	472	18	0	0	4 924
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity			10 130	6 858	4 141		14 271
- przejęcie z inwestycji	0	0	67 771	64 909	574	0	68 345
- inne zwiększenia	0	38 277	12 278	10 202			50 555
c) zmniejszenia (z tytułu)	14	0	24 640	23 035	386	16 359	41 399
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	3 584	2 592	4	264	3 852
- przekazanie do innych jednostek Banku	0	0	472	18	0	4 452	4 924
- inne zmniejszenia	14	0	20 467	20 308	382	11 643	32 506
- sprzedaż spółki			117	117			117
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	22 408	144 406	255 649	226 456	7 318	6 041	435 822
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	3 513	35 376	49 537	48 798	1 193	0	89 619
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	7 223	11 444	18 566	12 753	3 380	0	40 613
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity			5 587	3 819	1 282		6 869
- odpisów	7 223	11 444	35 248	30 229	2 211	0	56 126
- ulgi	0	0	0	0	0	0	0
- przejęcie z innych jednostek Banku	0	0	338	12	0	0	338
- inne zwiększenia	0	0	682	562	0	0	682
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	2 384	1 451	4	0	2 388
- Przekazania do innych jednostek Banku	0	0	338	12	0	0	338
- inne zmniejszenia	0	0	20 468	20 307	109	0	20 577
- sprzedaż spółki			99	99			99
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	10 736	46 820	68 103	61 551	4 573	0	130 232
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	11 672	97 586	187 546	164 905	2 745	6 041	305 590

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2002	2001
a) własne	305 590	211 813
Wartości niematerialne i prawne, razem	305 590	211 813

NOTA 15A

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
a) wartość firmy - jednostki zależne	492 114	119 623
c) wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	1 158
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	492 114	120 781

NOTA 15B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2002	2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	159 834	22 700
b) zwiększenia (z tytułu)	392 352	155 209
- zakupu akcji	385 771	144 290
- włączenie do konsolidacji Intermarket AG	-	7 657
- włączenie do konsolidacji Transfinace a.s.	-	3 262
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych	2 489	-
- zwiększenia zaangażowania poprzez zależność pośrednią	4 092	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	6 098	-
- korekta wartości firmy - zmniejszenie aktywów netto w związku ze zmianą zasad rachunkowości	6 098	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	546 088	177 909
e) odpis wartości firmy na początek okresu	26 827	11 817
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	27 147	46 469
- amortyzacja wartości firmy	20 514	45 720
- włączenie do konsolidacji Intermarket AG	-	640
- włączenie do konsolidacji Transfinace a.s.	-	109
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki	4 986	-
- jednorazowy odpis wartości firmy	316	-
- przekwalifikowania z jednostek stowarzyszonych	1 331	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	53 974	58 286
h) wartość firmy netto na koniec okresu	492 114	119 623

Bilans otwarcia wartości firmy został skorygowany o całkowicie umorzoną wartość firmy spółki sprzedanej w 2001 r. Ponadto, odpis wartości firmy na początek okresu dotyczący spółek: Bank Częstochowa i PTE Skarbiec-Emerytura, został skorygowany w związku ze zmianą okresu amortyzacji.

NOTA 15D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2002	2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	2 489	2 489
- przekwalifikowania do jednostek zależnych	2 489	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	2 489
e) odpis wartości firmy na początek okresu	1 331	847
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	(1 331)	484
- umorzenie wartości firmy	-	484
- przekwalifikowania do jednostek zależnych	(1 331)	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	1 331
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	1 158

Wartość firmy netto jednostek podporządkowanych**skumulowany odpis wartości firmy**

1. BRE Private Equity Sp. z o.o.	0 tys. zł	6 581 tys. zł
2. BRE Asset Management SA	3 624 tys. zł	82 tys. zł
3. Transfinace a.s.	1 849 tys. zł	1 413 tys. zł
4. BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0 tys. zł	13 307 tys. zł
5. BRE Leasing Sp. z o.o.	0 tys. zł	291 tys. zł
6. PTE Skarbiec-Emerytura SA	452 476 tys. zł	18 126 tys. zł
7. Skarbiec TFI SA	25 930 tys. zł	589 tys. zł
8. Rheinhyp BRE Bank Hipoteczny SA	217 tys. zł	136 tys. zł
9. Bank Częstochowa SA	4 073 tys. zł	344 tys. zł
10. BRE Corporate Finance SA	0 tys. zł	9 393 tys. zł
11. Intermarket Bank AG	3 945 tys. zł	3 712 tys. zł
razem:	492 114 tys. zł	53 974 tys. zł

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2002	2001
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	779 132	771 429
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	69 864	53 692
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	475 429	477 220
- urządzenia techniczne i maszyny	139 870	150 470
- środki transportu	24 371	21 788
- inne środki trwałe	69 598	68 259
b) środki trwałe w budowie	123 178	105 066
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	158
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	902 310	876 653

NOTA 16B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW 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	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	58 561	507 451	276 339	32 545	136 016	1 010 912
b) zwiększenia (z tytułu)	22 449	15 939	56 306	23 186	24 011	141 891
- zakup	0	4 153	27 148	10 214	4 670	46 185
- przejęcie z inwestycji	0	4 917	5 357	227	16 201	26 702
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity	192	6 498	20 942	9 940	2 471	40 043
- reklsyfikacja środka trwałego przejętego za wierzytelności	0	0	0	0	0	0
- przejęcie z innych jednostek Banku	0	113	1 158	1 276	457	3 004
- inne zwiększenia	22 257	258	1 701	1 529	212	25 957
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	4 046	9 026	15 566	3 929	32 567
- sprzedaż	0	528	1 586	13 420	1 048	16 582
- likwidacja	0	3 147	5 059	323	1 150	9 679
- przekazania do innych jednostek Banku	0	113	1 158	1 276	457	3 004
- inne zmniejszenia	0	258	399	53	500	1 210
- sprzedaż spółki BRE Private Equity			824	494	774	2 092
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	81 010	519 344	323 619	40 165	156 098	1 120 236
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 869	30 231	125 869	10 757	67 757	239 483
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	72	13 547	57 783	5 037	18 742	95 181
- naliczona	0	13 288	50 593	9 226	17 503	90 610
- ulgi inwestycyjnej	0	44	0	0	0	44
- przejęcie z innych jednostek Banku	0	4	882	351	371	1 608
- reklsyfikacja środka trwałego przejętego za wierzytelności	0	0	0	0	0	0
- objęcie konsolidacją metodą pełną: BRE Agent Transferowy, BRE Asset Management, PTE Skarbiec Emerytura, Skarbiec TFI, BRE Corporate Finance, Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor SA, BRE Leasing, BRE Private Equity	63	1 445	12 106	4 460	3 896	21 970
- inne zwiększenia	9	58	887	504	96	1 554
- sprzedaż	0	208	1 345	8 862	746	11 161
- likwidacja	0	1 005	3 600	108	987	5 700
- przekazania do innych jednostek Banku	0	4	882	351	371	1 608
- inne zmniejszenia	0	75	207	40	404	726
- sprzedaż spółki BRE Private Equity			651	142	616	1 409
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	4 941	43 778	183 652	15 794	86 499	334 664
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	6 205	619	97	0	0	6 921
- zmniejszenie	0	482	0	0	0	482
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 205	137	97	0	0	6 439
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	69 864	475 429	139 870	24 371	69 598	779 132

NOTA 16C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2002	2001
a) własne	902 310	771 429
Środki trwałe bilansowe, razem	902 310	771 429

NOTA 16D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2002	2001
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	-	46 074
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	-	46 074
- środki trwałe	-	-
- wartości niematerialne i prawne	-	-
Środki trwałe pozabilansowe, razem	-	46 074

NOTA 17A

INNE AKTYWA	2002	2001
a) przejęte aktywa - do zbycia	2 789	22 750
b) pozostałe, w tym:	3 170 848	2 618 014
- dłużnicy	585 641	136 553
- należności z tytułu dopłat na rzecz spółek	-	30 263
- rozrachunki międzybankowe	329	918
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi	2 373 131	2 294 953
- zapasy	27 675	-
- nadpłata podatku dochodowego	63 162	140 507
- inne	120 910	14 820
Inne aktywa, razem	3 173 637	2 640 764

NOTA 17B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2002	2001
b) nieruchomości	-	22 230
c) inne	2 789	520
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	2 789	22 750

NOTA 17C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	22 750	24 007
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego	-	-
- nieruchomości	22 230	22 230
- inne	520	1 777
a) zwiększenia (z tytułu)	5 924	473
- przejęcia za wierzytelności	3 245	473
- reklasyfikacje	-	-
- inne	2 679	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	25 885	1 730
- sprzedaży	3 655	1 290
- rezerwy	-	416
- umorzenie w okresie dzierżawy	-	24
- przeniesienie do środków trwałych	22 230	-
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	2 789	22 750
- przedmioty leasingu z umów leasingu operacyjnego	-	-
- nieruchomości	-	22 230
- inne	2 789	520

NOTA 18A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2002	2001
a) długoterminowe	1 014 490	782 537
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	945 013	736 639
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 477	45 898
b) krótkoterminowe, w tym:	8 748	-
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 423	-
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 325	-
Rozliczenia międzyokresowe, razem	1 023 238	782 537

NOTA 18B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2002	2001
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	763 247	301 168
a) odniesionych na wynik finansowy	760 182	301 168
- odsetki do zapłacenia	40 274	33 562
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	571 681	117 632
- rezerwa na kredyty i gwarancje	52 220	52 254
- rezerwa na nagrody i premie	12 898	13 010
- różnice kursowe	1 382	-
- pozostałe	81 727	84 710
b) odniesionych na kapitał własny	3 065	-
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	3 065	-
2. Zwiększenia	261 134	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	174 307	448 674
- odsetki do zapłacenia	2 318	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	85 267	441 470
- rezerwa na kredyty i gwarancje	68 111	-
- rezerwa na nagrody i premie	935	-
- różnice kursowe	15 599	-
- pozostałe	2 077	7 204
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	59 324	-
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody i premie	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	59 324	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	27 503	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	27 503	-
3. Zmniejszenia	76 945	13 203
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	75 935	13 203
- odsetki do zapłacenia	15 423	814
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	11 080	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	6 033
- rezerwa na nagrody i premie	7 264	958
- różnice kursowe	534	-
- pozostałe	41 634	5 398
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 010	-
- odsetki do zapłacenia	-	-

- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody i premie	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	1 010	-
- odsetki do zapłażenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody i premie	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
- odsetki do zapłażenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody i premie	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	947 436	736 639
a) odniesionych na wynik finansowy	917 878	736 639
- odsetki do zapłażenia	27 169	32 748
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	645 868	559 102
- rezerwa na kredyty i gwarancje	120 331	46 221
- rezerwa na nagrody i premie	6 569	12 052
- różnice kursowe	16 447	-
- pozostałe	101 494	86 516
b) odniesionych na kapitał własny	29 558	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	30 568	-
- pozostałe	(1 010)	-

Bilans otwarcia skorygowany został o kwotę 26.608 tys. zł w związku ze zmianą zasad rachunkowości i włączeniem bilansów otwarcia spółek pierwszy raz konsolidowanych metodą pełną.

NOTA 18C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2002	2001
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	75 168	12 419
- koszty zapłacone z góry	75 168	12 419
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	634	33 479
- przychody do otrzymania	634	33 479
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	75 802	45 898

NOTA 20

Łączna kwota odpisów aktualizujących netto z tytułu trwałej utraty wartości ujęta w rachunku zysków i strat wynosi 64 015 tys. zł i dotyczy:

- udziałów mniejszościowych 3 775 tys. zł
- pozostałych papierów wartościowych 60 239 tys. zł

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

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 060 304	4 771 288
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 958 622	4 191 973
b) kredyty i pożyczki otrzymane	3 802 171	2 143 069
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 254 771	1 153 679
- uznania do wyjaśnienia	15 367	9 860
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 239 404	1 142 293
- inne	-	1 526
f) odsetki	36 899	59 934
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 154 145	8 127 970

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 387 851	2 128 509
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 729 395	5 939 527
- do 1 miesiąca	1 165 026	1 370 267
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	470 664	440 481
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 136 991	364 227
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 857 671	3 624 695
- powyżej 5 lat do 10 lat	99 043	139 857
c) odsetki	36 899	59 934
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 154 145	8 127 970

Saldo zobowiązań ewidencjonowanych na koncie 191 ujęte zostało w zobowiązaniach terminowych o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty.

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 387 851	2 128 509
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 729 395	5 939 527
c) odsetki	36 899	59 934
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 154 145	8 127 970

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

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	3 114 078	3 806 397
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 040 067	4 321 573
b1. jednostka/waluta tys / USD	323 695	478 908
- tys. zł	1 242 600	1 909 071
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	687 787	678 370
- tys. zł	2 765 041	2 389 151
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	917	3 002
- tys. zł	5 667	17 328
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	569	31
- tys. zł	249	12
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	7 722	2 530
- tys. zł	21 371	6 011
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	5 139	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 154 145	8 127 970

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	1 582	77 989
b) wobec pozostałych jednostek	7 152 563	8 049 981
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	7 154 145	8 127 970

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty	9 799 172	9 458 224
e) inne zobowiązania (z tytułu)	381 738	355 391
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	308 003	257 665
- inne zobowiązania	73 735	97 726
f) odsetki	44 472	48 927
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 225 382	9 862 542

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 492 648	614 422
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	470 664	452 829
- do 1 miesiąca	36 507	154 563
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	42 941	4 517
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	165 631	124 227
- powyżej 1 roku do 5 lat	100 927	169 522
- powyżej 5 lat do 10 lat	124 658	-
c) odsetki	3 301	5 343
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 966 613	1 072 594

NOTA 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 492 648	614 422
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	470 664	452 829
c) odsetki	3 301	5 343
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 966 613	1 072 594

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

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	3 425 739	1 590 005
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 791 859	7 149 945
- do 1 miesiąca	2 979 774	4 755 567
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	320 143	695 064
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	663 213	781 275
- powyżej 1 roku do 5 lat	686 953	776 944
- powyżej 5 lat do 10 lat	141 776	141 095
c) odsetki	41 171	49 998
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 258 769	8 789 948

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	3 425 739	1 590 005
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	4 791 859	7 149 945
c) odsetki	41 171	49 998
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 258 769	8 789 948

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

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	8 246 555	7 737 310
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 978 827	2 125 232
b1. jednostka/waluta tys / USD	279 592	280 048
- tys. zł	1 073 298	1 116 355
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	213 506	269 909
- tys. zł	858 337	950 593
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	4 043	5 451
- tys. zł	24 987	31 464
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	5 026	1 023
- tys. zł	2 199	387
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	3 049	3 236
- tys. zł	8 438	7 689
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	12 461	7 558
- tys. zł	6 873	3 338
pozostałe waluty (w tys. zł)	4 695	15 406
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 225 382	9 862 542

NOTA 22G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	9 985	6 076
b) wobec pozostałych jednostek	10 215 397	9 856 466
Należności od sektora niefinansowego, razem	10 225 382	9 862 542

NOTA 23A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty	118 833	167 911
e) inne zobowiązania (z tytułu)	57	-
- uznania do wyjaśnienia	57	-
f) odsetki	85	538
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	118 975	168 449

NOTA 23D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	69 842	28 729
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	49 048	139 182
- do 1 miesiąca	34 897	27 790
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 060	108 259
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 488	208
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 603	2 925
c) odsetki	85	538
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	118 975	168 449

NOTA 23E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	69 842	28 729
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	49 048	139 182
c) odsetki	85	538
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	118 975	168 449

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

NOTA 23F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	117 341	161 309
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 634	7 140
b1. jednostka/waluta tys / USD	253	1 300
- tys. zł	971	5 182
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	165	556
- tys. zł	663	1 958
-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	118 975	168 449

NOTA 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2002	2001
a) wobec sektora finansowego	224 652	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 711 088	1 129 647
c) odsetki	6 575	3 077
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	1 942 315	1 132 724

NOTA 25A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
a) obligacji	1 323 548	-
b) certyfikatów	25 286	-
d) pozostałych (wg rodzaju)	186 389	3 015
- listów zastawnych	140 979	3 013
- weksle inwestycyjne	45 408	-
- bankowe papiery wartościowe wyemitowane na podstawie art. 89 ustawy Prawo Bankowe	2	2
e) odsetki	6 653	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	1 541 876	3 015

NOTA 25B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	3 073	-
a) zwiększenia (z tytułu)	2 682 325	3 015
- emisji	1 363 207	-
- różnice kursowe	161 753	-
- objęcie konsolidacją	1 095 917	3 015
- odsetki	61 100	-
- inne zwiększenia (saldo korekt wartości)	348	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 143 522	-
- odsetki zapłacone	54 076	-
- dyskonto	7 386	-
- wykup	1 082 060	-
- inne zmniejszenia (saldo korekt wartości)	-	-
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	1 541 876	3 015

NOTA 25C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
- obligacje EURO	190 000	EURIBOR 3M + 0,375%	05-06-2009	kaucja	-	-	-
- obligacje EURO	116 500	EURIBOR 3M + 0,375%	05-11-2004	kaucja	-	-	-
- listy zastawne (PLN)	5 000	3MWIBOR + 0,25%	28-06-2005	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (USD)	5 000	3MLIBOR + 0,60%	21-11-2005	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (USD)	10 000	3MLIBOR + 0,70%	20-05-2008	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (EUR)	9 500	6MEURIBOR + 0,75%	20-05-2009	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
- listy zastawne (PLN)	40 500	3MWIBOR + 0,2%	31-07-2006	rejestr zabezpieczenia listów zastawnych	-	-	-
...							

NOTA 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2002	2001
a) fundusze specjalne (z tytułu)	3 860	19 966
- fundusz socjalny	3 860	2 487
- fundusz mieszkaniowy	-	17 479
b) inne zobowiązania (z tytułu)	196 465	50 387
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	4 085	204
- rozrachunki międzybankowe	8 407	4 836
- wierzyciele	181 422	45 154
- pozostałe pasywa	2 551	193
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	200 325	70 353

NOTA 27A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2002	2001
a) krótkoterminowe, w tym:	76 357	69 213
- koszty do zapłacenia	44 082	43 961
- fundusz nagród	16 663	14 866
- rezerwa na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe	9 805	10 386
- inne	5 807	-
b) długoterminowe, w tym:	499	-
- koszty do zapłacenia	-	-
- rezerwa na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe	499	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	76 856	69 213

NOTA 27B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2002	2001
Stan na początek okresu	-	6 144
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	6 144
- umorzenie	-	6 144

NOTA 27C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2002	2001
a) krótkoterminowe, w tym:	187 162	694 733
- przychody pobierane z góry	3 238	12 939
- przychody zastrzeżone	183 924	148 333
- niezrealizowane różnice kursowe	-	520 108
- pozostałe salda	-	13 353
b) długoterminowe, w tym:	13 588	-
- przychody pobierane z góry	1 137	-
- przychody zastrzeżone	12 451	-
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	200 750	694 733

NOTA 28A

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	900	-
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	900	-

NOTA 28B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALÉŻNE	2002	2001
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	15 700
b) zwiększenia (z tytułu)	4 937	-
- objęcie konsolidacją	2 420	-
- zakup	2 517	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	4 937	15 700
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	9 556
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	4 037	6 144
- amortyzacja ujemnej wartości firmy	480	-
- objęcie konsolidacją	1 040	-
- jednorazowy odpis wartości firmy	2 517	6 144
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	4 037	15 700
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	900	-

NOTA 28D

<u>Ujemna wartość firmy netto jednostek podporządkowanych</u>	<u>skumulowany odpis ujemnej wartości firmy</u>	
1. Polfactor SA	900 tys. zł	1 520 tys. zł
2. Intermarket Bank AG	0 tys. zł	2 517 tys. zł

NOTA 29A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	725 620	257 923
a) odniesionej na wynik finansowy	724 674	257 923
- odsetki do otrzymania	31 960	28 501
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	575 712	146 738
- dyskonto papierów wartościowych	9 102	6 015
- ulga inwestycyjna	63 433	65 373
- różnice kursowe	25 775	-
- pozostałe	18 692	11 296
b) odniesionej na kapitał własny	946	-
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	946	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
2. Zwiększenia	137 359	435 916
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	112 872	435 916
- odsetki do otrzymania	5 510	871
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	55 385	428 974
- dyskonto papierów wartościowych	992	2 850
- ulga inwestycyjna	12 090	-
- różnice kursowe	2 069	-
- pozostałe	36 826	3 221
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	24 487	-
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	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	48 529	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	46 907	-
- odsetki do otrzymania	8 911	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	10	-
- dyskonto papierów wartościowych	6 944	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	25 563	-
- pozostałe	5 479	-
- odsetki do otrzymania	676	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	946	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- 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:	814 450	693 839
a) odniesionych na wynik finansowy	790 639	693 839
- odsetki do otrzymania	28 559	29 372
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	631 087	575 712
- dyskonto papierów wartościowych	3 150	8 865
- ulga inwestycyjna	75 523	65 373
- różnice kursowe	2 281	-
- pozostałe	50 039	14 517
b) odniesionych na kapitał własny	23 811	-
- odsetki do otrzymania	(676)	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	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	-	-

NOTA 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	813 738	693 839
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	712	-
b1. jednostka/waluta tys / USD	-	-
- tys. zł	-	-
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	177	-
- tys. zł	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	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	814 450	693 839

NOTA 29C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2002	2001
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	11 298	26 919
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
- przyszłe koszty	3 833	-
- pozostałe	9 166	-
Pozostałe rezerwy, razem	143 297	90 764

NOTA 29D

POZOSTAŁE REZERWY	2002	2001
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	4 285	-
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	428	-
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	-
- przyszłe koszty	3 833	-
- pozostałe	24	-
b) długoterminowe (wg tytułów):	139 012	90 764
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 870	26 919
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
- pozostałe	9 142	-
Pozostałe rezerwy, razem	143 297	90 764

NOTA 29E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	132 122	76 374
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	11 175	14 390
b1. jednostka/waluta tys / USD	234	573
- tys. zł	898	2 284
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 487	271
- tys. zł	9 998	954
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	-	-
- tys. zł	-	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	-	-
- tys. zł	-	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	-	4 199
- tys. zł	-	9 977
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	279	1 175
Pozostałe rezerwy, razem	143 297	90 764

NOTA 29F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2002	2001
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	-	-
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	-
- przyszłe koszty	-	-
- pozostałe	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	9 705	-
- różnice kursowe	-	-
- rezerwa na odprawy	-	-
- podatek dochodowy	-	-
- rezerwa ogólna	-	-
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy konsolidowanych metodą pełną	6 801	-
- pozostałe	2 904	-
- wykorzystanie rezerwy	-	-
- pozostałe	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	5 420	-
- rozwiązanie	5 420	-
- różnice kursowe	-	-
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	4 285	-
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	428	-
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	-
- przyszłe koszty	3 833	-
- pozostałe	24	-
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	4 285	-

NOTA 29G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	90 764	86 479
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	26 916	27 660
- rezerwa na ryzyko ogólne	63 845	58 819
- przyszłe koszty	-	-
- pozostałe	3	-
a) zwiększenia (z tytułu)	140 624	102 788
- odpis w koszty rezerwy na gwarancje	130 985	18 365
- różnice kursowe	500	-
- odpis w koszty rezerwy na ryzyko ogólne - kredyty	-	84 333
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy konsolidowanych metodą pełną	8 817	90
- pozostałe	322	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	1 425
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne	-	1 362
- wykorzystanie rezerwy	-	63
c) rozwiązanie (z tytułu)	92 376	97 078
- gwarancji	92 376	9 695
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne (w tym z tytułu wypłat na BFG)	-	77 945
- rozwiązanie rezerwy na przyszłe straty	-	8 668
- różnice kursowe	-	770
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	139 012	90 764
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 870	26 919
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
- przyszłe koszty	-	-
- pozostałe	9 142	-
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	139 012	90 764

NOTA 30A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE							
a nazwa jednostki	b wartość pożyczki		c warunki oprocentowania	d termin wymagalności	e stan zobowiązań podporządkowany ch	f odsetki	
	wg walut	w tys. zł.					
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	200 000	721 540	3M EURIBOR+1,3%	27.03.2012	804 418	378	
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	50 000	202 355	3M EURIBOR+1,3	26.09.2012	201 106	96	
- Rheinhyp Rheinischehypothekenbank AG	8 860	35 618	3M EURLIBOR +1.55%	07.12.2011	35 689	71	

NOTA 30B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	31 268	-
a) zwiększenia (z tytułu)	1 011 655	31 268
- zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej	925 010	31 204
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	2 195	64
- różnice kursowe	84 450	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 710	-
- spłata odsetek	1 710	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 041 213	31 268

NOTA 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIJSZOŚCI	2002	2001
Stan na początek okresu	71 041	-
a) zwiększenia (z tytułu)	55 842	71 041
- zwiększenia udziału w aktywach netto	4 284	71 041
- objęcia spółek po raz pierwszy konsolidacją metodą pełną	51 117	-
- zwiększenie z tytułu zmian zasad rachunkowości	441	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 006	-
- zmniejszenia udziału w aktywach netto	2 515	-
- zmniejszenie zaangażowania w spółce	491	-
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	123 877	71 041

NOTA 32

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
- 11-12-86	zwykłe na okaziciela	-	-	9 966 000	39 864 000	w całości opłacone gotówką	1986-12-23	1989-01-01
- 11-12-86	imienne zwykłe	-	-	34 000	136 000	w całości opłacone gotówką	1986-12-23	1989-01-01
- 20-10-93	zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994-03-04	1994-01-01
- 18-10-94	zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995-02-17	1995-01-01
- 28-05-97	zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997-10-10	1997-10-10
- 27-05-98	zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998-08-20	1999-01-01
- 24-05-00	zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000-09-15	2001-01-01
Liczba akcji, razem				22 970 500				
Kapitał zakładowy, razem					91 882 000			
Wartość nominalna jednej akcji = 4 zł								

W 2002 r. BRE Bank SA dokonał konwersji akcji imiennych BRE Banku na akcje na okaziciela:

- 1.500 akcji wprowadzonych do obrotu giełdowego w dniu 3 kwietnia 2002r. na podstawie uchwały nr 60/2002 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 21 marca 2002 r.
- 2.000 akcji wprowadzonych do obrotu giełdowego w dniu 2 lipca 2002 r. na podstawie uchwały nr 139/2002 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 21 czerwca 2002 r.
- 1.000 akcji wprowadzonych do obrotu giełdowego w dniu 3 września 2002 r. na podstawie uchwały nr 199/2002 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 23 sierpnia 2002 r.
- 5.500 akcji wprowadzonych do obrotu giełdowego w dniu 3 grudnia 2002 r. na podstawie uchwały nr 265/2002 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 22 listopada 2002 r.

Akcjonariusze posiadający 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:

- Commerzbank AG, 60261 Frankfurt n/Menem, Niemcy - na dzień 31 grudnia 2002 r. - posiada 11.485.250 akcji BRE Banku, co stanowi 50,00 % akcji i głosów na walnym zgromadzeniu
- Commercial Union OFE BPH CU WBK, Warszawa - na dzień 31 grudnia 2002 r. - posiada 1.163.566 akcji BRE Banku, co stanowi 5,07% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

NOTA 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	2002	2001
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	628 216	611 517
b) utworzony ustawowo	16 113	10 976
d) z dopłat akcjonariuszy	677	-
e) inny (wg rodzaju)	14 007	66
- podział zysku z lat ubiegłych	6 874	-
- aktualizacja z 1995	7 127	-
- przeliczanie środków trwałych 1993 i 1994 r.	-	-
- sprzedaż środków trwałych	6	66
Kapitał zapasowy, razem	659 013	622 559

NOTA 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2002	2001
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	8 134	8 063
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 309	-
d) inny (wg rodzaju)	(18 086)	-
- różnice kursowe	1 907	-
- aktualizacja wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(2 755)	-
- pozostałe	(17 238)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	(8 643)	8 063

NOTA 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2002	2001
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	453 000
- rezerwa statutowa	798 127	795 541
- fundusz na wypłatę dywidendy	1 984	-
- na ewentualne pokrycie strat	156	-
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	1 358 267	1 248 541

NOTA 37

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności

Fundusze podstawowe:	
Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	748.738 tys. zł
Kapitał rezerwowy	794.915 tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558.000 tys. zł

Fundusze uzupełniające:	
Fundusz z aktualizacji wyceny	512 tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	754.789 tys. zł

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających bez pomniejszeń: 2.948.836 tys. zł

Korekta funduszy podstawowych i uzupełniających (zgodnie z Uchwałą nr 6/01

Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 grudnia 2001 r.)

brakującą kwotę niezbędnych rezerw celowych -

wartości niematerialne i prawne 75.965 tys. zł

Niepokryta strata z lat ubiegłych 228.772 tys. zł

Strata na koniec okresu sprawozdawczego 379.221 tys. zł

zaangażowanie kapitałowe określone w § 4 ust. 1 pkt 2 w/w Ustawy 381.832 tys. zł

RAZEM: 1.065.790 tys. zł

Fundusze własne po korektach 1.883.046 tys. zł

Całkowity wymóg kapitałowy: 1.305.877 tys. zł
(zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)

Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej: 249.414 tys. zł

$$\text{Współczynnik wypłacalności} = \frac{\text{fundusze własne} + \text{kapitał krótkoterminowy} - \text{kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej}}{12,5 \times \text{całkowity wymóg kapitałowy}} \times 100\% = 10,01\%$$

NOTA 38

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:	
Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	659.013 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	(8.643) tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	1.358.267 tys. zł
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	(351) tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(137.946) tys. zł
Zysk (strata) netto	(380.916) tys. zł
RAZEM:	1.581.306 tys. zł

Liczba akcji 22.970.500 szt

Wartość księgowa na jedną akcję = 1.551.820 tys. zł / 22.970.500 akcji = 68,84 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)	2002	2001
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	1 393 528	1 264 679
- jednostkom zależnym	1 329 130	1 227 844
- jednostkom stowarzyszonym	17 297	20 053
- znaczącemu inwestorowi	47 101	-
- jednostce dominującej	-	16 782
b) pozostałe (z tytułu)	1 790 805	1 726 705
- otwarte linie kredytowe	70 598	77 065
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	5 131	67 002
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	42 501	8 493
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	22 966	1 570
- inne zobowiązania z tytułu realizacji kupna	1 720 207	1 649 640
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	165 913	126 679
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	36 147
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	1 554 294	1 486 814
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	3 184 333	2 991 384

Dane przed wyłączeniami wewnątrzgrupowymi.

NOTA 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2002	2001
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	202 629	216 176
- od jednostki dominującej	202 629	216 176
b) pozostałe (z tytułu)	2 719 982	1 260 264
- inne zobowiązania z tytułu realizacji kupna	2 719 982	1 260 264
- w tym: od jednostek zależnych	165 688	136 179
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	36 147
- w tym: od jednostki dominującej	2 554 294	1 087 938
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	2 922 611	1 476 440

Dane przed wyłączeniami wewnątrzgrupowymi.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 41

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2002	2001
a) od sektora finansowego	88 190	223 942
b) od sektora niefinansowego	991 771	1 019 702
c) od sektora budżetowego	53 016	23 272
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	543 865	538 607
e) pozostałe	2 157	3 228
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 678 999	1 808 751

NOTA 42

KOSZTY ODSETEK	2002	2001
a) od sektora finansowego	579 653	518 294
b) od sektora niefinansowego	612 574	899 637
c) od sektora budżetowego	17 774	22 615
d) pozostałe	47 705	2 487
Koszty odsetek, razem	1 257 706	1 442 933

NOTA 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2002	2001
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	259 803	225 409
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	35 772	29 587
Przychody z tytułu prowizji, razem	295 575	254 996

NOTA 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2002	2001
a) od jednostek zależnych	7 556	3 328
c) od jednostek stowarzyszonych	-	466
d) od pozostałych jednostek	7 121	3 149
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	14 677	6 943

NOTA 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2002	2001
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(3 778)	9 679
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	310 381	816 077
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	314 159	806 398
b) pozostałych	(121 062)	(116 311)
Wynik operacji finansowych, razem	(124 840)	(106 632)

NOTA 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2002	2001
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	51 754	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	15 075	77 621
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	2 287	419
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 206	33 463
f) inne (z tytułu)	131 917	48 530
- przychody uboczne	-	47 991
- pozostałe z działalności maklerskiej	-	255
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na dłużników różnych	3 684	2
- innych przyczyn	65 595	282
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	62 638	-
Pozostałe przychody operacyjne, razem	202 239	160 033

NOTA 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2002	2001
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	60 489	28 717
c) z tytułu odpisanych należności	6 208	401
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 197	1 752
e) przekazane darowizny	3 833	1 711
f) inne (z tytułu)	66 341	15 565
- z tytułu nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych	-	225
- innych przyczyn	38 722	15 340
- odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	27 619	-
Pozostałe koszty operacyjne, razem	138 068	48 146

NOTA 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	2002	2001
a) wynagrodzenia	264 627	195 627
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	59 669	44 714
c) koszty rzeczowe	327 653	233 382
d) podatki i opłaty	9 504	4 899
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 901	7 714
f) pozostałe (z tytułu)	22 895	106
- odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	-
- rezerwa na gratyfikację	-	-
- inne	22 895	106
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	690 249	486 442

NOTA 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2002	2001
a) odpisy na rezerwy na:	780 673	394 968
- należności normalne	15 319	3 019
- należności pod obserwacją	23 326	19 250
- należności zagrożone	610 293	269 485
- ogólne ryzyko bankowe	119 000	84 333
- zobowiązania pozabilansowe	12 414	18 365
- rezerwa na inne należności	321	100
- rezerwa z tyt. aktywów do zbycia	-	416
- inne	-	-
b) aktualizacja wartości:	83 918	-
- aktywów finansowych	83 221	-
- inne	697	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	864 591	394 968

NOTA 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2002	2001
a) rozwiązanie rezerw na:	316 120	334 890
- należności normalne	511	245 671
- należności pod obserwacją	879	-
- należności zagrożone	222 302	-
- ogólne ryzyko bankowe	63 845	77 945
- zobowiązania pozabilansowe	28 535	9 695
- inne	48	1 579
b) aktualizacja wartości:	19 903	-
- aktywów finansowych	19 903	-
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	336 023	334 890

NOTA 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	-	89 874
- w jednostkach zależnych	-	29 377
- w jednostkach stowarzyszonych	-	60 497
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	4 672	89 421
- w jednostkach zależnych	4 672	84 554
- w jednostkach stowarzyszonych	-	4 867
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	(4 672)	453

	IT Adviser	TPFR	GGT	Midas	Ferrex (w tys. zł)
Cena nabycia	45	4	187	87 580	1 815
Przychód ze sprzedaży	-	-	-	87 144	1 980
Rozwiązanie rezerwy	-	-	187	-	-
Rozwiązanie zyski	-	-	-	-	(4 352)
Wynik	(45)	(4)	0	(436)	(4 187)

NOTA 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2002	2001
a) losowe	393	348
b) pozostałe (z tytułu)	1 103	-
- sprzedaży udziałów w jednostkach podporządkowanych	1 103	-
Zyski nadzwyczajne, razem	1 496	348

NOTA 53

STRATY NADZWYCZAJNE	2002	2001
a) losowe	273	241
Straty nadzwyczajne, razem	273	241

NOTA 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
a) zależnych	25 876	45 720
c) stowarzyszonych	-	484
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	25 876	46 204

NOTA 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
a) zależnych	2 997	6 144
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	2 997	6 144

NOTA 56A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2002	2001
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	(259 792)	334 593
2. Korekty konsolidacyjne	(251)	62 306
3. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	45 784	(122 215)
- dochody memoriałowe/dochody memoriałowe lat ubiegłych	(28 806)	-
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	(1 313 989)	-
- koszty memoriałowe/koszty memoriałowe lat ubiegłych	(13 662)	-
- koszty nkup	1 402 241	-
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(214 259)	274 684
5. Podatek dochodowy według stawki 28 %	-	76 912
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1 861	2
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	12 072	76 910
- wykazany w rachunku zysków i strat	12 072	76 910

NOTA 56B

PODATEK DOCHODOWY ODROČZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2002	2001
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(49 974)	(9 460)
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	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	1 217	-
- strata podatkowa	(61 079)	-
- włączenie bilansu otwarcia RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny w związku z objęciem spółki konsolidacją metodą pełną	-	(1 776)
Podatek dochodowy odroczony, razem	(85 973)	(11 236)

NOTA 56C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROČZONEGO	2002	2001
- ujętego w kapitale własnym	(877)	-
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	(1 732)	-

NOTA 56D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2002	2001
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	169	-

NOTA 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2002	2001
- podatek 20% zryczałtowany od wpłat na Fundusz Nieruchomości	1	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	1	-

Strata zostanie pokryta z kapitału rezerwowego.

NOTA 58

ZYSK (STRATA) NETTO	2002	2001
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	(379 221)	336 180
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	(53 638)	(17 769)
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	2 684	6 484
e) korekty konsolidacyjne	49 259	(103 495)
Zysk (strata) netto	(380 916)	221 400

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

Działalność bankowa	-322.865 tys. zł	-84,76%
Fundusze emerytalno-rentowe	-29.548 tys. zł	-7,76%
Działalność inwestycyjna	-29.030 tys. zł	-7,62%
Działalność leasingowa	527 tys. zł	0,14%
RAZEM:	-380.916 tys. zł	100,00 %

NOTA 59

Dane do wyliczenia straty na 1 akcję

Liczba akcji BRE Banku SA:

Styczeń '02	22.970.500 szt
Luty '02	22.970.500 szt
Marzec '02	22.970.500 szt
Kwiecień '02	22.970.500 szt
Maj '02	22.970.500 szt
Czerwiec '02	22.970.500 szt
Lipiec '02	22.970.500 szt
Sierpień '02	22.970.500 szt
Wrzesień '02	22.970.500 szt
Październik '02	22.970.500 szt
Listopad '02	22.970.500 szt
Grudzień '02	22.970.500 szt

Wynik netto:

(380.916) tys. zł

Strata na 1 akcję:

(380.916) tys. zł / 22 970 500 = (16,58) 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 przewidywaną liczbę akcji.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**Środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływu środków pieniężnych oraz ich struktura:**

	2001-12-31	2002-12-31	Bilans zmian
Kasa zł (TSB 10000)	10 228	11 064	836
Kasa walutowa (TSB 10010)	5 273	6 987	1 714
Skarbiec złotych (TSB 10020)	59 596	31 109	(28 487)
Skarbiec walutowy (TSB 10030)	14 216	19 679	5 463
Gotówka w bankomacie (TSB 10040)	2 000	2 000	0
Znaczki opłaty skarbowej (TSB 10310)	7	10	3
Rachunek bieżący skonsolidowany w NBP (TSB 11000)	124 179	(226 099)	(350 278)
ZFM i ZFS (TSB 11001)	0	0	0
Rachunek bieżący oddziałów (TSB 11002)	522 778	515 741	(7 037)
Bony pieniężne do 3 miesięcy	0	0	0
Lokaty w bankach do 3 m-cy	938 955	1 028 130	89 175
Rachunek bieżący Nostro (TSB 12002)	47 120	24 314	(22 806)
Przekroczenie sald na rachunkach Loro (TSB 12012-2)	0	0	0
Odeśtki od NBP (TSB 11900)	0	0	0
Razem :	1 724 352	1 412 935	(311 417)
Środki spółek objętych konsolidacją	9 038	5 328	(3 710)
Razem:	1 733 390	1 418 263	(315 127)

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 współmierny 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 107.011 tys. zł (co stanowi 19,86 % wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 59.042 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 16.517 tys. zł,
- odsetki zapłacone od pożyczek podporządkowanych zaciągniętych w banku zagranicznym w kwocie 31.452 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.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU FINANSOWEGO ZA 2002 R.

Dodatkowe noty objaśniające sporządzone zostały zgodnie z wymogami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz. U. Nr 139, poz. 1569) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z 19 marca 2002 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 31 poz. 28)

1. Struktura koncentracji zaangażowania BRE Banku SA w poszczególne podmioty, branże, grupy kapitałowe wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Branżowa struktura portfela kredytowego BRE Banku SA
Stan na 31 grudnia 2002 r.

Dział PKD	Zaangażowanie bilansowe w tys. PLN	Udział %
Handel hurtowy, detaliczny i komisowy*	1 776 282	17%
Obsługa nieruchomości	892 780	8,50%
Pośrednictwo finansowe**	871 242	8,30%
Produkcja art. Spożywczych i napojów	620 359	5,90%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę	414 044	4,00%
Produkcja wyrobów z surowców niemetalicznych-pozostałych	402 928	3,80%
Produkcja pojazdów mechanicznych, przyczep i naczep	383 175	3,70%
Usługi zw. z prowadzeniem dział. gospod.-pozostałe	359 868	3,40%
Poczta i telekomunikacja	305 233	2,90%
* z wyjątkiem handlu pojazdami mechanicznymi i motocyklami		
** z wyjątkiem ubezp. i funduszy emerytalnych		

Wymienione wyżej branże są działami w których łączne zaangażowanie stanowi 58% portfela kredytowego. Według najnowszego opracowania Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową (Raport nr 20, grudzień 2002 r.) ryzyko inwestycyjne tych działów (w 5 stopniowej skali- tj. MAŁE, ŚREDNIE, PODWYŻSZONE, WYSOKIE, WYSOKIE i B.WYSOKIE) – było oceniane następująco:

- | | |
|---|-----------------------|
| 1. Handel hurtowy, detaliczny i komisowy | MAŁE i ŚREDNIE RYZYKO |
| 2. Obsługa nieruchomości | ŚREDNIE RYZYKO |
| 3. Pośrednictwo finansowe | (nie oceniane) |
| 4. Produkcja art. spożywczych i napojów | (nie oceniane) |
| 5. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energ. elektr., gaz, parę wodną i gorącą wodę. | MAŁE RYZYKO |
| 6. Prod. wyr. z surowców niemetal. – pozostałych | PODWYŻSZONE RYZYKO |
| 7. Produkcja. pojazdów mechan., przyczep i naczep | WYSOKIE RYZYKO |
| 8. Usługi zw. z prowadzeniem dział. gospod.-pozostałe | PODWYŻSZONE RYZYKO |
| 9. Poczta i telekomunikacja | ŚREDNIE RYZYKO |

1. Wśród klientów handlu hurtowego, detalicznego i komisowego z jednej strony mamy do czynienia z dawnymi przedsiębiorstwami handlu zagranicznego (w większości spółki publiczne), które są firmami-matkami dużych produkcyjno-handlowych grup kapitałowych oraz z drugiej strony klientami banku jest duża liczb mniejszych klientów prowadzących działalność o charakterze lokalnym.
2. Bank zaangażowany jest głównie w finansowanie powierzchni biurowych, magazynowych i handlowych. W ocenie IBnGR ryzyko tej działalności utrzymuje się na poziomie stabilnym (ŚREDNIE RYZYKO).
3. Zasadniczy trzon branży pośrednictwo finansowe stanowią towarzystwa leasingowe i faktoringowe. Duża część tego zaangażowania dotyczy przedsiębiorstw leasingowych, które są kontrolowane przez zagranicznych, stabilnych inwestorów.
4. Najbardziej zróżnicowanym pod względem rodzaju produkcji działem jest produkcja artykułów spożywczych i napojów. Obejmuje on wiele różnorodnych branż spożywczych, przy czym BRE Bank najbardziej zaangażowany jest w kredytowanie zakładów mięsnych oraz w produkcję napojów (w tym alkoholowych).
5. Wśród klientów działu wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę, BRE Bank kredytuje *wszystkie* segmenty działalności: produkcja, przesył i dystrybucja. Dział ten charakteryzuje się względnie stabilnymi dochodami i oceniany jest przez IBnGR na poziomie – MAŁEGO RYZYKA.

6. W dziale produkcja wyrobów z pozostałych surowców niemetalicznych dominują producenci materiałów budowlanych i wyrobów ze szkła.
7. W ramach finansowania działu produkcja pojazdów mechanicznych, przyczep i nacze, klientami Banku są uznani producenci części do samochodów oraz dealerzy.
8. Wśród zaangażowań kredytowych z działu pozostałe usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej występuje stosunkowo dużo rozproszonych podmiotów prowadzących działalność usługową, często o charakterze lokalnym.
9. Zaangażowanie w dział poczta i telekomunikacja wynika z kredytowania przedsiębiorstw telekomunikacyjnych, przede wszystkim telefonii komórkowej.

Inwestycje kapitałowe

Zaangażowanie kapitałowe BRE Banku SA w poszczególnych branżach wynosi:

- Asset Management – 41,5% ogólnego zaangażowania kapitałowego,
- Telekomunikacja Media Technologia (TMT) – 30,4% ogólnego zaangażowania kapitałowego,
- Bankowość korporacyjna – 5,7% ogólnego zaangażowania kapitałowego.

Ocena ryzyka powyższych zaangażowań:

Zaangażowanie w podmioty pionu *zarządzania aktywami* (PTE Skarbiec-Emerytura SA, Skarbiec Asset Management Holding SA) ma charakter długoterminowy i jest ściśle związane ze strategią Banku. Połączenie spółek asset management w SAMH, a także połączenie OFE Skarbiec Emerytura i OFE Ego stworzyło szansę uzyskania lepszej pozycji rynkowej poprzez racjonalizację kosztów operacyjnych i wykorzystanie efektów synergii, a tym samym poprawę konkurencyjności oferty. Ryzyko tych zaangażowań związane jest w głównej mierze ze zmiennością koniunktury na krajowym rynku kapitałowym, niepewnością co do zmian legislacyjnych i podatkowych oraz ogólną sytuacją gospodarczą. Każda ze spółek pionu zarządzania aktywami posiada relatywnie wysoki udział w swoim segmencie rynku. Przewidywania dotyczące dalszego dynamicznego rozwoju tych spółek związane są z perspektywą wejścia Polski do Unii Europejskiej, wzrostem zamożności społeczeństwa i zwiększoną skłonnością do oszczędzania, a w dalszej perspektywie możliwościami ekspansji na rynki Europy Centralnej i Wschodniej.

Inwestycje w spółki należące do branży *TMT* (Telekomunikacja Media Technologia), należą do długoterminowych inwestycji Banku. Uwarunkowane jest to przede wszystkim faktem, iż branża ta charakteryzuje się wysokimi potrzebami kapitałowymi oraz długim (kilkuletnim) okresem zwrotu z inwestycji. Obecnie na rynku TMT obserwowane są istotne zmiany włącznie z procesami restrukturyzacyjnymi. W związku z tym należy oczekiwać, że przyniosą one poprawę rentowności i płynności branży. Zwiększone ryzyko inwestycyjne branży TMT charakteryzuje się jednocześnie oczekiwaniem realizacji wyższych zysków. Możliwość wyjścia z omawianych inwestycji są w znacznym stopniu uzależnione od oceny branży na rynkach światowych oraz nastrojów panujących na polskim rynku giełdowym.

Inwestycje kapitałowe w akcje spółek działających w obszarze *bankowości korporacyjnej* wiążą się z długookresową strategią Banku. Działania strategiczne Banku w tym zakresie zmierzają w kierunku stworzenia kompleksowej oferty usług finansowych dla podmiotów gospodarczych. Inwestycje kapitałowe Banku w tego rodzaju spółki, działające na rynku usług leasingowych, faktoringowych oraz bankowości hipotecznej należy zaliczyć do grupy rentownych inwestycji Banku. Każda ze spółek tworzących linię biznesową w zakresie bankowości korporacyjnej zajmuje mocną pozycję na rynku. Biorąc pod uwagę osiągnięte dotychczas wyniki finansowe spółek oraz perspektywy ich rozwoju, ten rodzaj działalności należy ocenić jako charakteryzujący się małym stopniem ryzyka.

Koncentracja zaangażowania Banku w poszczególne podmioty i grupy kapitałowe (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe):

Podmioty	w tys. zł	udział w ogólnym zaangażowaniu brutto
Klient 1	1.988.754	7,7%
Klient 2	1.427.128	5,5%
Klient 3	1.381.309	5,4%
Klient 4	726.624	2,8%
Klient 5	574.778	2,2%
Klient 6	477.813	1,9%
Klient 7	303.780	1,2%
Klient 8	300.088	1,2%
Klient 9	278.025	1,1%
Klient 10	265.437	1,0%

Pierwsze dwie pozycje stanowią zaangażowanie Banku z tytułu posiadanych bonów skarbowych i obligacji rządowych. Trzecie z kolei zaangażowanie dotyczy głównie gwarancji wykupu euroobligacji. Zaangażowanie wobec klienta nr 4 stanowią akcje spółki podporządkowanej. Zaangażowanie wobec klienta nr 5, dotyczy posiadanych akcji i obligacji. Numerem 6 oznaczono zaangażowanie, które obejmuje zaangażowanie kredytowe, zaangażowanie z tytułu posiadanych papierów wartościowych oraz miarę ryzyka kredytowego związanego z transakcjami pochodnymi. Ryzyko związane z tym zaangażowaniem można określić jako małe. Zaangażowanie wobec klientów nr 7 i 8 i 10 dotyczy udzielonych kredytów i otwartych linii kredytowych, które zostały sklasyfikowane jako należności w sytuacji normalnej.

Zaangażowanie wobec klienta nr 9 wynika z zawartych kontraktów na transakcje pochodne, klientem jest znany bank zagraniczny o wysokim ratingu.

Grupy Kapitałowe	w tys. zł	udział w ogólnym zaangażowaniu brutto
Grupa 1	717.030	2,8%
Grupa 2	547.472	2,1%
Grupa 3	423.574	1,6%
Grupa 4	401.724	1,6%
Grupa 5	398.797	1,5%
Grupa 6	326.483	1,3%
Grupa 7	308.916	1,2%
Grupa 8	305.605	1,2%
Grupa 9	303.924	1,2%
Grupa10	263.725	1,0%

Powyższe pozycje obejmują całość zaangażowania wobec wymienionych grup kapitałowych tzn. zarówno zaangażowanie kredytowe jak i zaangażowanie inwestycyjne (z tytułu posiadanych papierów wartościowych), a także zaangażowanie pozabilansowe (gwarancje, akredytywy). Z ogólnej kwoty zaangażowania kredytowego (bilansowego i pozabilansowego) wobec ww. grup kapitałowych w wysokości 3.001.709 tys. zł, 0,9% należności zaklasyfikowanych jest do kategorii poniżej standardu, 0,5% do kategorii należności wątpliwych i 1,6% do kategorii należności straconych.

2. Wartość depozytów i kredytów w podziale na regiony geograficzne

Stan pozyskanych depozytów i udzielonych kredytów w odniesieniu do podmiotów niefinansowych przez jednostki BRE Banku SA oraz pozostałe spółki Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 2002 r. przedstawiał się następująco:

Oddziały	Depozyty (tys. zł)	Kredyty (tys. zł)
O/ Warszawa	2.013.725	2.291.898
O/ Łódź	410.066	485.188
O/ Lublin	450.388	230.162
O/ Olsztyn	230.889	229.348
O/ Poznań	658.007	1.015.641
O/ Kraków	304.528	301.242
O/ Szczecin	310.333	375.077
O/ Wrocław	440.055	606.641
O/ Gdańsk	228.926	347.540
O/ Katowice	879.326	530.396
O/ Bydgoszcz	239.960	224.808
Centrala	3.899.163	2.772.664
Razem BRE:	10.065.366	9.410.605
Bank Częstochowa S.A.	82.177	41.627
Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A.	72.692	0
PTE Skarbiec-Emerytura S.A.	0	634
Rheinhyp-BRE Bank Hipoteczny SA	2.746	993.219
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	0	41.500
Razem Spółki:	157.615	1.076.980
Razem Grupa:	10.222.981*)	10.487.585 **)

*) Bez uznań do wyjaśnienia i odsetek, wraz z kaucjami.

**) Wyłącznie kredyty i pożyczki.

Jeśli chodzi o branżową strukturę depozytów jest ona możliwa do określenia w odniesieniu do części klientów jednostki dominującej. Klasyfikacja branżowa nie występuje w odniesieniu do osób prywatnych, klientów zagranicznych, ponadto części depozytariuszy (nie korzystających z innych produktów Banku) nie jest przypisana klasyfikacja branżowa.

Z określonej wyżej grupy klientów sklasyfikowanych według branż największa kwota depozytów przypada na klientów z branży Handel hurtowy i komisowy (17,4%), branż Obsługa nieruchomości (9,5%), Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz (6,7%), Budownictwo (6,7%), Handel detaliczny (6,0%), Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów (5,8%). Pozostałą część sklasyfikowanych depozytariuszy charakteryzuje duże rozproszenie branżowe.

3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych

BRE Bank SA nie posiada oddziałów zagranicznych

4. Informacje o instrumentach finansowych

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU					
	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, rachunki bieżące	Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	RAZEM
Stan na początek okresu	4 704 652	33 493	1 682 030	54 965	6 475 140
a) zwiększenia (z tytułu)	268 926 073	108 307	185 503	242 936	269 462 819
- zakupu	267 244 063	95 539	0	228 766	267 568 368
- rozwiązania rezerw	0	0	0	0	0
- zwwyżki wartości	186 446	12 088	0	0	198 534
- różnic kursowych	19 924	0	0	0	19 924
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy obejmowanych metodą pełną	22 536	0	75 482	0	98 018
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy obejmowanych konsolidacją	0	0	2 736	14 170	16 906
- rekłasyfikacja pw	1 445 138	0	0	0	1 445 138
- inne zwiększenia	7 966	680	107 285	0	115 931
b) zmniejszenia (z tytułu)	268 572 668	126 531	499 114	288	269 198 601
- sprzedaż	267 157 103	116 299	0	0	267 273 402
- różnice kursowe	43 649	0	0	0	43 649
- rekłasyfikacja papierów wartościowych	969 695	0	0	0	969 695
- utworzonych rezerw	0	969	0	0	969
- wyłączenia konsolidacyjne aktywów spółek objętych konsolidacją metodą pełną	0	0	55 414	0	55 414
- zniżki wartości	327 270	9 263	0	0	336 533
- inne zmniejszenia	74 951	0	443 700	288	518 939
Stan aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu na 31.12.02 r.	5 058 057	15 269	1 368 419	297 613	6 739 358

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY				
	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	Udziały lub akcje w innych jednostkach	RAZEM
Stan na początek okresu	36 945	728 176	27 604	792 725
a) zwiększenia (z tytułu)	111 769	1 072 754	18 128	1 202 651
- zakupu	108 836	532 116	5 212	646 164
- rekłasyfikacji papierów wartościowych	0	226 550	23	226 573
- rozwiązania rezerw	0	83 686	12 358	96 044
- rekłasyfikacji rezerw	0	3 880	0	3 880
- zwwyżki wartości	1 168	208 328	0	209 496
- różnic kursowych	1 765	0	535	2 300
- przejęcie za wierzytelności	0	11 889	0	11 889
- włączenie bilansu otwarcia spółek po raz pierwszy obejmowanych metodą pełną	0	6 305	0	6 305
b) zmniejszenia (z tytułu)	51 326	1 145 227	34 717	1 231 270
- sprzedaż	50 651	640 044	21 744	712 439
- różnice kursowe	0	9 559	1 033	10 592
- rekłasyfikacja papierów wartościowych	573	131 787	0	132 360
- utworzonych rezerw	0	55 118	9 540	64 658
- rekłasyfikacji rezerw	0	32 854	2 400	35 254
- zniżki wartości	0	275 185	0	275 185
- inne zmniejszenia	102	680	0	782
Stan aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2002 r.	97 388	655 703	11 015	764 106

Terminy i wielkość przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu bilansowych instrumentów finansowych zawierają noty w części tabelarycznej raportu przedstawiające należności i zobowiązania według terminów zapadalności/wymagalności.

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu nabywane są z intencją utrzymywania i wypracowania zysku w terminie do 3 miesięcy.

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży zakładają okres inwestowania dłuższy niż 3 miesięczny.

Zasady rachunkowości stosowane w odniesieniu do finansowych instrumentów pochodnych przedstawiono we „Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego” w punkcie „Zasady Rachunkowości” podpunkcie „Pozabilansowe instrumenty pochodne i transakcje terminowe”.

Metody i założenia przyjęte do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości omówiono w punkcie „Zasady rachunkowości” Wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Sposób wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym jest następujący:

- transakcje zawarte podczas sesji według ceny nabycia w dniu dokonania transakcji,
- transakcje pakietowe (poza sesją) według ceny nabycia w dniu rozliczenia transakcji.

Odzwierciedleniem maksymalnego obciążenia ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy jest wartość należności i zobowiązań pozabilansowych obliczana dla potrzeb ryzyka kredytowego w ramach kalkulacji adekwatności kapitałowej banku. Ryzyko kredytowe Grupy Kapitałowej spoczywa w głównej mierze na jednostce dominującej ze względu na skalę działalności BRE Banku SA w porównaniu z innymi spółkami Grupy. Wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dla jednostki dominującej wyniosła na 31 grudnia 2002 r. 14.372.131 tys. zł, dla RHEINHYP-BRE Bank Hipotecznego 1.016.582 tys. zł, dla Banku Częstochowa 58.353 tys. zł. Ryzyko kredytowe, którymi obciążone są pozostałe spółki, nie jest istotne z punktu widzenia Grupy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu wyceniane są zgodnie z zasadami rachunkowości Grupy tj. według wartości godziwej lub według kosztu historycznego z ewentualnymi odpisami z tytułu trwałej utraty wartości.

Uzasadnienie wyceny niektórych aktywów dostępnych do sprzedaży według wartości innej niż wartość godziwa:

BRE Bank SA

- Unitra SA, PZU SA - nie istnieją przesłanki (np. umowy przedwstępne sprzedaży, przyjęte oferty, opcje odkupu), pozwalające na określenie ich wiarygodnej wartości godziwej. Wartość bilansowa ww. spółek na 31 grudnia 2002 r. wynosiła odpowiednio 136 tys. zł i 73.988 tys. zł,
- SPV-Portfel 1 Sp. z o.o., El-Dystrybucja Sp. z o.o.-udziały nabyte w 2002 r., - bardzo niewielkie zaangażowanie oraz niewielki udział w kapitale zakładowym spółki. (Wartość bilansowa wynosi odpowiednio 135 tys. zł i 16 tys. zł),
- Qumak-Sekom SA – akcje nabyte od spółki BRE –Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w grudniu 2002 r., bardzo niewielkie zaangażowanie oraz niewielki udział w kapitale zakładowym spółki,
- Akcje ITI Holdings SA – trudności w określeniu wiarygodnej wartości godziwej związane są z przełożeniem przez spółkę na czas nieokreślony debiutu giełdowego (wartość bilansowa akcji według kosztu historycznego wyniosła na 31 grudnia 2002 r. 241.294 tys. zł),
- Krajowa Izba Rozliczeniowa SA, Biuro Informacji Kredytowej SA, PolCard SA, KUKE SA, Centrum Zaufania i Certyfikacji CENTRAST SA, Giełda Papierów Wartościowych SA, CeTO SA, S.W.I.F.T. s.c. Uzasadnieniem wyceny tych zaangażowań w wysokości kosztu historycznego jest brak danych do określenia w wiarygodny sposób wartości godziwej ww. zaangażowań tj. akcje tych spółek nie są notowane na żadnym rynku, brak umów przedwstępnych sprzedaży, przyjętych ofert, opcji odkupu itp. Nie są znane transakcje dokonywane na tych aktywach, których wartość mogłaby posłużyć do wyceny według wartości godziwej. Łączna wartość bilansowa powyższych akcji i udziałów wynosi 2.926 tys. zł i nie jest znacząca w stosunku do wartości całego portfela inwestycyjnego Banku (ok. 0,2%).
- Elektrim S.A. - w dniu 6 lutego 2003 r. BRE Bank SA podpisał dwie umowy: ze spółką TCF Sp. z o.o. oraz ze spółką Polsat Media S.A., dotyczące zbycia akcji spółki Elektrim SA. Transakcje wynikające z ww. umów zostaną zrealizowane w dwóch transzach w czerwcu i wrześniu 2003 r. Średnia cena sprzedaży akcji jest zbliżona do ich średniej ceny zakupu. Po realizacji transakcji, BRE Bank SA nie będzie posiadał żadnych akcji spółki Elektrim SA.

Wspomniane wyżej czynniki powodują, że akcje i udziały w powyższych spółkach prezentowane są w księgach Banku według kosztu historycznego. W ocenie Banku przybliżona wartość godziwa tych zaangażowań jest równa ich wartości bilansowej na 31 grudnia 2002 r.

Bank Częstochowa S.A.

Z uwagi na fakt, iż Bank Częstochowa SA nie znalazł potencjalnego nabywcy na zakup udziałów w spółkach swej grupy kapitałowej nie było możliwości ustalenia ich wartości godziwej. Na udziały w spółkach grupy kapitałowej w likwidacji utworzono 100% rezerw, ich wartość bilansowa wynosi 0. W przypadku spółki Biuro Informacji Kredytowej SA wartość bilansowa wyniosła 100 tys. zł.

W Grupie nie ma miejsca sytuacja, w której wartość godziwa aktywów jest niższa od ich wartości bilansowej.

Spółki Grupy Kapitałowej nie były stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe były przekształcane w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

Skutki zmian wyceny papierów wartościowych odniesione na wynik lat ubiegłych przedstawiono we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego w punkcie „Skutki zmian wynikające z przyjęcia nowych zasad rachunkowości przez Grupę Kapitałową.

Istotne transakcje sprzedaży akcji/udziałów dostępnych do sprzedaży w 2002 r. wystąpiły w BRE Banku SA (przychody 240.316 tys. zł, koszty 290.194 tys. zł), w BRE – Funduszu Kapitałowym Sp. z o.o. (przychody 352.946 tys. zł, koszty 369.908 tys. zł) oraz w spółce Tele-Tech Investment sp. z o.o. (przychody 59.656 tys. zł, koszty 57.753 tys. zł).

BRE Bank SA

Wśród aktywów sprzedanych w 2002 r. wystąpiło kilka zaangażowań, dla których nie była określana wartość godziwa i papiery były ewidencjonowane według ceny nabycia. Były to spółki podporządkowane (Trzeci Polski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., IT Trader Sp. z o.o., IT Adviser Sp. z o.o., Leszek 3 Sp. z o.o., SPV-EL Sp. z o.o.) nie wyceniane metodą praw własności ze względu na ich sprzedaż w okresie krótszym niż 12 miesięcy od momentu nabycia. Ponadto sprzedano 1 akcję spółki Vectra Operator SA, która również była wyceniona wg kosztu historycznego. Wartość bilansowa powyższych aktywów wynosiła 99,5 tys. zł.

Bank Częstochowa SA

W 2002 r. Bank Częstochowa SA sprzedał udziały w BUF Specius Sp. z o.o. w likwidacji, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie ustalona. Udziały zostały sprzedane za kwotę 2 tys. zł, ich wartość bilansowa na dzień sprzedaży wynosiła 0.

Nie wystąpił przypadek przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia

BRE Bank SA

Poza należnościami własnymi w omawianym okresie wystąpiły odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży a nie wycenianych metodą praw własności lub według wartości godziwej w łącznej wysokości netto 62.959 tys. zł.

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2002 r. w Banku wystąpiły:

- odsetki zrealizowane od należności własnych w kwocie 935.948 tys. zł,
- odsetki zrealizowane od dłużnych papierów wartościowych 539.614 tys. zł,
- odsetki niezrealizowane od należności własnych 84.016 tys. zł,
- odsetki niezrealizowane od papierów dłużnych w kwocie 42.453 tys. zł.

Pozostałe spółki Grupy

- odsetki zrealizowane od należności własnych w kwocie 63.395 tys. zł, w tym od należności własnych RHEINHYP–BRE Bank Hipoteczny SA 44.605 tys. zł, Banku Częstochowa SA 11.339 tys. zł.
- odsetki zrealizowane od dłużnych papierów wartościowych 15.218 tys. zł, w tym od dłużnych papierów posiadanych przez BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. 8.142 tys. zł, Dom Inwestycyjny BRE Banku SA 6.515 tys. zł.,
- odsetki niezrealizowane od należności własnych 2.949 tys. zł, w tym RHEINHYP–BRE Bank Hipoteczny SA 2.662 tys. zł.
- odsetki niezrealizowane od papierów dłużnych w kwocie 5.794 tys. zł., w tym Tele–Tech Investment SA 4.976 tys. zł.

BRE Bank SA

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2002 r. w Banku wystąpiły odsetki zapłacone i do zapłacenia:

- od depozytów zrealizowane w wysokości 887.648 tys. zł
- od depozytów niezrealizowane w wysokości 82.968 tys. zł.,
- od zobowiązań finansowych zrealizowane w kwocie 19.801 tys. zł
- od zobowiązań finansowych niezrealizowane w wysokości 2.454 tys. zł.

Pozostałe spółki Grupy

- od depozytów zrealizowane w wysokości 9.009 tys. zł, w tym 6.605 tys. zł dotyczy Banku Częstochowa SA a 2.404 tys. zł Domu Inwestycyjnego BRE Banku SA
- od zobowiązań finansowych zrealizowane 76.245 tys. zł, w tym 69.632 tys. zł od zobowiązań spółki BRE Leasing Sp. z o.o.
- od zobowiązań finansowych niezrealizowane 6.778 tys. zł w tym 4.976 tys. zł spółki Tele-Tech Investment Sp. z o.o.

Terminy płatności odsetek odnoszących się zarówno do należności jak i zobowiązań prawie w całości przypadają w okresie do 3 miesięcy. Odsetki niezrealizowane od należności i zobowiązań Tele-Tech Investment Sp. z o.o. w kwocie 4.332 tys. zł mają termin zapłaty 3-12 miesięcy, 644 tys. zł w terminie powyżej 12 miesięcy.

Wartość nominalna kontraktów na instrumenty pochodne

W pozycji "Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży" ujęte zostały nominalne kwoty kontraktów z tytułu:

*Operacje walutowe spot i forward (dewizy i złote do wydania)	19.006.910
*Operacje walutowe spot i forward (dewizy i złote do otrzymania)	19.192.003
Lokaty do wydania	242.866
Depozyty do otrzymania	204.440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	534.971
Papiery wart. kupione na termin	655.682
Transakcje FRA-sprzedane	19.935.000
Transakcje FRA-kupione	17.230.970
Opcje walutowe call kupione	3.643.511
Opcje na stopę proc. call kupione	844.536
Opcje na ind.giełd, call kupione	1.206
Opcje walutowe call sprzedane	3.524.488
Opcje na stopę proc. call sprzedane	954.414
Opcje na ind. giełd. call sprzedane	1.206
Opcje walutowe put kupione	2.295.749
Opcje na stopę proc. put kupione	875.414
Opcje inne put kupione	20.101
Opcje na indeks giełd. put kupione	1.206
Opcje walutowe put sprzedane	3.227.239
Opcje na stopę proc. put sprzedane	1.391.312
Opcje na indeks gieł. put sprzedane	1.206
Opcje inne put sprzedane	115.775
Opcje na akcje put sprzedane.	752
Warranty na akcje/indeks giełd. call kupione	268
Warranty na akcje/indeks giełd. call sprzed.	1.427
Warranty na akcje/indeks giełd. put kupione	146
Warranty na akcje/indeks giełd. put sprzedane	340
Futures na oblig./akcje/ind.giełd. sprzedane	141.179
*SWAP stopy proc.-ods. otrzymywane	25.915.156
*SWAP stopy proc. ods. płacone	25.908.399
Przejęcie emisji	19.000
Inne	15.775
Razem	145.902.647

Transakcje swap RHEINHYP-BRE Banku Hipotecznego SA zawarte z BRE Bankiem (wyłączenie)	(225)
Transakcje swap RHEINHYP-BRE Banku Hipotecznego S.A.	194.995

Ogółem Grupa Kapitalowa 146.097.417

* Dla operacji walutowych spot i forward oraz transakcji swap kwota kontraktu przedstawiona została zarówno jako należność oraz jako zobowiązanie.

Zawieranie transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi jest jedną z dziedzin działalności operacyjnej BRE Banku SA. Zawieranie tych transakcji przez Bank służy zarówno zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej, walutowym oraz rynkowym, jak również jest rezultatem oferty skierowanej do klientów Banku.

Zasady rachunkowości stosowane w odniesieniu do instrumentów finansowych przedstawiono we „Wprowadzeniu” do niniejszego sprawozdania w punkcie „Zasady rachunkowości”, podpunkt „Pozabilansowe instrumenty pochodne i transakcje terminowe”.

System zarządzania i kontroli ryzyka

Informacje odnośnie systemu zarządzania i kontroli ryzyka przedstawiono w odniesieniu do spółek Grupy Kapitałowej, w których ryzyko to występuje w stopniu znaczącym dla Grupy Kapitałowej.

BRE Bank SA

Bank kieruje się zasadą, że efektywny system zarządzania i kontroli ryzyka musi być oparty na trzech, właściwie dopasowanych elementach:

- strukturze organizacyjnej – obejmującej podział zadań i kompetencji, w tym wyraźne wskazania funkcji realizowanych przez poszczególne jednostki organizacyjne w procesie zarządzania i kontroli ryzyka
- metodach pomiaru i szacowania ryzyka – stanowiących warunek prawidłowego określania przez Bank ponoszonego ryzyka
- wsparciu informatycznym – koniecznym do dostarczania właściwych informacji w czasie odpowiednim do natury poszczególnych typów ryzyka, na które Bank jest wyeksponowany

Struktura organizacyjna

Zarządzanie i kontrola ryzyka stanowi w BRE Banku SA proces, który przebiega na trzech zasadniczych poziomach:

- a) decyzji strategicznych podejmowanych przez Zarząd Banku w ramach systemu komitetów ryzyka:
 - Komitet ds. Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami odpowiedzialny przede wszystkim za zatwierdzanie zasad zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ogólnej zdolności Banku do podejmowania ryzyka, alokację kapitału do poszczególnych obszarów ryzyka oraz nadzór nad realizacją wyniku finansowego względem podejmowanego ryzyka
 - Komitet Ryzyka Finansowego, którego głównymi funkcjami są nadzór nad realizacją przez Bank wymagań nadzorczych, systemem limitów ryzyka, akceptowanie metod pomiaru ryzyka oraz regularne monitorowanie wyników finansowych.

Działalność Zarządu jest wsparta przez Departament Ryzyka Finansowego oraz Departament Controllingu.

- b) kontroli strategicznej realizowanej przez pion ryzyka, tj. Departament Ryzyka Finansowego, Departament Kredytów i Departament Administrowania Kredytami. W ramach pionu ryzyka szczególną funkcję wypełnia Departament Ryzyka Finansowego, który odpowiada za rozwój systemu ryzyka, system strategicznych limitów ryzyka, monitorowanie ryzyka w oparciu o model wewnętrzny, jak i zewnętrzne wymagania adekwatności kapitałowej.
- c) operacyjnego zarządzania ryzykiem – realizowanego na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych podejmujących ryzyko. Szczególne funkcje spełniają w tym zakresie Departament Skarbu – jednostka wyspecjalizowana w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Banku i jego płynnością oraz Departament Rynków Finansowych zarządzający ryzykiem kursowym oraz prowadzący operacje na księdze handlowej Banku.

Podstawowym założeniem przyjętym przy konstruowaniu systemu zarządzania i kontroli ryzyka jest rozdzielenie jednostek organizacyjnych kontrolujących ryzyko od jednostek biznesowych, a więc podejmujących ryzyko, co zostało odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej BRE Banku SA

Metody pomiaru ryzyka

BRE Bank SA stosuje nowoczesne metody pomiaru ryzyka w odniesieniu do wszystkich typów ryzyka. W zakresie ryzyka rynkowego księgi handlowej stosuje się metodę wartości zagrożonej (VaR), analizę wrażliwości oraz analizę scenariuszy warunków skrajnych, dla ryzyka stopy procentowej księgi bankowej, poza tradycyjną metodą luki odsetkowej, prowadzi się pomiary wrażliwości m.in. metodą dochodów narażonych na ryzyko (EaR). Ryzyko płynności jest monitorowane zarówno w oparciu o wymagania zewnętrzne (luka płynnościowa) jak i model wewnętrzny dopasowany do specyfiki banku, wynikającej z charakterystyki poszczególnych grup obsługiwanych klientów, ich zachowania, a co za tym idzie zmienności bazy depozytowej, koncentracji finansowania. Istotny składnik modelu stanowi plan rozwoju i zmienności poszczególnych portfeli banku. Ryzyko kredytowe mierzone jest przy wykorzystaniu szerokiego spektrum analiz portfelowych. Ich zakres podlega stałemu rozwojowi, m.in. w 2002 roku wdrażono pomiar ryzyka kredytowego metodą kredytowej wartości zagrożonej (CVaR).

W oparciu o pomiar ryzyka funkcjonuje system monitorowania ekspozycji banku na ryzyko w ramach ustalonych limitów.

Wsparcie informatyczne

Podstawą efektywnego wykorzystania w praktyce wyników analiz i oszacowania ryzyka jest istnienie oprogramowania odpowiednio wspierającego proces monitorowania i kontroli ryzyka. Kontrola ryzyka rynkowego portfela handlowego jest wsparta przez system front-office Kondor+ stanowiący narzędzie wspierające zarządzanie poszczególnymi pozycjami handlowymi w jednostkach operacyjnych, stanowiąc jednocześnie źródło informacji o portfelach dla eksploatowanego w obszarze kontroli ryzyka systemu SAS/Risk Dimensions stanowiącego narzędzie kalkulacji i monitorowania ryzyka rynkowego księgi handlowej i bankowej. Dla skutecznego monitorowania adekwatności kapitałowej wdrożono oprogramowanie pozwalające na codzienną, automatyczną kalkulację wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności. W zakresie kontroli ryzyka płynności następuje ciągle unowocześnianie aplikacji analitycznych i kontrolnych, które są w tej chwili włączane w zakres zintegrowanego systemu opartego o SAS/Risk Dimensions.

BRE Leasing Sp. z o.o.

a) Ryzyko walutowe

BRE Leasing Sp. z o.o. zaciąga zobowiązania walutowe i złotowe odpowiednio do waluty umowy leasingu, jaka jest zawierana z klientem. Spółka zarządza ryzykiem walutowym na podstawie danych uzyskiwanych z systemu finansowo-księgowego, poprzez dopasowanie walutowych pozycji należności i zobowiązań.

b) Ryzyko stopy procentowej

BRE Leasing Sp. z o.o. zawiera umowy leasingu na stałej i zmiennej stopie procentowej i finansuje te umowy odpowiednio ze źródeł finansowania bazujących na stałej lub zmiennej stopie procentowej. Podstawą określenia warunków umowy leasingu jest informacja o dostępnych źródłach refinansowania i ich warunkach.

c) Ryzyko cenowe

Umowy leasingu zawierane przez BRE Leasing Sp. z o.o. wchodzą w życie m.in. po wejściu w życie umowy sprzedaży przedmiotu leasingu, określającej cenę przedmiotu leasingu. Umowa leasingu przewiduje, iż w przypadku zmiany ceny zakupu przedmiotu w trakcie realizacji dostawy przedmiotu leasingu (np. w wyniku zmiany kursu) zmianie ulegnie również cena zakupu określona w umowie leasingu.

d) Ryzyko kredytowe

Umowy leasingu zawierane przez BRE Leasing są oceniane z punktu widzenia ryzyka kredytowego zarówno przez terenowe oddziały handlowe przygotowujące umowę jak i pion zarządzania ryzykiem umiejscowiony w centrali spółki. Ponadto spółka stosuje wewnętrzne limity zaangażowania na poszczególnych leasingobiorców w zależności od ich ratingu i ryzyka transakcji. Ocena leasingobiorcy i transakcji odbywa się na etapie przygotowania umowy leasingu i jest sformułowana w formie raportu oceniającego, do sporządzenia którego wykorzystywany jest system ratingu stworzony na bazie doświadczeń własnych oraz BRE Banku SA.

Zobowiązania wynikające z umowy leasingu są zabezpieczone podobnie jak przy kredytach bankowych, przy czym dodatkowym zabezpieczeniem jest posiadanie przez leasingodawcę prawa własności do przedmiotu leasingu, będącego podstawą finansowania.

e) Ryzyko płynności

Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez bilansowanie należności z umów leasingu z zobowiązaniami kredytowymi z punktu widzenia terminów ich zapadalności. Ponadto spółka posiada otwarte źródła refinansowania na przyszłe okresy.

f) Ryzyko operacyjne

Spółka zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez badanie standingu finansowego leasingobiorców w okresie świadczenia umowy leasingu oraz poprzez bieżące monitorowanie spłaty zobowiązań wynikających z umowy leasingu.

RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA

a) Ryzyko walutowe

Bank nie utrzymuje istotnego niedopasowania walutowego pozycji walutowej w związku z wynikającym z ustawy o listach zastawnych zakazem działalności spekulacyjnej w tym zakresie. Ryzyko wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy jest zatem minimalne, a istniejące procedury kontroli i raportowania eliminują w istotny sposób możliwość jego powstawania.

b) Ryzyko stopy procentowej

Bank nie utrzymuje trwałego niedopasowania struktury aktywów i pasywów według terminów przeszacowania (tj. zmiany stopy procentowej). W przypadku pojawienia się takiego niedopasowania stosuje odpowiednie instrumenty zabezpieczające. Kontrola ryzyka stopy procentowej prowadzona jest za pomocą raportów odpowiadających zarówno wymogom Nadzoru Bankowego jak również standardom niemieckich banków hipotecznych.

c) Ryzyko cenowe

Z uwagi na specjalistyczny charakter prowadzonej przez Bank działalności hipotecznej ryzyko cenowe ograniczone jest do wahań wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów udzielanych przez Bank. Ryzyko to jest ograniczone przez stosowanie procedury wyceny bankowo-hipotecznej nieruchomości.

d) Ryzyko kredytowe

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank prowadzi akcję kredytową zgodnie z wewnętrznymi procedurami oraz polityką w zakresie podejmowania decyzji kredytowych oraz ryzyka kredytowego. Portfel kredytowy charakteryzuje się wysoką jakością (1,96% kredytów zagrożonych).

e) Ryzyko płynności

Bank zarządza ryzykiem płynności poprzez wdrożone procedury monitoringu i raportowania przewidywanych wpływów i wypływów oraz dostępnych środków pieniężnych. Źródła finansowania podlegają dywersyfikacji poprzez współpracę z wieloma kontrahentami oraz dobór różnych instrumentów finansowania akcji kredytowej. Bank finansuje długoterminowe aktywa w pierwszej kolejności listami zastawnymi o długim terminie wymagalności, a bieżące zapotrzebowanie na środki zaspokaja na rynku międzybankowym poprzez emisję krótkoterminowych obligacji i przyjmowanie depozytów. Bank posiada plan działania na wypadek pogorszenia się wskaźników płynności.

f) Ryzyko operacyjne

Bank posiada wewnętrzne procedury bezpieczeństwa systemu informatycznego oraz plany kontynuacji działania. Przygotowane zostały również szczegółowe procedury kontroli wewnętrznej.

Bank oraz Grupa kapitałowa w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Spółki Grupy kapitałowej nie zawierały kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej

BRE Bank SA

Na dzień 31 grudnia 2002 r. bony skarbowe w kwocie 45 675 tys. zł (o wartości nominalnej 47 000 tys. zł) były zdeponowane na wydzielonym rachunku w NBP jako zabezpieczenie na rzecz Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych wymagane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Bank Częstochowa SA

Wartość bonów skarbowych zdeponowanych na wydzielonym rachunku w NBP, stanowiących zabezpieczenie wymagane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wyniosła 420 tys. zł (wartość nominalna).

Banki mają pełne możliwości dysponowania wyżej wymienionymi składnikami majątku.

W pozostałych spółkach Grupy nie wystąpiły aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych lub strony trzeciej wobec spółek spoza Grupy Kapitałowej.

7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Należności i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu typu REVERSE REPO i REPO ujmowane są w bilansie. W roku obrachunkowym zakończonym 31.12.2002 r. nie wystąpiły transakcje sell/buy back księgowane pozabilansowo.

8. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe udzielone dzielą się na zobowiązania dotyczące finansowania i zobowiązania gwarancyjne. Zobowiązania dotyczące finansowania stanowią kwoty udzielonych i niewykorzystanych kredytów, także zobowiązania z tytułu wystawionych i potwierdzonych akredytyw, zobowiązania wynikające z działalności factoringowej.

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje dobrego wykonania kontraktu, gwarancje terminowej płatności, gwarancje celne, gwarancje przetargowe, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje spłaty kredytu.

9. Pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone

BRE Bank SA

Zobowiązania warunkowe udzielone przez Bank wyniosły 6.660.149 tys. zł, na co składają się następujące elementy:

	w tys. zł
Zobowiązania z tytułu udzielonych i niewykorzystanych kredytów	4.016.312
w tym zobowiązania bezwarunkowe	3.399.756
Udzielone gwarancje	2.523.803
Akredytywy własne i potwierdzone	120.034

Kwota rezerw utworzonych na zobowiązania pozabilansowe wyniosła 10.849 tys. zł.

Udzielone przez BRE Bank SA zobowiązania gwarancyjne skorygowane zostały m.in. o wartość gwarancji wykupu euroobligacji wystawionej na zlecenie spółki BRE International Finance B.V. w 100% zależnej od BRE Banku SA (o 1.306.565 tys. zł., tj. równowartość 325 mln. EUR), druga istotna korekta w wysokości 17.297 tys. zł dotyczy gwarancji na rzecz spółki zależnej Tele –Tech Investment Sp. z o.o.

Udzielone przez BRE Bank SA zobowiązania finansowe skorygowane zostały m.in. o kwotę 42.501 tys. zł stanowiącą zobowiązanie wobec spółki Pofactor SA

Pozostałe spółki Grupy

Największy wpływ na wielkość zobowiązań finansowych udzielonych spośród pozostałych spółek Grupy miały zobowiązania udzielone przez RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA w wysokości 355.596 tys. zł i Intermarket Bank AG 43.157 tys. zł, a gwarancyjnych Pofactor SA w wysokości 32.120 tys. zł.

Zobowiązania warunkowe BRE Banku SA wobec jednostek podporządkowanych na 31 grudnia 2002 r. przedstawiały się następująco:

w tys. zł	Gwarancje	Otwarte linie kredytowe	Razem
Podmioty podporządkowane	1.346.427	47.632	1.394.059
w tym objęte konsolidacją*)	1.326.878	47.632	1.374.512

*) Największą pozycję tj. 1.306.565 tys. zł (równowartość 325 mln EUR) stanowi gwarancja wykupu Euroobligacji wystawiona na zlecenie spółki BRE International Finance B.V. w 100% zależnej od Banku.

Lista emisji objętych gwarancją objęcia przez BRE Bank SA- stan na 31 grudnia 2002 r.

	Emitent	Rodzaj gwarantowanych papierów	Kwota gwarancji w PLN	Informacja o powiązaniach finansowych, organizacyjnych i personalnych	Zbywalność papieru
1	BRE.locum Sp. z o.o.	Weksle Inwestycyjne	60 000 000	<ul style="list-style-type: none"> 3 członków w Radzie Nadzorczej Spółki; BRE Bank SA posiada 70% udziałów w Spółce, a TELE-TECH Investment - 30% udziałów; 	Zbywalne
2	Polfactor S.A.	Weksle Inwestycyjne	30 000 000	<ul style="list-style-type: none"> BRE Bank SA i Intermarket Bank AG posiadają po 50% udziałów w Spółce; 2 członków w Radzie Nadzorczej Spółki; 	Zbywalne
3	PKN ORLEN S.A.	Obligacje	50 000 000	Brak	Zbywalne

*)Powyższe zestawienie nie obejmuje umów, które zobowiązywały do jednorazowego objęcia papierów wartościowych, a nadal obowiązują w zakresie obsługi tych papierów, prowadzenia ich ewidencji itp.

Poza BRE Bankiem SA w Grupie Kapitałowej nie miały miejsca zobowiązania z tytułu gwarancji emisji.

Zobowiązania spółek objętych konsolidacją metodą pełną**BRE Bank SA**

W dniu 22 października 1999 r. do Międzynarodowego Sądu Arbitrażowego przy Austriackiej Izbie Handlowej w Wiedniu wpłynął pozew przeciwko BRE Bankowi SA oraz Kulczyk Holding SA, TUIR Warta SA, Drugiemu Polskiemu Funduszowi Rozwoju – BRE Sp. z o.o., Elektrim SA („Pozwani”), złożony przez DeTe Mobil Deutsche Telekom MobilNet GmbH z siedzibą w Bonn, Niemcy („DeTe Mobil”). DeTe Mobil wnosi m.in. o:

- orzeczenie stwierdzające, że przeniesienie udziałów w PTC Sp. z o.o. przez BRE Bank SA i pozostałych Pozwanych na rzecz Elektrimu SA było bezskuteczne w całości lub części, w odniesieniu do udziałów, co do których DeTe Mobil twierdzi, że skutecznie wykonał prawo pierwokupu;
 - zasądzenie od Pozwanych odszkodowania w wysokości 1.000.000 USD za szkody wyrządzone DeTe Mobil. Wartość przedmiotu sporu wynosi 135.456.700 USD, z czego kwota 134.456.700 USD stanowi wartość przedmiotowych udziałów, natomiast kwota 1.000.000 USD stanowi wysokość odszkodowania za poniesione przez DeTe Mobil szkody. DeTe Mobil wniósł do Sądu Okręgowego w Warszawie wniosek o wydanie zarządzenia tymczasowego celem zabezpieczenia powyższych roszczeń. Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił w całości wniosek DeTe Mobil, a postanowienie w tej sprawie zostało utrzymane w mocy przez Sąd Apelacyjny w Warszawie. W maju 2001r. zakończono ustalenia dotyczące spraw proceduralnych. W dniach 22 marca i 10 maja 2002r. zostali przesłuchani przed sądem w Warszawie ostatni świadkowie. Oczekiwane jest obecnie orzeczenie Trybunału Arbitrażowego w tej sprawie. Orzeczenie Trybunału będzie rozstrzygało spór „co do zasady” czyli czy transfer spornych udziałów był skuteczny czy też nie. Trudno jednak ocenić kiedy orzeczenie zostanie wydane ze względu na skomplikowany charakter prawny i dowodowy sprawy. Inną okolicznością, która może mieć wpływ na postępowanie w omawianej sprawie jest ewentualne ogłoszenie upadłości Elektrimu. W takim wypadku postępowanie przeciwko Elektrimowi powinno być zawieszone z urzędu, choć nie powinno to wstrzymywać wydania orzeczenia „co do zasady”, ponieważ ewentualne ogłoszenie upadłości Elektrimu nastąpi już po zamknięciu rozprawy w tej fazie. Podjęcie dalszego postępowania w sprawie o odszkodowanie będzie podlegało ograniczeniom wynikającym z prawa upadłościowego. Zarząd BRE Banku SA w oparciu o posiadane opinie prawne stoi na stanowisku, że szanse uznania roszczeń DeTe Mobil przez sąd arbitrażowy są minimalne.
- W dniu 23 maja 2001r. spółka Art-B Export-Import w likwidacji skierowała do rozpoznającego sprawę Sądu Okręgowego w Warszawie pismo procesowe, w którym dokonała wyliczenia strat poniesionych w wyniku dokonanego na zlecenie Art-B Export-Import transferu do Izraela kwoty 43,4 mln USD. Wyliczenie strat opiewa łącznie na kwotę 20.262 tys. zł i stanowi niewiele ponad 1/10 kwoty zgłoszonej w pozwie. Pełnomocnik Art-B Export-Import w likwidacji potwierdził to

wyliczenie na rozprawie 22 sierpnia 2001 r., co oznacza, że nawet w przypadku niekorzystnego dla BRE Banku SA (co jest bardzo mało prawdopodobne) wyroku sąd nie zasądzi kwoty wyższej niż wyliczona przez Art-B Export-Import w likwidacji jako całkowita suma. Termin następnej rozprawy wyznaczony jest przez Sąd Okręgowy na 12 marca 2003r. br. Na wniosek banku LEUMI LE ISRAEL miało miejsce przypożwanie BRE Banku SA w procesie toczącym się w Jerozolimie z powództwa Art-B Export-Import w likwidacji. Wniosek banku izraelskiego motywowany był udziałem BRE Banku SA w transferze dochodzonej kwoty.

- Zgodnie z umową sprzedaży akcji „cable.com SA”, BRE Bank SA posiada opcję odkupu tych akcji od 4 podmiotów, które zakupiły te akcje od BRE Banku SA. Jednocześnie podmioty te posiadają opcje odsprzedaży tych akcji do BRE Banku SA.

Zobowiązania warunkowe otrzymane

Na 31 grudnia 2002 r. w Grupie Kapitałowej kwota zobowiązań warunkowych otrzymanych wyniosła 889.402 tys. zł.

Zobowiązania otrzymane przez BRE Bank SA wyniosły 587.519 tys. zł, z czego 452.865 tys. zł stanowiły otrzymane gwarancje stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów i gwarancji, a 134.654 tys. zł stanowiły kwoty przyznanych i niewykorzystanych kredytów z banków zagranicznych.

Poza BRE Bankiem SA finansowe zobowiązania otrzymane wystąpiły w spółce RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA w wysokości 40.000 tys. zł oraz w spółce BRE Leasing Sp. z o.o. w wysokości 182.161 tys. zł, a otrzymane gwarancje w spółce RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA w wysokości 45.335 tys. zł i w spółce Polfactor SA na kwotę 34.287 tys. zł.

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy jeśli nie została ona zatwierdzona

Zarząd spółki BRE Private Equity Sp. z o.o. zaproponował aby część zysku netto za 2002 r. w kwocie 10.136 tys. zł została przeznaczona na wypłatę dywidendy, z czego 3.200 tys. zł do wypłaty w 2002 r.

Zarząd spółki Intermarket Bank AG zaproponował na wypłatę dywidendy 12,5% zysku netto, czyli 318 tys. EUR.

W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej wykazujących zyski Zarząd nie podjął jeszcze decyzji dotyczących wypłat dywidendy.

11. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

W spółkach Grupy kapitałowej nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

12. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

BRE Bank SA

Zobowiązania BRE Banku SA wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa wieczystego użytkowania gruntów, na których położone są budynki i budowle użytkowane przez Bank obciążające koszty 2002 r. wyniosły łącznie 2.978 tys. zł, z czego najważniejsze pozycje dotyczą nieruchomości gruntowych położonych w Warszawie przy ul. Senatorskiej i Królewskiej (2.495 tys. zł), nieruchomości położonej w Poznaniu (118 tys. zł) oraz nieruchomości położonej w Katowicach, w której znajduje się siedziba oddziału BRE Banku SA (162 tys. zł). Zobowiązania przypadające na 2002 r. zostały zapłacone.

W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej nie wystąpiły zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. Informacja o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie

We wrześniu 2002 r. Rada Nadzorcza BRE Banku SA zobowiązała Zarząd do podjęcia działań zmierzających do połączenia Banku Częstochowa SA (spółka przejmowana) i BRE Banku SA (spółka przejmująca). W dniu 28 lutego 2003 roku nastąpiła rejestracja połączenia obu banków. Połączenie banków nastąpiło na podstawie art. 492 par.1 pkt.1 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie całego majątku Banku Częstochowa SA na BRE Bank SA, jako bank przejmujący, w zamian za akcje własne, które BRE Bank SA wyda akcjonariuszom Banku Częstochowa SA.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W 2002 roku spółki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie poniosły kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

15. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego

W 2002 roku spółki objęte konsolidacją poniosły nakłady inwestycyjne na aktywa niefinansowe w wysokości 170.762 tys. zł., w tym BRE Bank SA 155.904 tys. zł. Na rok 2003 (według zatwierdzonych dotychczas planów) przewidywane są nakłady w wysokości 230.954 tys. zł, w tym w BRE Banku SA 217.251 tys. zł. Na finansowe aktywa trwałe Grupa poniosła nakłady w wysokości 692.612 tys. zł, w tym BRE Bank SA 675.261 tys. zł. Na 2003 rok planowane są nakłady w na aktywa finansowe w wysokości 62.781 tys. zł i prawie w całości dotyczą BRE Banku SA.

16. 1. Znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi z BRE Bank SA

W styczniu br. zarejestrowana została spółka Skarbiec Asset Management Holding SA („SAMH”) w 100% zależna od Banku, w której skoncentrowana została działalność Grupy kapitałowej w zakresie zarządzania aktywami. SAMH objął m.in. spółki zarządzające funduszami inwestycyjnymi, doradztwo inwestycyjne oraz agenta transferowego. W 2002 r. dokonano następujących transakcji sprzedaży akcji/udziałów na rzecz SAMH:

- udziałów w spółce BRE Agent Transferowy Sp. z o.o. o wartości brutto 5.066 tys. zł.
- udziałów w spółce Serwis Finansowy Sp. z o.o. o wartości brutto 31.697 tys. zł. (obecnie spółka w likwidacji)
- akcji spółki Skarbiec TFI SA o wartości brutto 33.966 tys. zł
- akcji spółki BRE Asset Management SA o wartości brutto 4.780 tys. zł. (w styczniu 2003 r. spółka zmieniła nazwę na Skarbiec Investment Management S.A)

W ramach porządkowanie struktury swojego portfela inwestycyjnego BRE Bank SA dokonał ze spółką zależną BRE – Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.(„FK”) następujących transakcji:

1. W dniu 17 grudnia 2002 r. BRE Bank SA nabył od FK akcje FAMCO SA stanowiące 100% kapitału zakładowego i głosów na WZA spółki. Cena za nabyte akcje wynosiła 2.839,7 tys. zł.
2. W dniu 17 grudnia BRE Bank SA nabył od FK akcje spółki POLFACTOR SA stanowiące 50% kapitału zakładowego i głosów na WZA. Cena za nabyte akcje wyniosła 4.803 tys. zł.
3. W dniu 24 grudnia 2002 r. BRE Bank SA nabył poza rynkiem regulowanym od FK następujące akcje:
 - spółki I NFI stanowiące łącznie 14,47% kapitału i głosów na WZA za kwotę 15.246,2 tys. zł,
 - spółki V NFI VICTORIA akcje stanowiące 15,41% kapitału zakładowego i głosów na WZA za łączną kwotę 10.690,8 tys. zł,
 - spółki XIII NFI FORTUNA SA akcje stanowiące 3,26% kapitału i głosów na WZA za kwotę 3.279,95 tys. zł,
 - spółki Polski Koncern Naftowy ORLEN SA, stanowiących 0,62% kapitału zakładowego i głosów na WZA za kwotę 59.939 tys. zł.
4. Ponadto w tym samym dniu Bank kupił od FK w drodze umów cywilno-prawnych następujące akcje i weksle:
 - akcje spółki Billbird SA stanowiące 51% kapitału i głosów na WZA za kwotę 3.296 tys. zł. Ponadto FK zobowiązał się do sprzedaży na rzecz Banku akcji nowej emisji spółki Billbird SA (po rejestracji podwyższenia kapitału) stanowiących 14,19% podwyższonego kapitału i głosów na WZA. FK otrzymał na powyższe zobowiązanie zaliczkę w wysokości 3.330 tys. zł.

- weksle inwestycyjne Zakładów Azotowych Kędzierzyn SA za kwotę 3.648,5 tys. zł.
5. W dniu 27 grudnia 2002r. Bank nabył od FK na podstawie wcześniejszych umów obligacje o łącznej wartości nominalnej 50.900.000 USD wyemitowane przez spółkę International Trading and Investment Holdings SA („ITI”).

Łączna wartość transakcji zrealizowanych w okresie od 1 października do 27 grudnia 2002r. pomiędzy BRE Bankiem i FK wynosi 303.110 tys. zł.

Dnia 31 grudnia 2002 r. BRE Bank SA zawarł z FSZ Sp. z o.o. umowę, na mocy której zbył udziały w spółce BRE - Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.(„FK”), stanowiące 100% kapitału zakładowego i głosów na zgromadzeniu wspólników. Wartość ww. udziałów w księgach Banku wynosiła 0 zł. Ponadto Bank warunkowo zbył udziały w podwyższonym kapitale FK, które będą stanowiły 13,03% podwyższonego kapitału FK. Przeniesienie tych udziałów nastąpi z dniem zarejestrowania przez sąd podwyższonego kapitału FK. Wartość bilansowa tych udziałów w księgach Banku w momencie rejestracji wyniesie 0 zł. Powyższa transakcja zawarta została w ramach działań porządkujących strukturę inwestycji kapitałowych BRE Banku SA.

W 2002 r. Bank udzielił kredytów jednostkom powiązanym o równowartości 69.474 tys. zł.

Łączne zaangażowanie bilansowe Banku wobec podmiotów podporządkowanych z tytułu udzielonych kredytów, wyniosło na 31 grudnia 2002 r. 402.111 tys. zł, co stanowi 3,0% ogółu zaangażowania bilansowego brutto wobec sektora finansowego i niefinansowego.

Bank stosuje wobec spółek podporządkowanych zasady polityki kredytowej oparte na warunkach rynkowych.

16.2 Dane liczbowe dotyczące jednostek konsolidowanych metodą pełną, metodą praw własności i wycenianych metodą praw własności w tys. zł

L.p.	Nazwa spółki	Aktywa		Pasywa		Rachunek				Wyników		Pozabilans		
		Należności	Obiekty od należności	Razem	Zobowiązania	Obiekty od zobowiązań	Razem	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z prowizji	Koszty prowizji	Zobowiązania udzielone	Zobowiązania otrzymane	Zobowiązania z realizacji kupna sprzedaży
1	BRE Bank SA	776 063	0	776 063	32	1 348 613	69 384	57 936	1 304	2 650	1 304	1 374 510	0	225
2	BRE Corporate Finance SA	55	0	55	0	4 169	1	462	0	243	0	4 780	0	0
3	Dom Inwestycyjny BRE Bank SA	41 431	0	41 431	134	134	2 528	32	1 304	231	0	1 036	0	0
4	AMBRESA Sp. z o.o.	415	0	415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	BRE International Finance B.V.	1 234 694	0	1 234 694	0	0	49 957	6 551	0	0	0	1 306 565	0	0
6	PTE Skarbice Emerytura SA	13 148	19	13 167	14 026	0	519	0	0	0	0	0	0	0
7	BRE Agent Transferowy Sp. Z o.o.	239	0	239	767	0	67	139	0	0	0	800	0	0
8	BRE Asset Management S. A.	2 440	0	2 440	1 391	0	190	46	0	0	0	0	0	0
9	Skarbice TFI S. A.	3 101	0	3 101	6	0	1 201	0	0	9	0	0	0	0
10	Skarbice Asset Management Holding SA	1 069	0	1 069	0	0	35	0	0	0	0	549	0	0
11	ServicePoint Sp. z o.o.	140	0	140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	FAMCO SA	2 713	0	2 713	0	0	53	0	0	0	0	0	0	0
13	BREINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	11	0	11	0	0	12	0	0	0	0	0	0	0
14	BREINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	17	0	17	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
15	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	69	0	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Promes Sp. z o.o.	455	1	456	245	1	36	37	0	0	0	0	0	0
17	Bank Czeszochowa SA	7 921	3	7 924	55	55	713	0	0	5	0	0	0	0
18	BRE locum Sp. z o.o.	5 463	0	5 463	0	0	62	0	0	0	0	19 000	0	0
19	Intermarket Bank AG	0	0	0	66 333	0	0	1 180	0	0	0	0	0	0
20	Bilbird. SA	820	9	829	0	0	110	0	0	0	0	0	0	0
21	BRE Leasing Sp. z o.o.	29 968	0	29 968	150 245	0	869	3 314	0	924	0	1 531	0	0
22	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	13 473	0	13 473	404 526	0	1 147	14 052	0	0	0	0	0	225
23	TRANSFINANCE a.s	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Polfactor SA	952	0	952	62 685	0	6 599	0	0	0	0	42 501	0	0
25	e-Card SA	0	0	0	0	0	422	2	0	0	0	0	0	0
26	Xtrade SA	394	0	394	0	0	37	0	0	0	0	0	0	0
27	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	1 137	0	1 137	71 726	0	37	8 831	0	141	0	17 297	0	0
28	BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	285	28 176	0	1 097	0	0	0	0
29	BRE Private Equity Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	422	2	0	0	0	0	0	0
	CommerzBank A.G	0	0	0	41 316	0	139 091	142 258	0	0	0	70 202	202 629	1 000 000

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności

W 2002 r. w Grupie Kapitałowej nie występowały wspólne przedsięwzięcia.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez Grupę Kapitałową działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi bezpośrednio działalności maklerskiej. Jest ona zlokalizowana w spółce zależnej Dom Inwestycyjny BRE Banku SA, która jest objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym metodą pełną.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych

W 2002 r. dokonano odpisu należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw w kwocie 41.519 tys. zł, w tym 21.733 tys. zł w BRE Banku SA i 12.050 tys. zł w spółce BRE Leasing Sp. z o.o. W ciężar kosztów spisano kwotę 8.639 tys. zł., w tym 6.418 tys. zł w BRE Leasing Sp. z o.o.

20. Informacje o kosztach związanych z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

BRE Bank SA

W 2002 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 2.000 tys. zł na wypłaty odpraw dla pracowników zwalnianych w ramach redukcji zatrudnienia. Utworzono także rezerwę na fundusz nagród Prezesa w wysokości 2.649 tys. zł oraz rezerwę w wysokości 1.500 tys. zł na wypłatę ekwiwalentów za zaległe urlopy. Nie tworzono dodatkowych rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych pracowników, funduszu nagród jubileuszowych. Wypłaty dokonywane były w ciężar rezerw utworzonych w okresach poprzednich.

Pozostałe spółki Grupy

W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej utworzone rezerwy na zobowiązania z tytułu zaległych urlopów wyniosły 2.306 tys. zł, rezerwy na premie 6.007 tys. zł, na nagrody jubileuszowe 826 tys. zł, na świadczenia emerytalne i rentowe 146 tys. zł oraz na odprawy dla zwalnianych pracowników 2.418 tys. zł.

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Bank nie prowadzi pracowniczego programu emerytalnego dla pracowników, prowadzi natomiast grupowe ubezpieczenie na życie z funduszem inwestycyjnym, koszty tego ubezpieczenia w 2002 r. wyniosły 5.697 tys. zł. W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły 9.251 tys. zł, w tym w spółce Intermarket Bank AG 9.143 tys. zł.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Biuro Usług Powierniczych BRE Banku SA prowadzi działalność powierniczą w zakresie krajowych i zagranicznych papierów wartościowych oraz obsługi Funduszy Inwestycyjnych i Emerytalnych. Dom Inwestycyjny BRE Banku SA prowadzi działalność powierniczą w zakresie obsługi rachunków papierów wartościowych klientów.

Pozostałe spółki Grupy kapitałowej nie prowadzą działalności powierniczej.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

W BRE Banku SA jak również w spółkach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie występowały przypadki sekurytyzacji aktywów.

24. Przeciętne zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wyniosło w 2002 r. 3.842 osób.

Nie wszystkie spółki Grupy prowadzą podział pracowników na grupy zawodowe.

25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych osobom zarządzającym i nadzorującym emitenta.

Wynagrodzenia za 2002 r. wynosiły:

Zarząd BRE Banku S.A.	11.131 tys. zł (z czego 3.768 tys. zł stanowiły bonusy za 2001 r.)
Rada Nadzorcza	1.604 tys. zł

Członkowie Zarządu BRE Banku SA uzyskali ponadto w tym okresie wynagrodzenie w kwocie 372 tys. zł z tytułu zasiadania w zarządach i radach nadzorczych spółek podporządkowanych.

Członkowie Zarządu BRE Banku SA przystąpili do programu opcji menedżerskich dla członków kierownictwa BRE Banku SA i zawarli z BRE Bankiem SA umowy uprawniające do nabycia łącznie 181.000 opcji na akcje BRE Banku SA z nowej planowanej na rok 2003 emisji.

26. Informacje o wartościach nie spłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczenia na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym.

Zadłużenie członków Zarządu BRE Banku SA na 31 grudnia 2002 r. z tytułu nie spłaconych:

Pożyczek mieszkaniowych	1.000,0	tys. zł
Inne pożyczki	5.457,0	tys. zł
Gwarancja	2,5	tys. zł

Członkowie Zarządu Banku nie byli zadłużeni z tytułu pożyczek gotówkowych. Pozycja „Inne pożyczki” odnosi się do kredytów zaciągniętych w ramach Private Banking. Kredyty te zostały udzielone w różnych walutach na warunkach rynkowych.

Członkowie Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2002 r. nie byli zadłużeni z tytułu pożyczek.

Zadłużenie pracowników Banku (poza ww. zadłużeniem członków Zarządu) z tytułu pożyczek mieszkaniowych wyniosło 12.199 tys. zł, a z tytułu pożyczek gotówkowych 3.950 tys. zł.

Pożyczki mieszkaniowe oprocentowane są w wysokości 1% w skali roku.

Pożyczki gotówkowe udzielone pracownikom przez BRE Bank SA oprocentowane są wg zmiennej stopy redyskonta weksli. Wszystkie pożyczki spłacane są w ratach miesięcznych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz współmałżonkowie, krewni i inne osoby z nimi powiązane na 31 grudnia 2002 r. nie mieli zobowiązań wobec spółek zależnych i stowarzyszonych z tytułu nie spłaconych: zaliczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń.

27. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2002 r.

W Grupie Kapitałowej nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2002 r.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

- W dniu 6 stycznia 2003 r. BRE Bank SA otrzymał od Domu Inwestycyjnego BRE Banku SA potwierdzenie wpisu do rejestru, z którego wynika, iż Triang Holding B.V., na podstawie umowy z 18 czerwca 2002 r., przeniósł zwrotnie na BRE Bank SA tytuł prawny do 12.500.000 akcji spółki International Trading and Investments Holdings SA Luxemburg („ITI Holdings”) w związku z nie dojściem do skutku publicznej oferty akcji ITI Holdings.
- W dniu 29 stycznia 2003 r. BRE Bank SA nabył od Kereskedelmi es Hitelbank Rt. 200 akcji zwykłych imiennych (o wartości nominalnej 1.000.000 HUF każda) spółki Magyar Factor Rt. z siedzibą w Budapeszcie. Powyższe akcje stanowią 50% kapitału zakładowego spółki Magyar Factor Rt. i uprawniają do wykonywania 50% głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Całkowita cena za nabyte akcje wynosiła 550.000.000 HUF (wg średniego kursu NBP z dnia 29 stycznia 2003 r. równowartość 9.380.250 zł). Transakcja została sfinansowana ze środków własnych BRE Banku SA. Przed transakcją BRE Bank SA nie posiadał akcji Magyar Factor Rt.
- Dnia 6 lutego 2003 r. nastąpiło umorzenie 200 certyfikatów depozytowych wyemitowanych przez BRE Bank SA.
- Dnia 6 lutego 2003 r. BRE Bank SA podpisał dwie umowy: ze spółką TCF Sp. z o.o. oraz spółką Polsat Media SA, dotyczące zbycia akcji spółki Elektrim SA. Transakcje wynikające z ww. umów zostaną zrealizowane w dwóch transzach w czerwcu i wrześniu 2003 r. Średnia cena sprzedaży akcji jest zbliżona do ich średniej ceny zakupu. Po ich realizacji BRE Bank SA nie będzie posiadał żadnych akcji spółki Elektrim SA. BRE Bank SA zawarł również ze spółką Polsat Media SA umowę, dotyczącą restrukturyzacji jednego z kredytów zaciągniętych w BRE Banku SA przez osobę fizyczną, a zabezpieczoną akcjami Elektrim SA.
- W dniu 22 stycznia 2003 r. BRE Bank SA uzyskał informację o zarejestrowaniu przez Sąd Rejonowy w Krakowie w dniu 10 stycznia 2003 r. podwyższenia kapitału zakładowego spółki Billbird SA z siedzibą w Krakowie, podmiotu zależnego od BRE Banku SA, o kwotę 637.027 zł, tj. do kwoty 4.490.368 zł w drodze emisji 637.027 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.
Po ww. rejestracji kapitał zakładowy spółki Billbird SA dzieli się na 4.490.368 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, które łącznie uprawniają do wykonywania 4.490.368 głosów na walnym zgromadzeniu spółki Billbird SA.
Podwyższenie kapitału z dniem rejestracji, tj. 10 stycznia 2003 r. zostało objęte przez spółkę BRE - Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.
W dniu 24 stycznia 2003 r. nastąpiło przejście własności 637.027 akcji spółki BillBird SA stanowiących 14,19% kapitału i głosów na WZA spółki BillBird S.A., ze spółki BRE – Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. na rzecz BRE Banku S.A. Ponadto w dniu 23 stycznia 2003 r. BRE Bank SA zbył na rzecz firmy Internet Investment Fund SA 312.143 akcje spółki Billbird SA, stanowiące 6,95% kapitału zakładowego spółki Billbird SA i uprawniające do wykonywania 6,95% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki Billbird SA. Transakcja ta jest kolejnym etapem wykonania umowy inwestycyjnej zawartej z Internet Investment Fund Sp. z o.o., o której BRE Bank SA informował w raporcie bieżącym z 7 marca 2002 r.
Po realizacji powyższych transakcji BRE Bank SA posiada 2.290.088 akcji spółki Billbird SA, które stanowią 51% kapitału zakładowego spółki Billbird SA i uprawniają do wykonywania 51% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki Billbird SA.
- W dniu 28 lutego 2003 r. dokonano wpisu o połączeniu Banku Częstochowa SA oraz BRE Banku SA do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000025237. Połączenie banków nastąpiło na podstawie art. 492 par.1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych tj. przez przeniesienie całego majątku Banku Częstochowa SA na BRE Bank SA, jako bank przejmujący, w zamian za akcje własne, które BRE Bank SA wyda akcjonariuszom Banku Częstochowa SA.
- W dniu 2 marca 2003 r. BRE Bank SA podpisał z ITI Holdings S.A. list intencyjny, dotyczący założeń refinansowania zadłużenia długoterminowego spółki ITI Holdings S.A. Celem porozumienia będzie obniżenie zadłużenia spółki ITI Holdings S.A. poprzez konwersję obecnie posiadanych przez BRE Bank SA 1.689 obligacji spółki ITI Holdings S.A. (o łącznej wartości nominalnej 84,5 mln USD) na: udziały w spółce TVN Sp. z o.o., - cztery serie obligacji krótko i średnioterminowych o terminach wykupu pół roku, rok, półtora roku i dwa lata, - zabezpieczone obligacje długoterminowe o czteroletnim terminie wykupu. Powyższe porozumienie jest zgodne z zapowiadaniem działaniem BRE Banku SA zmierzającym do stopniowej zmiany struktury inwestycji kapitałowych Banku. Realizacja transakcji spowoduje zmniejszenie zaangażowania dłużnego w Grupę ITI Holdings S.A. oraz prowadzić będzie do zaangażowania kapitałowego w spółkę TVN Sp. z o.o. Spodziewane

podpisanie wszystkich wiążących umów z ITI Holdings S.A., dotyczących refinansowania powinno nastąpić do końca czerwca 2003 r.

- BRE Bank SA nabył w ramach transakcji giełdowych, rozliczonych 5, 6 i 7 marca 2003 r., 47.417 akcji własnych (o wartości nominalnej 4 zł każda) w celu wydania ich akcjonariuszom mniejszościowym Banku Częstochowa SA. Średnia cena nabytych akcji wyniosła 67,90 (za 30.717 akcji) i 69,08 (za 16.700 akcji) zł za akcję. Łączna wartość nominalna ww. akcji wynosi 189.668 zł. Nabyte akcje stanowią 0,21% kapitału zakładowego Banku i uprawniają do wykonywania 47.417 głosów na walnym zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,21% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku SA. Po powyższych transakcjach BRE Bank SA oraz jednostki od niego zależne posiadają łącznie 47.417 akcji Banku, co stanowi 0,21% kapitału zakładowego Banku i uprawnia do wykonywania 47.417 głosów na walnym zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,21% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu BRE Banku SA.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

BRE Bank SA

W 2002 roku BRE Bank SA dokonał dwóch emisji obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 200.000.000 EUR oraz 50.000.000 EUR. Termin wykupu ww. obligacji przypada w 2012 r. Bank otrzymał odpowiednie decyzje Komisji Nadzoru Bankowego wyrażające zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających pierwszej transzy pożyczki podporządkowanej w wysokości 724.000.000 zł, oraz drugiej transzy w równowartości przeliczanej według średniego kursu NBP. Do funduszy własnych Bank może zaliczyć pożyczkę podporządkowaną w wysokości nie przekraczającej 50% funduszy podstawowych. Na 31 grudnia 2002 r. do funduszy uzupełniających zaliczono kwotę pożyczki podporządkowanej w wysokości 749.494 tys. zł

PTE Skarbiec-Emerytura SA

W sierpniu 2002 r. nastąpiła rejestracja połączenia spółki PTE Skarbiec-Emerytura SA z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym BIG Banku Gdańskiego SA. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku PTE BIG BG na PTE Skarbiec-Emerytura SA w zamian za akcje stanowiące 38,61% podwyższonego kapitału zakładowego i głosów na WZA PTE Skarbiec –Emerytura SA. W wyniku połączenia w aktywach PTE Skarbiec Emerytura SA powstała wartość firmy w kwocie 37.253 tys. zł oraz w pasywach kapitał zakładowy w kwocie 31.762 tys. zł.

Dom Inwestycyjny BRE Banku SA

W lipcu 2002 r. sąd zarejestrował obniżenie kapitału zakładowego spółki o kwotę 7.981 tys. zł. Obniżenie kapitału zakładowego nastąpiło w drodze obniżenia wartości nominalnej akcji z kwoty 100 zł do kwoty 77 zł.

Bank Częstochowa SA

We wrześniu 2002 r. Rada Nadzorcza BRE Banku SA wyraziła zgodę na podjęcie działań zmierzających do połączenia Banku Częstochowa SA (spółka przejmowana) i BRE Banku SA (spółka przejmująca). W dniu 28 lutego 2003 roku nastąpiła rejestracja połączenia obu banków. Połączenie banków nastąpiło na podstawie art. 492 par.1 pkt.1 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie całego majątku Banku Częstochowa SA na BRE Bank SA, jako bank przejmujący, w zamian za akcje własne, które BRE Bank SA wyda akcjonariuszom Banku Częstochowa SA. Od dnia rejestracji Bank Częstochowa SA działał będzie w ramach struktur BRE Banku SA.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie przejęcia aktywów i pasywów

Powyższa sytuacja nie dotyczy BRE Banku SA.

- 31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego-jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%.**

Przez ostatnie 3 lata wartość skumulowanej średniorocznej stopy inflacji nie przekroczyła 100%.

- 32. Zestawienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi**

Podstawowe różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym a uprzednio publikowanymi sprawozdaniami finansowymi przedstawiono w punkcie 7 *Przekształcenia w celu doprowadzenia do porównywalności* Wprowadzenia do raportu finansowego. Wszelkie różnice między opublikowanym 28 lutego 2003 r. skonsolidowanym raportem kwartalnym za IV kwartał 2002 r. a rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym wynikają z korekt audytorskich. Nie miały one istotnego wpływu na wynik Grupy Kapitałowej.

- 33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność**

W stosunku do poprzedniego roku obrotowego dokonano zmian w stosowanych zasadach rachunkowości oraz w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego. Podstawą dokonania od 1 stycznia 2002 r. zmian zasad rachunkowości jest ustawa z 9 listopada 2000 r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U. Nr 113, poz. 1186) wraz z aktami wykonawczymi. Akty prawne będące podstawą sporządzenia raportu wymienione zostały na str. 18 w punkcie Zasady rachunkowości. Podstawa sporządzenia raportu a skutki zmian wynikające z przyjęcia nowych zasad rachunkowości na str. 15 w punkcie 5 Skutki zmian wynikające z przyjęcia nowych zasad rachunkowości Wprowadzenia do raportu finansowego.

Ze względu na przewidywany długi okres osiągania w przyszłości rzeczywistych korzyści ekonomicznych z inwestycji, ustalono okres amortyzacji firmy Banku Częstochowa SA na 15 lat a spółki PTE Skarbiec-Emerytura SA na 20 lat.

- 34. Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność**

W spółkach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w roku obrotowym 2002 nie miały miejsca korekty błędów podstawowych.

- 35. Możliwość kontynuowania działalności**

Nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności w odniesieniu do jednostki dominującej.

Jak już omówiono w punkcie 13 i 29 niniejszych Not, Bank Częstochowa SA będzie kontynuował działalność w ramach struktur BRE Banku SA.

W grudniu 2002 r. dokonano sprzedaży wszystkich udziałów w dwóch spółkach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, tj. w spółce Fundusz Kapitałowy-BRE Sp. z o.o. (spółka zależna) i w spółce BRE Private Equity Sp. z o.o. (spółka stowarzyszona). Wynik finansowy tych spółek za okres jaki znajdowały się w

portfelu Banku został włączony do skonsolidowanego sprawozdania finansowego metodą pełną. Po sprzedaży udziałów spółki działają poza Grupą Kapitałową BRE Banku SA.

W odniesieniu do pozostałych spółek Grupy Kapitałowej nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności.

36. Sprawozdanie finansowe za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie spółek

Powyższa sytuacja nie dotyczy BRE Banku SA

37. Dzień bilansowy, na który sporządzane jest skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dzień bilansowy jednostek podporządkowanych

Jednostka dominująca i jednostki podporządkowane sporządzają sprawozdania finansowe na ten sam dzień bilansowy.

38. Przekształcenia sprawozdań jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym do metod i zasad przyjętych przez jednostkę dominującą

Wszystkie jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zastosowały te same zasady rachunkowości i wyceny co jednostka dominująca.

39. Wyłączenia z obowiązku objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na podstawie odrębnych przepisów

Sprawozdaniem skonsolidowanym (metodą pełną) zostały objęte wszystkie istotne zależne podmioty finansowe oraz spółka stowarzyszona specjalnego przeznaczenia. W odniesieniu do pozostałych podmiotów zależnych o niefinansowym charakterze działalności zastosowano wycenę metodą praw własności.

BRE Bank SA na dzień 31 grudnia 2002 r. posiadał 34,5% akcji i głosów na WZA w spółce Pozmeat SA. Ze względu na fakt, że Bank planuje odsprzedać ww. spółkę w najbliższym okresie, na podstawie przepisów Ustawy o rachunkowości nie została ona wyceniona metodą praw własności. Ponadto Bank dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości posiadanych akcji spółki Pozmeat SA.

BRE Bank SA na dzień 31 grudnia 2002 r. posiadał 19,15% kapitału akcyjnego spółki Elektrim SA (Grupa posiadała 21,42%). Spółka nie została wyceniona metodą praw własności w związku z planowaną sprzedażą. Transakcje sprzedaży opisano w pkt. 28 powyższych Dodatkowych Not Objasniających.

BRE Bank SA na dzień 31 grudnia 2002 r. posiadał 23,23% kapitału akcyjnego spółki Optimum SA. Spółka nie została wyceniona metodą praw własności, ponieważ przekroczenie progu 20% nastąpiło w grudniu 2002 r.

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
17-03-03	Wojciech Kostrzewa	Dyrektor Generalny / Prezes Zarządu	
17-03-03	Anton M. Burghardt	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
17-03-03	Henryk Okrzeja	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
17-03-03	Jan Zieliński	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu / Główny Księgowy	
17-03-03	Krzysztof Kokot	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
17-03-03	Sławomir Lachowski	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
17-03-03	Alicja Kos	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	
17-03-03	Wiesław Thor	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
17-03-03	Jan Zieliński	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu / Główny Księgowy	