

Sprawozdanie finansowe za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. BRE Banku SA

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2002	2001	2002	2001
I. Przychody z tytułu odsetek	1 472 137	1 807 514	380 427	495 087
II. Przychody z tytułu prowizji	227 000	242 434	58 661	66 404
III. Wynik działalności bankowej	814 025	903 949	210 359	247 596
IV. Wynik działalności operacyjnej	(299 159)	411 603	(77 308)	112 740
V. Zysk (strata) brutto	(299 045)	411 720	(77 279)	112 772
VI. Zysk (strata) netto	(379 221)	336 180	(97 998)	92 081
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(244 898)	(1 469 599)	(63 286)	(402 531)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(621 047)	(326 846)	(160 490)	(89 525)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	514 169	(129 736)	132 871	(35 535)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(351 776)	(1 926 181)	(90 905)	(527 591)
XI. Aktywa razem	24 849 566	24 804 960	6 181 177	7 043 062
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 532	2 718	381	772
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 690 955	8 174 019	1 664 334	2 320 912
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 127 671	9 865 388	2 519 196	2 801 155
XV. Kapitał własny	1 582 497	2 432 684	393 636	690 731
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	22 855	26 089
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	68,89	105,90	17,14	30,07
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	10,01	12,05	10,01	12,05
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	(16,51)	14,64	(4,27)	4,01
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 sprawozdania finansowego BRE Banku SA (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18, obejmującego:

- a) wprowadzenie;
- b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 24.849.566 tys. zł;
- c) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. sumę 153.150.315 tys. zł;
- d) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujący stratę netto w kwocie 379.221 tys. zł;
- e) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 850.187 tys. zł;
- f) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 351.776 tys. zł;
- g) dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

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

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

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku 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 sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- 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);

- jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2002 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do sprawozdania finansowego Banku, będącego przedmiotem niniejszej opinii, zwracamy uwagę na fakt, że dane porównawcze 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 zarówno w 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 sprawozdaniu finansowym Banku 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, 27 lutego 2003 r.

List Prezesa Zarządu BRE Banku do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Po wielu latach pomyślnych rok 2002 dla BRE Banku okazał się trudnym, oby najtrudniejszym w jego 16-letniej historii. W wyniku szeregu czynników zewnętrznych oraz wynikających z nich wewnętrznych decyzji biznesowych Banku, mimo podjętych przez Zarząd działań mających na celu optymalizację rezultatów finansowych, BRE Bank zakończył miniony rok stratą netto Banku solo (bez wyceny spółek podporządkowanych) w wysokości 200,1 mln zł. Łączna strata Banku, uwzględniająca udział w wynikach spółek podporządkowanych wyniosła 379,2 mln zł.

Najważniejszymi czynnikami mającymi na to wpływ były:

- bardzo trudne warunki ekonomiczne wpływające na kondycję finansową wielu podmiotów polskiej gospodarki - w tym zarówno Klientów banków, jak i samych instytucji finansowych- i wynikająca z tego konieczność tworzenia dodatkowych rezerw, zwłaszcza w ostatnich miesiącach roku
- zmiany legislacyjne, w tym zwłaszcza zmiany księgowe dotyczące ewidencji zaangażowania kapitałowego w jednostkach podporządkowanych, co w znacznie większej skali niż w latach poprzednich obciążało rachunek zysków i strat Banku
- znacząca przecena papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym Banku, będąca wynikiem dekonjunkury na warszawskiej GPW
- konieczność inwestycji w rozwój strategicznych spółek Grupy BRE Banku, z których większość - mimo stałego dynamicznego rozwoju - wciąż nie osiągnęła progu rentowności
- konieczność dalszych nakładów na rozwój segmentu bankowości detalicznej
- przesunięcie w czasie, z powodu niekorzystnych warunków rynkowych, realizacji szeregu transakcji kapitałowych (m.in. sprzedaży pakietu akcji PTE-Skarbiec-Emerytura, udziałów w ITI), skutkujące „przesunięciem” oczekiwanych zysków na kolejne okresy
- rezygnacja z wydzielenia i sprzedaży pakietu akcji w mBanku.

Oprócz powyższych czynników o ujemnym wyniku roku 2002 zadecydowała ponowna, bardzo restrykcyjna klasyfikacja portfela kredytowego i inwestycyjnego BRE Banku. Jej efektem było m.in. znaczące zwiększenie rezerw oraz kontynuacja polityki ograniczenia ekspozycji na rynku akcji.

Obszarami działalności, które najbardziej ucierpiały w efekcie tych niekorzystnych zjawisk był obszar inwestycji finansowych i inwestycji strategicznych. Znacznie obniżył się również wynik generowany przez bankowość korporacyjną. Bankowość detaliczna wciąż znajduje się przed progiem rentowności, którego osiągnięcie dla mBanku oczekiwane jest na przełomie roku 2003/2004, a dla MultiBanku rok później. W rezultacie głównym źródłem dochodów w 2002 r. była bankowość inwestycyjna.

Należy podkreślić, że pomimo ujemnego wyniku finansowego na koniec 2002 r., Bank utrzymuje stale na wysokim poziomie podstawowe wskaźniki bezpieczeństwa funkcjonowania. Płynność Banku utrzymuje się na poziomie uznanym przez międzynarodowe standardy za bezpieczny. Bank prowadzi ponadto codzienną kontrolę zarówno ryzyka rynkowego portfela handlowego jak i księgi bankowej, ryzyka płynności i ryzyka kredytowego. Współczynnik wypłacalności BRE Banku na koniec grudnia 2002 r. osiągnął 10,01%, co przewyższa wartość 8% określoną w Ustawie Prawo Bankowe.

Jednocześnie wciąż doskonalony jest w Banku system pomiaru ryzyk. Wyrazem rangi tej problematyki w BRE Banku było powołanie przez Radę Nadzorczą z dniem 2 listopada 2002 r. nowego Członka Zarządu, Pana Wiesława Thora, który odpowiedzialny jest za ryzyko kredytowe i rynkowe.

Pomimo znacznie gorszych wyników finansowych Bank umacniał swoją pozycję rynkową, zwłaszcza w obszarze bankowości inwestycyjnej. Kontynuowany był, potwierdzany przyznaniem szeregu nagród, spektakularny rozwój elektronicznej bankowości detalicznej. Udział mBanku w tym szybko rosnącym segmencie rynku zwiększył się z 25% do 28,5%, a depozyty jego Klientów stanowiły blisko 20% zgromadzonych w Banku środków Klientów niefinansowych. MultiBank wyszedł na rynek z szeroką gamą produktów, zarówno dla Klientów indywidualnych, jak i mikrofirm, między innymi z nowatorskimi planami finansowymi, łączącymi w jednym rachunku produkty kredytowe i oszczędnościowe.

Nastąpiło również znaczne umocnienie się Banku w obszarze inwestycji strategicznych dzięki przejęciu przez PTE Skarbiec-Emerytura PTE BIG Banku Gdańskiego, zwieńczone połączeniem obu funduszy w styczniu 2003 r. Spółki zarządzające aktywami powierzonymi zostały skupione w ramach Skarbiec Asset Management Holding. W ciągu roku wartość zarządzanych przez nie aktywów zwiększyła się o ponad 40% do 3,8 mld zł.

Rozpoczęliśmy też redukcję i porządkowanie portfela naszych zaangażowań kapitałowych. Działalność tą kontynuujemy w roku bieżącym, czego dowodem są zawarte już umowy na sprzedaż akcji Telbanku oraz Elektrimu, co wkrótce pozwoli rozwiązać utworzone rezerwy i powinno przynieść zyski kapitałowe.

O tym, że Bank jest nadal dobrze postrzegany przez otoczenie, nie tylko w kraju, ale i za granicą, świadczy wiele przyznanych nagród i wyróżnień, między innymi piąte miejsce w rankingu „40 najlepszych banków w Europie Środkowo-Wschodniej” w rankingu „Bussinesweek”, trzecie miejsce w rankingu Gazety Bankowej „Najlepszy Bank 2002”, czwarte miejsce w kategorii firm sektora usług finansowych rankingu „Lista 300 potencjalnie najbardziej konkurencyjnych przedsiębiorstw na rynku wspólnej Europy” czy „Nagroda Przyszłości” niemieckiej Fundacji im. Konrada Adenauera.

Jednocześnie pragnę przypomnieć, że Pan Krzysztof Szwarz, Przewodniczący Rady Nadzorczej BRE Banku otrzymał wysokie odznaczenie państwowe Republiki Federalnej Niemiec - Krzyż Zasługi na Wstędze Orderu Zasługi RFN.

Miniony trudny rok wykorzystaliśmy na wewnętrzne reformy. W celu zmniejszenia kosztów dokonaliśmy restrukturyzacji zatrudnienia i wynagrodzeń, zwalniając około 300 osób w ramach zwolnień grupowych, pozostawiając weryfikując poziom wynagrodzeń. Dzięki wsparciu zewnętrznej firmy około 1/3 zwolnionych znalazła nowe zatrudnienie w ciągu 2 miesięcy. Dokonaliśmy też adekwatnej do aktualnych potrzeb modyfikacji struktury organizacyjnej, która obowiązuje od 1 stycznia 2003 r. Dzięki „odchudzonej” strukturze możliwa będzie racjonalizacja kosztów działalności.

Jestem przekonany, że wszystkie podjęte działania spowodują powrót do dodatnich wyników finansowych i istotną poprawę zwrotu zainwestowanego przez Państwa kapitału. Celem Banku jest osiągnięcie wskaźnika ROE na poziomie 15% w perspektywie do roku 2005.

Szanowni Akcjonariusze, zwracając się do Was w imieniu Zarządu BRE Banku dziękuję za trwanie w zaufaniu, którego mam nadzieję, nie podważyły wyniki 2002 roku. Pragnę podkreślić, że wyciągnęliśmy wnioski z tej najtrudniejszej w historii Banku lekcji i podjęliśmy właściwe naszym zdaniem decyzje o charakterze naprawczym, które wyprowadzą Bank „na prostą” i przywrócą satysfakcję jego Akcjonariuszom.

Prezes Zarządu

Wojciech Kostrzewa

Wprowadzenie do raportu finansowego za 2002 rok

1 Podstawowe informacje o Banku

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.

2 Wskazanie czasu działania Banku

Czas trwania działalności BRE Banku SA nie jest ograniczony.

3 Wskazanie okresu obrotowego

Prezentowany 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)

4 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. Sławomir Lachowski – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku
4. Krzysztof Kokot –Wiceprezes Zarządu , Dyrektor Banku
5. Jan Zieliński- Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku, Główny Księgowy.
6. Henryk Okrzeja – Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku
7. Wiesław Thor- Członek Zarządu, Dyrektor Banku
8. Alicja Kos-Golaszewska – Członek Zarządu, Dyrektor Banku.

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

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

5 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

Na dzień 31 grudnia 2002 r. BRE Bank SA był jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem w stosunku do 29 spółek. Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące spółki:

Nazwa spółki	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
• BRE Agent Transferowy Sp. z o.o.	100,00%	pełna
• BRE Asset Management SA	100,00%	pełna
• PTE Skarbiec-Emerytura SA	100,00%	pełna
• SKARBIEC TFI SA	100,00%	pełna
• BRE Corporate Finance SA	100,00%	pełna
• BRE International Finance B.V.	100,00%	pełna
• Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	100,00%	pełna
• Bank Częstochowa SA	83,47%	pełna
• Intermarket Bank AG	54,84%	pełna
• Transfinance a.s.	77,42%	pełna
• Polfactor SA	77,42%	pełna
• BRE Leasing Sp. z o.o.	50,004%	pełna
• Rheinhyp-BRE Bank Hipoteczny SA	50,00%	pełna
• Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	24,00%	pełna
• BRE.locum	77,20%	praw własności
• BRE-Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	100,00%	pełna*)
• BRE Private Equity Sp. z o.o.	62,00%	pełna*)

*) Spółki sprzedane w ciągu roku obrotowego

BRE Bank SA 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 2001r. w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego, od 1 stycznia 2002r. jednostki zależne oraz stowarzyszone, które spełniają kryteria klasyfikacji jako bank, instytucja kredytowa lub instytucja finansowa w rozumieniu ustawy Prawo bankowe zostały objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym metodą pełną. Konsolidację metodą praw własności zastosowano jedynie w stosunku do spółki BRE.locum Sp. z o.o. jako nie spełniającej ww. kryteriów (spółka prowadzi działalność deweloperską).

6 Kontynuacja działalności

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

7 Przekształcenia w celu zapewnienia porównywalności

BRE Bank SA dokonał odpowiednich korekt prezentacyjnych danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym Banku, 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 961.132 tys. zł jako odrębną kategorię,
- przeniesiono wartość papierów wartościowych kupionych bezpośrednio od emitenta z dłużnych papierów wartościowych do należności od sektora finansowego i niefinansowego odpowiednio 696.822 tys. zł i 149.030 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 53.017 tys. zł stanowiącą wartość prawa wieczystego użytkowania gruntów z wartości niematerialnych i prawnych do środków trwałych,
- przeniesiono koszty organizacji poniesione przy rozszerzeniu spółki w kwocie 3.106 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 720.017 tys. zł.

Pasywa

- wydzielono zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie 167.845 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 1.597.198 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 719.633 tys. zł.

8 Skutki zmian wynikające z przyjęcia nowych zasad rachunkowości .

Bank dokonał przekształcenia bilansu zamknięcia 2001 r. na bilans otwarcia tj. na 1 stycznia 2002r. Efekt zmian odniesiony na wynik z lat ubiegłych wyniósł minus 228.772 tys. zł, a odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny 15.146 tys. zł.

Złożyły się na to następujące elementy:

- wycena metodą praw własności jednostek podporządkowanych minus 246.727 tys. zł,
- wycena według wartości godziwej papierów z prawem do kapitału plus 18.302 tys. zł, w tym plus 20.802 tys. zł odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny a minus 2.500 tys. zł odniesione na wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wycena papierów dłużnych według wartości godziwej plus 5.484 tys. zł., w tym plus 235 tys. zł odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny i plus 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 plus 2.598 tys. zł, takiego samego przeniesienia dokonano w odniesieniu do dyskonta od skupionych wierzytelności plus 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 minus 1.739 tys. zł,
- wycena instrumentu pochodnego wbudowanego w umowę dotyczącą zakupu systemu informatycznego plus 6.823 tys. zł,
- uwzględnienie podatku odroczonego wpływającego na wynik z lat ubiegłych w związku z dokonanymi przekształceniami plus 6.275 tys. zł oraz podatku odroczonego wpływającego na kapitał z aktualizacji wyceny minus 5.891 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 obejmuje obligacje NBP nabyte w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej, nie podlegające przepisom uchwały Nr 5/6/PPK/2002 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 8 lutego 2002 r. ,
- „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.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nie zgłaszał zastrzeżeń do badanych sprawozdań.

Prospekt emisijnų BRE Banku

9 Zasady rachunkowości

a) Podstawa sporządzenia raportu

Raport finansowy 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 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).

b) Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, ustalenia wyniku finansowego oraz sposobów sporządzenia sprawozdania finansowego i danych porównawczych

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 zwwyżka 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 3.500,0 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 odpaw 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.

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

Poszczególne pozycje aktywów i pasywów 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 1EUR = 3,8697 zł.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej aktywów i pasywów 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 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 1EUR = 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)

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych (w tys. EUR)

	31.12.2002	31.12.2001
GLÓWNE POZYCJE AKTYWÓW		
Kasa, operacje z bankiem centralnym	89 682	209 624
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	12 194	18 934
Należności od sektora finansowego	812 249	934 185
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 319 727	2 833 809
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	70 576	15 607
Dłużne papiery wartościowe	1 321 525	1 359 265
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	212 052	186 689
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	5 602	34 215
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 191	5 950
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	156 534	182 034
Wartości niematerialne i prawne	64 489	58 625
Rzeczowe aktywa trwałe	217 648	244 267
Inne aktywa	669 135	746 641
Rozliczenia międzyokresowe	226 571	213 218
Aktywa razem	6 181 177	7 043 062
GLÓWNE POZYCJE PASYWÓW		
Zobowiązania wobec banku centralnego	381	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 664 334	2 320 912
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 519 196	2 801 155
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	483 139	321 623
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	6 290	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	555 561	453 504
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	24 615	18 975
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	55 319	212 693
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
Rezerwy	228 589	222 697
Zobowiązania podporządkowane	250 118	-
Kapitały mniejszości	-	-
Kapitał zakładowy	22 855	26 089
Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
Kapitał zapasowy	186 244	212 595
Kapitał z aktualizacji wyceny	- 757	2 262
Pozostałe kapitały rezerwowe	336 529	354 330
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 56 906	-
Zysk (strata) netto	- 94 329	95 454
Pasywa razem	6 181 177	7 043 062

GLÓWNE POZYCJE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Wynik z tytułu odsetek		84 444	99 231
Wynik z tytułu prowizji		44 274	55 325
Wynik operacji finansowych	-	25 899 -	38 764
Wynik działalności bankowej		210 359	247 596
Wynik działalności operacyjnej	-	77 308	112 740
Wynik operacji nadzwyczajnych		29	32
Zysk (strata) brutto	-	77 279	112 772
Zysk (strata) netto	-	97 998	92 081

**GLÓWNE POZYCJE PRZEPŁYWU ŚRODKÓW
PIENIĘŻNYCH**

Środki pieniężne na początek okresu		445 604	999 899
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		354 698	472 309
Zysk (strata) netto	-	97 998	92 081
Korekty razem		34 711 -	494 612
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	160 490 -	89 525
Wpływy z działalności inwestycyjnej		128 014	198 883
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		288 504	288 408
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		132 871 -	35 535
Wpływy z działalności finansowej		238 692	440 902
Wydatki z tytułu działalności finansowej		105 821	476 437
Przepływy pieniężne netto razem	-	90 905 -	527 591
Środki pieniężne na koniec okresu		354 698	472 309

BILANS

	Nota	2002	2001
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	360 538	738 276
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		49 021	66 683
III. Należności od sektora finansowego	2	3 265 405	3 290 107
1. W rachunku bieżącym		921 877	854 223
2. Terminowe		2 343 528	2 435 884
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	9 275 400	9 019 260
1. W rachunku bieżącym		1 668 859	1 276 355
2. Terminowe		7 606 541	7 742 905
V. Należności od sektora budżetowego	4	50 367	961 132
1. W rachunku bieżącym		11 427	-
2. Terminowe		38 940	961 132
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	283 731	54 965
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	5 312 796	4 787 196
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	852 493	657 499
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9, 10	22 520	120 501
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	12 830	20 954
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	629 299	641 105
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	259 258	206 471
- wartość firmy		60 140	70 753
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	874 989	860 284
XV. Inne aktywa	16	2 690 058	2 629 596
1. Przejęte aktywa - do zbycia		2 736	22 750
2. Pozostałe		2 687 322	2 606 846
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	910 861	750 931
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		904 236	706 159
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		6 625	44 772
AKTYWA RAZEM		24 849 566	24 804 960
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 532	2 718
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	6 690 955	8 174 019
1. W rachunku bieżącym		1 408 358	2 159 898
2. Terminowe		5 282 597	6 014 121
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	10 009 117	9 697 543
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		1 958 640	1 072 557
a) bieżące		1 484 675	614 385
b) terminowe		473 965	458 172
2. Pozostałe, w tym:		8 050 477	8 624 986
a) bieżące		3 289 887	2 860 051
b) terminowe		4 760 590	5 764 935
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	118 554	167 845
1. Bieżące		69 683	28 371
2. Terminowe		48 871	139 474
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	1 942 315	1 132 724
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	25 286	-
1. Krótkoterminowe		25 286	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 233 465	1 597 197
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	98 957	66 829
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	222 392	749 084
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		45 712	66 468
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		176 680	682 616
X. Rezerwy	27	918 972	784 317
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		789 122	693 595
2. Pozostałe rezerwy		129 850	90 722
b) długoterminowe		129 850	90 722
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	1 005 524	-
XII. Kapitał zakładowy	29	91 882	91 882
XV. Kapitał zapasowy	31	748 738	748 738
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	(3 045)	7 969
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	1 352 915	1 247 915
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(228 772)	-
XIX. Zysk (strata) netto		(379 221)	336 180
PASYWA RAZEM		24 849 566	24 804 960
Współczynnik wypłacalności (w %)	34	10,01	12,05
Wartość księgowa		1 582 497	2 432 684
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	68,89	105,90

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	2002	2001
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		7 247 668	6 941 195
1. Zobowiązania udzielone:	36	6 660 149	6 465 737
a) finansowe		4 135 993	4 013 084
b) gwarancyjne		2 524 156	2 452 653
2. Zobowiązania otrzymane:	37	587 519	475 458
a) finansowe		134 654	117 480
b) gwarancyjne		452 865	357 978
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		145 902 647	141 730 842
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		153 150 315	148 672 037

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2002	2001
I. Przychody z tytułu odsetek	38	1 472 137	1 807 514
II. Koszty odsetek	39	1 145 364	1 445 232
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		326 773	362 282
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	227 000	242 434
V. Koszty prowizji		55 674	40 449
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		171 326	201 985
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	22 905	20 076
1. Od jednostek zależnych		10 586	13 772
2. Od jednostek współzależnych		-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych		6 450	3 201
4. Od innych jednostek		5 869	3 103
VIII. Wynik operacji finansowych	42	(100 222)	(141 525)
IX. Wynik z pozycji wymiany		393 243	461 131
X. Wynik działalności bankowej		814 025	903 949
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	31 915	160 411
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	53 697	45 879
XIII. Koszty działania banku	45	470 607	433 015
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		125 875	116 480
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	804 350	387 517
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		721 488	387 517
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		82 862	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	309 430	330 134
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		289 527	330 134
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		19 903	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		494 920	57 383
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		(299 159)	411 603
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		114	117
1. Zyski nadzwyczajne	49	359	348
2. Straty nadzwyczajne	50	245	231
XX. Zysk (strata) brutto		(299 045)	411 720
XXI. Podatek dochodowy	51	(98 968)	75 540
1. Część bieżąca		534	74 360
2. Część odroczone		(99 502)	1 180
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	(179 144)	-
XXIV. Zysk (strata) netto	54	(379 221)	336 180
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		(379 221)	336 180
Srednia ważona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	(16,51)	14,64

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2002	2001
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 432 684	2 213 858
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(213 626)	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 219 058	2 213 858
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	748 738	748 738
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	748 738	748 738
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	23 115	7 969
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(26 160)	-
a) zwiększenia (z tytułu):	4 904	-
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	1 667	-
- różnic kursowych	1 921	-
- odroczonego podatku dochodowego	1 316	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	31 064	-
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	31 050	-
- różnic kursowych	14	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(3 045)	7 969
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	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	794 915	656 441
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-	138 474
a) zwiększenia (z tytułu)	-	138 475
- podziału zysku	-	138 475
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	1
- inne (zaokrąglenia)	-	1
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	794 915	794 915

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	336 180	355 828
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	336 180	355 828
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	336 180	355 828
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(336 180)	(355 828)
b) zmniejszenia (z tytułu)	336 180	355 828
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	105 000	100 000
- odpis na kapitał rezerwowy	-	138 475
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	1 475	2 500
- na dywidendę dla akcjonariuszy	229 705	114 853
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(228 772)	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(228 772)	-
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(228 772)	-
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(228 772)	-
9. Wynik netto	(379 221)	336 180
a) zysk netto	-	336 180
b) strata netto	(379 221)	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 582 497	2 432 684
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 582 497	2 201 504

W kapitale z aktualizacji wyceny na początek okresu została ujęta kwota 15.146 tys. zł wynikająca ze zmian zasad rachunkowości.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	2002	2001
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	(379 221)	336 180
II. Korekty razem:	134 323	(1 805 779)
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	179 144	-
2. Amortyzacja	125 875	116 480
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	78 498	(116 178)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	80 896	98 797
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	92 825	(146 255)
6. Zmiany stanu rezerw	44 366	(19 117)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(502 454)	(2 223 222)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 023	(883 185)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	651 424	(3 278 339)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(228 766)	-
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	19 163	70 363
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 405 382)	2 682 845
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	262 283	2 001 335
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	809 591	-
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	25 286	-
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	532 643	(646 044)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(154 264)	(16 651)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(503 828)	553 392
19. Inne korekty	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	(244 898)	(1 469 599)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	495 376	726 101
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	183 681	43 336
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	21 318	104 296
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	263 523	482 219
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 970	76 016
7. Inne wpływy inwestycyjne	22 884	20 234
II. Wydatki	1 116 423	1 052 947
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	662 611	180 331
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	11 760	62 154
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	262 340	626 345
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	69 987	184 117
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	109 725	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	(621 047)	(326 846)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	923 665	1 609 688
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	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	-
II. Wydatki	409 496	1 739 424
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	57 773	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	229 705	114 853
9. Nabycie akcji własnych	-	101 312
10. Inne wydatki finansowe	103 780	119 031
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	514 169	(129 736)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	(351 776)	(1 926 181)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(351 776)	(1 926 181)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4 257	(4 167)
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 724 352	3 650 533
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	1 372 576	1 724 352

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	360 538	738 276
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	360 538	738 276

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	333 872	718 787
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	26 666	19 489
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 325	2 095
- tys. zł	8 926	8 353
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 701	-
- tys. zł	14 877	-
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	130	111
- tys. zł	804	640
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	579	583
- tys. zł	253	221
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	349	196
- tys. zł	965	466
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	501	197
- tys. zł	276	87
pozostałe waluty (w tys. zł)	565	9 722
Środki pieniężne, razem	360 538	738 276

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) rachunki bieżące	921 877	854 223
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 257 630	2 415 755
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	711 007	906 873
c) skupione wierzytelności	16 770	21 034
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	9 270	9 626
e) inne należności (z tytułu)	95 816	37 767
- obciążenia do wyjaśnienia	2 369	37 767
- inne należności	93 447	-
f) odsetki:	27 497	26 245
- niezapadłe	24 432	23 054
- zapadłe	3 065	3 191
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 328 860	3 364 650
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(63 455)	(74 543)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	3 265 405	3 290 107

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	921 877	854 223
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 379 486	2 484 182
- do 1 miesiąca	169 218	246 864
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	110 972	96 761
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	475 069	163 454
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 153 494	1 834 448
- powyżej 5 lat	408 154	75 841
- dla których termin zapadalności upłynął	62 579	66 814
c) odsetki	27 497	26 245
- niezapadłe	24 432	23 054
- zapadłe	3 065	3 191
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 328 860	3 364 650

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	921 877	854 223
b) należności terminowe o okresie spłaty:	2 379 486	2 484 182
c) odsetki	27 497	26 245
- niezapadłe	24 432	23 054
- zapadłe	3 065	3 191
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 328 860	3 364 650

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	879 460	1 116 211
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 449 400	2 248 439
b1. jednostka/waluta tys / USD	203 285	167 934
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	780 372	669 434
- tys. zł	373 534	402 979
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	1 501 684	1 419 252
- tys. zł	494	8 617
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	3 055	49 740
- tys. zł	15 353	3 978
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	6 718	1 506
- tys. zł	50 422	18 395
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	139 544	43 706
- tys. zł	18 078	28 128
- tys. zł	9 972	12 421
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	8 055	52 380
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 328 860	3 364 650

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	3 206 903	3 188 853
2. Należności pod obserwacją	4 620	32 066
3. Należności zagrożone, w tym:	89 840	117 486
a) poniżej standardu	-	23
b) wątpliwe	26 910	49 276
c) stracone	62 930	68 187
4. Odsetki:	27 497	26 245
a) niezapadłe	24 432	23 054
b) zapadłe	3 065	3 191
- od należności zagrożonych	3 065	3 191
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 328 860	3 364 650

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	30 287
- poniżej standardu	-	23
- wątpliwych	20 792	25 292
- straconych	2 658	4 972
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	24 183	30 287

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
b) zagrożone	63 455	74 543
- wątpliwe	3 230	12 058
- stracone	60 225	62 485
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	63 455	74 543

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	74 543	68 821
a) zwiększenia (z tytułu)	8 806	57 276
- utworzenie rezerw	8 564	27 542
- różnice kursowe	242	-
- reklasyfikacja rezerw	-	29 734
b) wykorzystanie (z tytułu)	9 165	3 401
- spisanie w ciężar rezerw	296	679
- reklasyfikacja rezerw	6 841	-
- różnice kursowe	2 028	2 722
c) rozwiązanie (z tytułu)	10 729	48 153
- rozwiązanie rezerw	10 729	48 153
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	63 455	74 543
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	63 208	74 436

Należności zagrożone w kwocie 89.840 tys. zł stanowią na dzień 31 grudnia 2002 r. 0,4% sumy bilansowej.

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) kredyty i pożyczki	9 329 502	8 648 658
b) skupione wierzytelności	215 140	359 254
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	7 626	4 962
d) inne należności (z tytułu)	170 808	98 163
- obciążenia do wyjaśnienia	117 958	96 629
- inne należności	52 850	1 534
e) odsetki	192 089	159 048
- niezapadłe	152 670	122 734
- zapadłe	39 419	36 314
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	9 915 165	9 270 085
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(639 765)	(250 825)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	9 275 400	9 019 260

Bank nie ma kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Kwota kredytów od których nie nalicza się odsetek wynosi 212.363 tys. zł

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	1 668 859	1 276 355
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	8 054 217	7 834 682
- do 1 miesiąca	394 849	334 300
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	634 097	473 919
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 569 938	2 393 278
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 201 798	2 257 967
- powyżej 5 lat	1 540 258	1 965 128
- dla których termin zapadalności upłynął	713 277	410 090
c) odsetki	192 089	159 048
- niezapadłe	152 670	122 734
- zapadłe	39 419	36 314
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	9 915 165	9 270 085

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	1 668 859	1 276 355
b) należności terminowe o okresie spłaty:	8 054 217	7 834 682
c) odsetki	192 089	159 048
- niezapadłe	152 670	122 734
- zapadłe	39 419	36 314
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	9 915 165	9 270 085

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	5 091 234	5 184 047
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 823 931	4 086 038
b1. jednostka/waluta tys / USD	497 047	408 398
- tys. zł	1 908 062	1 627 996
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	554 818	559 277
- tys. zł	2 230 477	1 975 019
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	3 104	1 382
- tys. zł	19 184	7 977
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	2 844	3 991
- tys. zł	1 245	1 511
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	155 789	140 351
- tys. zł	431 145	333 475
pozostałe waluty (w tys. zł)	233 818	140 060
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	9 915 165	9 270 085

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	6 897 461	7 096 321
2. Należności pod obserwacją	629 206	846 138
3. Należności zagrożone, w tym:	2 196 409	1 168 578
a) poniżej standardu	767 324	314 695
b) wątpliwe	894 844	515 348
c) stracone	534 241	338 535
4. Odsetki:	192 089	159 048
a) niezapadłe	152 670	122 734
b) zapadłe	39 419	36 314
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 009	3 200
- od należności zagrożonych	38 410	33 114
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	9 915 165	9 270 085

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2002	2001
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	331 218	337 763
c) zagrożonych	1 084 670	859 240
- poniżej standardu	285 668	260 315
- wątpliwych	629 666	441 093
- straconych	169 336	157 832
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 415 888	1 197 003

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
a) normalne	7 710	15
b) pod obserwacją	13 941	9 000
c) zagrożone	618 114	241 810
- poniżej standardu	100 184	13 041
- wątpliwe	136 887	42 368
- stracone	381 043	186 401
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	639 765	250 825

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	250 825	228 441
a) zwiększenia (z tytułu)	596 880	256 912
- utworzenie rezerw	581 977	256 912
- reklasyfikacja rezerw	6 841	-
- różnice kursowe	8 062	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	21 437	40 214
- spisanie z rezerw na kredyty i należności wymuszone oraz umorzenie należności	21 437	15 286
- reklasyfikacja rezerw	-	21 066
- różnice kursowe	-	3 862
c) rozwiązanie (z tytułu)	186 503	194 314
- rozwiązanie rezerwy	186 503	194 314
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	639 765	250 825
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	617 926	246 163

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) kredyty i pożyczki	37 717	945 359
b) skupione wierzytelności	12 055	14 248
d) inne należności (z tytułu)	-	221
- należności z tytułu operacji o charakterze nadzwyczajnym	-	221
e) odsetki	595	1 304
- niezapadłe	593	1 304
- zapadłe	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	50 367	961 132
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	50 367	961 132

Bank nie ma kredytów z tytułu leasingu finansowego.

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:	38 345	959 828
- do 1 miesiąca	1 046	1 401
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 478	1 273
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	26 177	933 633
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 580	17 876
- powyżej 5 lat	1 302	5 374
- dla których termin zapadalności upłynął	762	271
c) odsetki	595	1 304
- niezapadłe	593	1 304
- zapadłe	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	50 367	961 132

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:	38 345	959 828
c) odsetki	595	1 304
- niezapadłe	593	1 304
- zapadłe	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	50 367	961 132

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	29 586	937 219
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	20 781	23 913
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 514	3 065
- tys. zł	9 649	12 219
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	2 486	2 958
- tys. zł	9 994	10 419
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	411	537
- tys. zł	1 138	1 275
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	50 367	961 132

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	48 864	959 828
2. Należności pod obserwacją	908	-
4. Odsetki:	595	1 304
a) niezapadłe	593	1 304
b) zapadłe	2	-
- od należności normalnych i pod obserwacją	2	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	50 367	961 132

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2002	2001
a) od sektora finansowego	53 732	-
b) od sektora niefinansowego	229 532	54 889
d) odsetki	467	76
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	283 731	54 965

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2002 r. BRE Bank SA posiadał bony skarbowe ujęte w bilansie w kwocie 45.675 tys. zł (o wartości nominalnej 47.000 tys. zł), które stanowią zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane na wydzielonym rachunku w NBP.

NOTA 6A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2002	2001
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	-	99 825
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	209 678	127 511
- wyrażone w walutach obcych	101 448	27 971
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	222 504	412 783
- wyrażone w walutach obcych	215 999	279 881
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	161 537	76 619
- wyrażone w walutach obcych	65 429	19 820
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 573 987	4 000 578
- wyrażone w walutach obcych	411 045	460 377
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	145 090	69 880
Dłużne papiery wartościowe, razem	5 312 796	4 787 196

NOTA 6B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2002	2001
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	4 573 988	4 000 578
a) obligacje	1 837 884	1 732 501
b) bony skarbowe	2 736 104	2 268 077
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	242 752	273 814
a) obligacje	116 233	170 539
b) inne (wg rodzaju):	126 519	103 275
- weksle inwestycyjne	37 031	3 735
- listy zastawne	89 488	99 540
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	496 056	512 804
a) obligacje	447 433	409 995
b) inne (wg rodzaju):	48 623	102 809
- weksle komercyjne	19 161	-
- certyfikaty depozytowe	29 462	-
- bony pieniężne	-	99 824
- obligacje zamienne	-	2 985
Dłużne papiery wartościowe, razem	5 312 796	4 787 196

NOTA 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	4 792 680	3 137 915
a) zwiększenia (z tytułu)	267 850 325	134 612 038
- zakupu	266 196 984	133 481 464
- zwwyżki wartości	186 514	18 251
- inne zwiększenia (saldo korekt wartości)	-	34 564
- różnic kursowych	21 689	-
- rekaskifikacja sell by back i buy sell beck	1 445 138	1 077 759
b) zmniejszenia (z tytułu)	267 330 209	132 962 757
- sprzedaży	265 930 008	132 002 596
- różnic kursowych	35 439	56 213
- utworzonych rezerw	-	4 013
- zniżki wartości	327 634	18 879
- inne zmniejszenia (saldo korekt wartości)	67 269	35 204
- rekaskifikacji papierów	969 859	845 852
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	5 312 796	4 787 196

W wyniku zmian zasad rachunkowości stan na początek okresu skorygowano o następujące pozycje:

- wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 484 tys. zł
- rekaskifikacja papierów wartościowych nabytych na rynku pierwotnym do należności własnych	(845 852) tys. zł
- rekaskifikacja z pozycji pozabilansowych transakcji repo zawartych na bonach skarbowych	1 077 759 tys. zł
Razem wpływ na stan początkowy:	237 391 tys. zł

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2002	2001
a) w bankach	131 064	135 768
b) w innych podmiotach sektora finansowego	705 764	505 218
c) w podmiotach sektora niefinansowego	15 665	16 513
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	852 493	657 499

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	430 555	412 120
a) zwiększenia (z tytułu)	895 497	419 350
- zakupu	665 422	180 331
- rekaskifikacji papierów wartościowych	3 737	133 110
- rozwiązania rezerw	155 765	105 909
- rekaskifikacji rezerw	50 388	-
- różnic kursowych	5 185	-
- przejęcia	15 000	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	473 559	173 971
- sprzedaży	259 419	98 513
- rekaskifikacji papierów wartościowych	18 500	18 817
- różnic kursowych	-	3 120
- utworzenie rezerw	195 640	53 521
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	852 493	657 499

W stanie na początek okresu ujęta została strata z wyceny udziałów zależnych w wysokości 226 944 tys. zł, wynikająca ze zmian zasad rachunkowości.

NOTA 7C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	2002	2001
- wartość firmy - jednostki zależne	462 206	-

NOTA 7D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2002	2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	142 141	-
b) zwiększenia (z tytułu)	358 247	-
- zakup akcji	357 295	-
- różnice kursowe	952	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	500 388	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	20 302	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	17 880	-
- amortyzacja wartości firmy	16 694	-
- jednorazowy odpis wartości firmy	375	-
- spisanie powstałej wartości firmy przy sprzedaży spółki	541	-
- różnice kursowe	270	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	38 182	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	462 206	-

NOTA 7E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2002	2001
- zakup akcji	2 518	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	2 518	-
- jednorazowy odpis wartości firmy	2 518	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	2 518	-

wartość netto firmy jednostek zależnych	skumulowany odpis wartości firmy jednostek zależnych
1. Bank Częstochowa S.A.	4.073 tys.zł344 tys.zł
2. PTE Skarbiec Emerytura S.A.	452.476 tys.zł18.126 tys.zł
3. BRE Corporate Finance S.A.	0 tys.zł9.263 tys.zł
4. BRE Leasing Sp. z o.o.	0 tys.zł336 tys.zł
5. Intermarket Bank AG	3.967 tys.zł3.711 tys.zł
6. BRE Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0 tys.zł6.388 tys.zł
7. Promes Sp. z o.o.	0 tys.zł13 tys.zł
8. Billbird S.A.	1.690 tys.zł0 tys.zł
ujemna wartość netto firmy jednostek zależnych	skumulowany odpis wartości firmy jednostek zależnych
1. Intermarket Bank AG	0 tys.zł2.517 tys.zł
2. Promes Sp. z o.o.	0 tys.zł1 tys.zł

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	20 279	-
- reklasyfikacji papierów wartościowych	20 279	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	20 279	-
- reklasyfikacji papierów wartościowych	20 279	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu	-	-

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2002	2001
b) w innych podmiotach sektora finansowego	17 072	22 071
c) w podmiotach sektora niefinansowego	5 448	98 430
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem	22 520	120 501

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	100 717	161 733
a) zwiększenia (z tytułu)	121 048	160 506
- zakupu	11 760	62 154
- reklasyfikacji papierów wartościowych	81 647	-
- rozwiązania rezerw	4 277	15 064
- reklasyfikacji rezerw	21 405	-
- różnic kursowych	1 959	118
- przekwalifikowanie z akcji giełdowych	-	83 170
b) zmniejszenia (z tytułu)	199 245	201 738
- sprzedaży	25 997	85 704
- reklasyfikacji papierów wartościowych	161 670	-
- różnic kursowych	103	-
- utworzenia rezerw	11 475	13 231
- przekwalifikowanie	-	102 803
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	22 520	120 501

W stanie na początek okresu ujęta została strata z wyceny udziałów stowarzyszonych w wysokości 19 784 tys. zł, wynikająca ze zmian zasad rachunkowości.

NOTA 9C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:	2002	2001
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone	3 666	-

NOTA 9D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2002	2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	71 989	-
b) zwiększenia (z tytułu)	10 919	-
- różnice kursowe	720	-
- zakup akcji	10 199	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	82 908	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	38 069	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	41 173	-
- amortyzacja wartości firmy	7 224	-
- spisanie powstałej wartości firmy przy sprzedaży spółki	8 781	-
- jednorazowy odpis wartości firmy	25 000	-
- różnice kursowe	168	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	79 242	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	3 666	-

NOTA 9E

	wartość netto firmy jednostek stow.	skumulowany odpis wartości firmy jednostek stow.
1. BRE Private Equity Sp. z o.o.	0 tys. zł	4.979 tys. zł
2. Xtrade S.A.	534 tys. zł	205 tys. zł
3. Transfinace a.s.	3.132 tys. zł	2.395 tys. zł
4. Szeptel SA	0 tys. zł	71.662 tys. zł

Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej											
1.	BRE Corporate Finance S.A.	Warszawa	usługi	zależna	zastosowana metoda konsolidacji: pełna	07-1997	11 897	9 061	2 836	100,00	100,00	
2.	Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1998	26 719	(4 088)	30 807	100,00	100,00	
3.	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-1996	850	(352)	1 202	100,00	100,00	
4.	BRE International Finance B.V.	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	05-2000	80	(969)	1 049	100,00	100,00	
5.	PTE Skatbceer Emerytura S.A.	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metodą pełną	08-1998	728 624	194 753	531 871	100,00	100,00	
6.	Skatbceer Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-2002	134 582	44 048	90 534	100,00	100,00	
7.	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2002	50	(152)	202	100,00	100,00	
8.	FAMCO SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	11-1996	5 340	24	5 316	100,00	100,00	
9.	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	10 973	(1 090)	12 063	99,84	99,84	
10.	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	10 720	(1 584)	12 304	99,84	99,84	
11.	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	
12.	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	12-1993	1 057	(543)	1 600	99,62	99,62	
13.	Bank Częstochowa S.A.	Częstochowa	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	09-2001	36 730	21 025	15 705	85,16	83,47	
14.	BRE locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna	konsolidacja metodą praw własności	09-2000	2 800	697	2 103	70,00	70,00	
15.	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2000	37 629	(7 274)	44 903	54,84	54,84	
16.	Billbird SA	Kraków	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2002	3 608	-	3 608	51,00	51,00	
17.	BRE Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	06-1991	3 737	1 443	2 294	50,004	50,004	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 4c Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości
18.	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	bank	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-1999	67 802	(2 654)	70 456	50,00	50,00	
19.	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	stowarzyszona*	konsolidacja metodą pełną	10-2000	15 045	1 442	13 603	50,00	50,00	
20.	Polfactor S.A.	Warszawa	usługi	stowarzyszona*	konsolidacja metodą pełną	03-1995	4 803	(190)	4 993	50,00	50,00	
21.	eCard SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2000	-	-	-	28,57	28,57	
22.	Xtrade S.A.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2001	11 745	6 296	5 449	24,90	24,90	
23.	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metodą pełną	12-1999	2	1 527	(1 525)	24,00	24,00	
...												

* Spółka stowarzyszona bezpośrednio (zależna z udziałem podmiotów powiązanych).

Nota 10B

Lp.		nazwa jednostki		m					n		o		p	r	s	t
				kapitał własny jednostki, w tym:					zobowiązania jednostki, w tym:		należności jednostki, w tym:		aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez ententa wartość udziałów /akcji w jednostce	otrzymane lub dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		zysk (strata) z lat ubiegłych		zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe	należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe				
1.	BRE Corporate Finance SA	2 836	-	1 350	-	(218)	(786)	389	7 840	7 840	9 413	3	11 123	18 849	-	-
2.	Dom inwestycyjny BRE Banku SA*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 374
3.	AMBRESA Sp. z o.o.*	1 202	850	-	454	(103)	(58)	(58)	4 119	4 119	-	-	4 925	-	-	-
4.	BRE International Finance BV*	1 049	80	-	-	969	-	969	1 312 855	4 644	1 308 211	-	1 310 612	51 146	-	914
5.	PTE Skarbiec Emerytura SA*	79 395	83 762	-	67 922	(72 289)	(42 644)	(29 645)	17 813	17 813	-	1 831	116 638	24 021	-	-
6.	Skarbiec Asset Management Holding SA*	128 980	134 582	-	-	(5 602)	-	(5 602)	418	418	-	436	130 346	1 258	-	-
7.	ServicePoint Sp. z o.o.	202	50	-	-	152	24	152	1	204	24	-	204	319	-	-
8.	FAMCO SA*	2 815	4 589	(2 500)	64	663	663	61	61	61	-	342	267	1 339	2 500	-
9.	BREINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	13 275	12 183	-	-	1 092	715	377	64 310	3	64 306	77 573	4 111	8 372	-	-
10.	BREINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	13 509	11 922	-	-	1 586	1 238	348	62 874	3	62 871	76 365	2 630	8 343	-	-
11.	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	38 066	30 727	-	-	7 339	5 585	1 755	113 230	3	113 227	151 227	19 816	13 942	-	-
12.	Promes Sp. z o.o.*	1 606	79	-	947	580	-	88	334	89	245	34	-	956	-	-
13.	Bank Czeszochowa SA	9 965	42 909	-	2	(32 945)	(16 803)	(16 568)	84 000	11 275	72 725	86 359	5 367	14 553	-	-
14.	BREIocum Sp. z o.o.*	46 265	4 000	-	43 232	(967)	(2 566)	1 599	69 507	69 507	16 722	1 087	15 634	133 909	-	-
15.	Intermarket Bank AG*	70 713	10 226	-	-	60 488	28 808	395 987	395 987	395 987	354 429	354 429	439 407	47 744	-	789
16.	Billbird SA*	3 761	3 853	-	3 078	(3 171)	(89)	(3 081)	4 509	4 509	-	554	-	40	-	-
17.	BRE Leasing Sp. z o.o.*	6 813	6 121	-	20 681	(19 989)	(3 945)	1 635	1 423 959	512 545	911 414	1 329 496	563 824	129 105	-	-
18.	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA*	140 911	135 000	-	-	5 911	(1 773)	7 685	826 002	2 746	823 256	1 010 579	957	67 000	-	-
19.	TRANSFINANCE as*	20 891	14 280	-	547	6 064	3 475	2 589	159 615	159 548	67	372	372	383 427	-	893
20.	Polfactor SA*	9 736	11 500	-	-	(1 764)	(2 978)	1 214	133 381	133 381	-	12 392	-	143 723	-	-
21.	eCard SA*	(1 651)	8 350	-	2 750	(12 750)	(5 449)	3 598	654	654	2 943	681	-	1 954	-	-
22.	Xtrade SA*	19 739	47 170	-	-	(27 431)	(11 529)	(15 902)	201	201	-	849	-	2 308	-	-
23.	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	327	10	-	-	317	(3 018)	2 684	72 097	63 336	8 761	646	-	157	-	-

* na podstawie niezaudytowanych sprawozdań finansowych spółek na 31.12.2002 r.

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2002	2001
a) w podmiotach sektora finansowego	9 391	19 478
b) w podmiotach sektora niefinansowego	3 439	1 476
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	12 830	20 954

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2002	2001
Stan na początek okresu	19 407	25 457
a) zwiększenia (z tytułu)	1 835	1 899
- zakupu	353	-
- spisanie w ciężar utworzonych rezerw	-	387
- rozwiązania rezerw	948	1 127
- różnic kursowych	534	385
b) zmniejszenia (z tytułu)	8 412	6 402
- sprzedaży	-	892
- różnic kursowych	1 033	1 120
- utworzenia rezerw	4 979	4 390
- reklasyfikacji rezerw	2 400	-
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	12 830	20 954

NOTA 11C
UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa udziałów / akcji	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
1.	POLISH Pre - IPO FUND	Luksemburg, Luksemburg	fundusz	6 816	17,04	17,04	39 924	118 577	-
2.	Polskie Centrum Leasingowe Sp. z o.o.*	Warszawa	usługi	-	16,67	16,67	(1 477)	15 000	-
3.	Poland Investment Fund	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 541	4,00	4,00	36 638	101 045	-
4.	DESA Unicorn Sp. z o.o.**	Warszawa	usługi	3 289	2,58	2,28	465	3 848	-
5.	SPV - Portfel I Sp. z o.o.	Jabłonna	usługi	135	2,50	1,25	232	4	-
6.	Prospect Poland UK, L.P.	St Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	789	1,63	1,63	20 922	109 973	-
7.	El-Dystrybucja Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	16	1,00	1,00	-	-	-
8.	SWI.F.T. s.c.***	La Hulpe, Belgia	usługi	265	0,05	0,05	500 322	43 591	-
...									

* na dzień 30.11.2002 r.

** na podstawie wstępnego sprawozdania finansowego spółki na 31.12.2002 r.

*** 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

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2002	2001
c) inne (wg rodzaju)	629 299	641 105
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	247 352	203 474
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	378 831	337 869
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	3 116	79 616
- Narodowe Fundusze Inwestycyjne	-	20 146
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	629 299	641 105

NOTA 12B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	660 954	384 995
a) zwiększenia (z tytułu)	814 937	1 265 196
- zakupu	353 717	872 588
- rozwiązania rezerw	-	27 264
- przejęcie za wierzytelności	11 889	161 758
- różnice kursowe	-	703
- reklasyfikacja papierów wartościowych	226 550	87 191
- korekta wartości	-	115 692
- reklasyfikacja rezerw	3 880	-
- wyższe wartości	218 901	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	846 592	1 009 086
- sprzedaż	388 283	740 045
- reklasyfikacja papierów wartościowych	131 764	85 783
- utworzenie rezerw	-	54 963
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	-	1 013
- korekta wartości	-	121 708
- różnice kursowe	9 559	5 574
- niższe wartości	284 132	-
- reklasyfikacja rezerw	32 854	-
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	629 299	641 105

W stanie na początek okresu ujęta została strata z wyceny pozostałych papierów wartościowych w wysokości 19 849 tys. zł, wynikająca ze zmian zasad rachunkowości.

NOTA 12C

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	380 482	382 727
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	248 817	258 378
b1. jednostka/waluta tys / USD	64 816	64 817
- tys. zł	248 817	258 378
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	629 299	641 105

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	2002	2001
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 852 305	-
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	11 669 295	-
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	717 787	-
Aktywa finansowe, razem	19 239 387	-

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	11 196 375	-
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 043 012	-
b1. jednostka/waluta tys / USD	858 270	-
- tys. zł	3 294 729	-
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	972 698	-
- tys. zł	3 910 439	-
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	6 807	-
- tys. zł	42 069	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	18 558	-
- tys. zł	8 121	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	204 766	-
- tys. zł	566 690	-
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	18 579	-
- tys. zł	10 248	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	210 716	-
Aktywa finansowe, razem	19 239 387	-

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 026 171	-
a) akcje (wartość bilansowa):	7 357	-
- wartość rynkowa	7 357	-
- wartość według cen nabycia	12 722	-
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)	2 690 429	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 690 429	-
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	2 690 429	-
- wartość rynkowa	2 690 429	-
- wartość według cen nabycia	2 686 266	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	520 538	-
a) akcje (wartość bilansowa):	7 524	-
- wartość godziwa	7 524	-
- wartość według cen nabycia	7 524	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	337 871	-
- wartość godziwa	337 871	-
- wartość według cen nabycia	338 420	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	175 143	-
c1) weksle inwestycyjne	56 193	-
- wartość godziwa	56 193	-
- wartość według cen nabycia	55 974	-
- c2) listy zastawne (wartość bilansowa)	89 488	-
- wartość godziwa	89 488	-
- wartość według cen nabycia	89 233	-
- c3) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa)	29 462	-
- wartość godziwa	29 462	-
- wartość według cen nabycia	29 318	-
Wartość według cen nabycia razem	5 222 439	-
Wartość bilansowa, razem	5 237 138	-

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	239 995	-
a) akcje (wartość bilansowa):	239 995	-
- wartość rynkowa	239 995	-
- wartość według cen nabycia	350 274	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	45 675	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	45 675	-
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	45 675	-
- wartość rynkowa	45 675	-
- wartość według cen nabycia	43 499	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	419 287	-
a) akcje (wartość bilansowa):	371 307	-
- wartość godziwa	371 307	-
- wartość według cen nabycia	371 307	-
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)	12 830	-
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	12 830	-
- wartość godziwa	12 830	-
- wartość według cen nabycia	33 865	-
Wartość według cen nabycia, razem	859 517	-
Wartość bilansowa, razem	717 787	-

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2002	2001
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	11 672	14 426
b) wartość firmy	60 140	70 753
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	180 035	106 932
- oprogramowanie komputerowe	158 525	104 874
d) inne wartości niematerialne i prawne	1 370	449
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	6 041	13 911
Wartości niematerialne i prawne, razem	259 258	206 471

NOTA 14B ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a		b	c		d	e
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy		koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe		
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	17 938	106 129		152 368	149 047	576	277 011
b) zwiększenia (z tytułu)	4 484	-		103 644	79 445	1 335	131 599
- dostosowania bilansu otwarcia							
- zakupu	32	-		25 709	6 711	761	13 911
- przejęcia z innych jednostek Banku	4 452	-		472	18	-	34 727
- przejęcia ze środków trwałych w budowie	-	-		67 771	64 909	574	4 924
- inne zwiększenia	-	-		9 692	7 807	-	68 345
c) zmniejszenia (z tytułu)	14	-		20 473	19 861	-	9 692
- sprzedazy	-	-		-	-	-	36 582
- likwidacji	-	-		2	2	-	-
- przekazania do innych jednostek Banku	-	-		472	18	-	2
- innych zmniejszeń	14	-		19 999	19 841	-	4 924
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	22 408	106 129		235 539	208 631	1 911	31 656
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	3 512	35 376		45 435	44 335	127	84 450
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	7 224	10 613		10 069	5 771	414	28 320
- dostosowania bilansu otwarcia				-	-	-	-
- odpisów	7 224	10 613		30 074	25 614	414	48 325
- ulgi	-	-		-	-	-	-
- przejęcia z innych jednostek Banku	-	-		338	12	-	338
- innych zwiększeń	-	-		-	-	-	-
- sprzedazy	-	-		-	-	-	-
- likwidacji	-	-		2	2	-	2
- przekazania do innych jednostek Banku	-	-		338	12	-	338
- innych zmniejszeń	-	-		20 003	19 841	-	20 003
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	10 736	45 989		55 504	50 106	541	112 770
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	11 672	60 140		180 035	158 525	1 370	259 258

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2002	2001
a) własne	259 258	206 471
Wartości niematerialne i prawne, razem	259 258	206 471

NOTA 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2002	2001
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	752 683	755 060
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	69 694	53 670
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	471 353	475 314
- urządzenia techniczne i maszyny	127 363	143 267
- środki transportu	18 330	20 187
- inne środki trwałe	65 943	62 622
b) środki trwałe w budowie	122 306	105 066
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	158
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	874 989	860 284

NOTA 15B

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	653	503 698	259 088	29 868	128 585	921 892
b) zwiększenia (z tytułu)	80 114	8 850	28 114	8 274	19 774	145 126
- dostosowania bilansu otwarcia	57 884	-	-	-	-	57 884
- zakupu	-	3 954	21 465	6 772	3 070	35 261
- przejścia ze środków trwałych w budowie	-	4 783	5 357	226	16 201	26 567
- reklasyfikacji środka trwałego przejętego za wierzytelności	-	-	-	-	-	-
- przejścia z innych jednostek Banku	-	113	1 158	1 276	457	3 004
- innych zwiększeń	22 230	-	134	-	46	22 410
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	178	4 141	9 125	1 492	14 936
- sprzedaży	-	-	185	7 739	10	7 934
- likwidacji	-	-	2 665	110	849	3 624
- przekazania do innych jednostek Banku	-	113	1 158	1 276	457	3 004
- innych zmniejszeń	-	65	133	-	176	374
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	80 767	512 370	283 061	29 017	146 867	1 052 082
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	28 383	115 822	9 681	65 963	219 849
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	4 867	12 634	39 876	1 006	14 961	73 344
- dostosowania bilansu otwarcia	4 867	-	-	-	-	4 867
- naliczona	-	12 598	42 688	6 164	15 824	77 274
- ulgi inwestycyjnej	-	44	-	-	-	44
- przejścia z innych jednostek Banku	-	4	882	351	371	1 608
- reklasyfikacji środka trwałego przejętego za wierzytelności	-	-	-	-	-	-
- innych zwiększeń	-	-	76	-	7	83
- sprzedaży	-	-	144	5 131	10	5 285
- likwidacji	-	-	2 657	27	786	3 470
- przekazania do innych jednostek Banku	-	4	882	351	371	1 608
- innych zmniejszeń	-	8	87	-	74	169
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	4 867	41 017	155 698	10 687	80 924	293 193
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 206	-	-	-	-	6 206
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	69 694	471 353	127 363	18 330	65 943	752 683

NOTA 15C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2002	2001
a) własne	874 989	860 284
Środki trwałe bilansowe, razem	874 989	860 284

NOTA 15D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2002	2001
- wartość gruntów użytkowanych wieczyście	-	46 074
Środki trwałe pozabilansowe, razem	-	46 074

NOTA 16A

INNE AKTYWA	2002	2001
a) przejęte aktywa - do zbycia	2 736	22 750
b) pozostałe, w tym:	2 687 322	2 606 846
- dłużnicy	177 548	202 232
- należność z tytułu podatku dochodowego	62 515	140 507
- dopłaty do kapitałów spółek	30 263	50 013
- rozrachunki międzybankowe	270	776
- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wart. i operacji instrumentami finansowymi	2 411 489	2 199 611
- pozostałe	26	13 707
- zapasy	5 211	-
Inne aktywa, razem	2 690 058	2 629 596

NOTA 16B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2002	2001
b) nieruchomości	-	22 230
c) inne	2 736	520
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	2 736	22 750

NOTA 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	22 750	24 007
- nieruchomości	22 230	22 230
- inne	520	1 777
a) zwiększenia (z tytułu)	3 245	473
- przejęcia za wierzytelności	3 245	473
b) zmniejszenia (z tytułu)	23 259	1 730
- sprzedaży	1 029	1 290
- rezerwy	-	416
- umorzenie	-	24
- inne (rekasyfikacja)	22 230	-
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	2 736	22 750
- nieruchomości	-	22 230
- inne	2 736	520

NOTA 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2002	2001
a) długoterminowe	910 861	750 931
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	904 236	706 159
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 625	44 772
Rozliczenia międzyokresowe, razem	910 861	750 931

NOTA 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2002	2001
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	706 159	271 659
a) odniesionych na wynik finansowy	706 159	271 659
- odsetki do zapłacenia	32 748	33 562
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	559 102	117 632
- rezerwa na kredyty i gwarancje	46 221	52 254
- rezerwa na nagrody i premie	12 052	13 010
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	56 036	55 201
2. Zwiększenia	237 638	447 703
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	150 811	447 703
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	82 965	441 470
- rezerwa na kredyty i gwarancje	66 606	-
- rezerwa na nagrody i premie	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	1 240	6 233
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	59 324	-
- 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	39 561	13 203
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	38 551	13 203
- odsetki do zapłacenia	9 476	814
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	6 033
- rezerwa na nagrody i premie	6 104	958
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	22 971	5 398
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 010	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- pozostałe	1 010	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	904 236	706 159
a) odniesionych na wynik finansowy	877 743	706 159
- odsetki do zapłacenia	23 272	32 748
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	642 067	559 102
- rezerwa na kredyty i gwarancje	112 827	46 221
- rezerwa na nagrody i premie	5 948	12 052
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	93 629	56 036
b) odniesionych na kapitał własny	26 493	-
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	27 503	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody i premie	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	(1 010)	-

NOTA 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2002	2001
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	5 991	11 304
- koszty zapłacone z góry	5 991	11 304
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	634	33 468
- przychody do otrzymania	634	33 468
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	6 625	44 772

NOTA 19

Łączna kwota odpisów aktualizujących netto z tytułu trwałej utraty wartości ujęta w rachunku zysków i strat wynosi 62.960 tys. zł i dotyczy:

- udziałów mniejszościowych	3.775 tys. zł
- pozostałych papierów wartościowych	59.184 tys. zł

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

NOTA 20A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	3 189 924	4 811 348
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 786 228	4 626 594
b) kredyty i pożyczki otrzymane	2 212 525	2 149 068
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 249 448	1 153 679
- uznania do wyjaśnienia	10 058	9 860
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 239 390	1 143 819
f) odsetki	39 058	59 924
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 690 955	8 174 019

NOTA 20B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 408 358	2 159 898
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 243 539	5 954 197
- do 1 miesiąca	896 026	1 450 238
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	298 880	375 237
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 709 186	364 170
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 210 109	3 624 695
- powyżej 5 lat do 10 lat	129 338	139 857
c) odsetki	39 058	59 924
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 690 955	8 174 019

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

NOTA 20C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 408 358	2 159 898
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 243 539	5 954 197
c) odsetki	39 058	59 924
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 690 955	8 174 019

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

NOTA 20D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	2 833 649	3 916 640
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 857 306	4 257 379
b1. jednostka/waluta tys / USD	318 238	473 673
- tys. zł	1 221 653	1 888 202
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	654 945	666 068
- tys. zł	2 633 010	2 345 823
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	48	3 002
- tys. zł	296	17 328
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	569	31
- tys. zł	249	12
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	741	2 530
- tys. zł	2 050	6 012
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	48	2
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 690 955	8 174 019

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty	9 641 557	9 359 764
e) inne zobowiązania (z tytułu)	324 209	283 112
- uznania do wyjaśnienia	-	31 863
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	307 943	251 249
- pozostałe	16 266	-
f) odsetki	43 351	54 667
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 009 117	9 697 543

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 484 675	614 385
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	470 664	452 829
- do 1 miesiąca	36 507	1 787
- 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	152 776
c) odsetki	3 301	5 343
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 958 640	1 072 557

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	1 484 675	614 385
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	470 664	452 829
c) odsetki	3 301	5 343
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	1 958 640	1 072 557

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

NOTA 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	3 289 887	2 860 051
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 720 540	5 715 611
- do 1 miesiąca	2 961 841	3 088 670
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	294 539	679 067
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	639 389	874 542
- powyżej 1 roku do 5 lat	682 995	939 009
- powyżej 5 lat do 10 lat	141 776	134 323
c) odsetki	40 050	49 324
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 050 477	8 624 986

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	3 289 887	2 860 051
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	4 720 540	5 715 611
c) odsetki	40 050	49 324
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 050 477	8 624 986

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

NOTA 21F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	8 033 833	7 574 634
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 975 284	2 122 909
b1. jednostka/waluta tys / USD	279 094	279 548
- tys. zł	1 071 385	1 114 361
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	213 101	269 815
- tys. zł	856 711	950 261
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	4 043	5 450
- tys. zł	24 985	31 456
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	5 026	8 969
- tys. zł	2 199	3 395
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	3 049	3 236
- tys. zł	8 437	7 689
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	12 461	7 558
- tys. zł	6 874	3 338
pozostałe waluty (w tys. zł)	4 693	12 409
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	10 009 117	9 697 543

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty	118 470	167 308
f) odsetki	84	537
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	118 554	167 845

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	69 683	28 371
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	48 787	138 937
- do 1 miesiąca	34 829	27 764
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 045	108 242
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 310	7
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 603	2 924
c) odsetki	84	537
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	118 554	167 845

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	69 683	28 371
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	48 787	138 937
c) odsetki	84	537
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	118 554	167 845

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

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	116 922	160 704
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 632	7 141
b1. jednostka/waluta tys / USD	253	1 300
tys. zł	970	5 182
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	165	556
- tys. zł	662	1 959
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	118 554	167 845

NOTA 23

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 24A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
b) certyfikatów	25 286	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	25 286	-

NOTA 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
a) zwiększenia (z tytułu)	25 500	-
- emisji	25 500	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	214	-
- dyskonto	214	-
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	25 286	-

NOTA 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2002	2001
a) fundusze specjalne (z tytułu)	-	17 479
- Fundusz mieszkaniowy	-	17 479
b) inne zobowiązania (z tytułu)	98 957	49 350
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	2 915	-
- rozrachunki międzybankowe	8 355	4 773
- wierzyciele	87 516	44 577
- pozostałe pasywa	171	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	98 957	66 829

NOTA 26A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2002	2001
a) krótkoterminowe, w tym:	45 712	66 468
- koszty do zaplaceniu - gospodarka własna	23 679	41 499
- fundusz nagród	15 046	14 866
- rezerwa na odpisy emerytalne, nagrody jubileuszowe i niewykorzystane urlopy	6 987	10 103
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	45 712	66 468

NOTA 26C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2002	2001
a) krótkoterminowe, w tym:	176 680	682 616
- przychody pobierane z góry	140	12 857
- przychody zastrzeżone	176 540	133 573
- niezrealizowane różnice kursowe	-	520 108
- odsetki skapitalizowane	-	5 559
- należne dyskonto wierzytelności	-	10 519
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	176 680	682 616

NOTA 27A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	693 595	257 914
a) odniesionej na wynik finansowy	693 595	257 914
- odsetki do otrzymania	29 372	28 501
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	575 712	146 738
- dyskonto papierów wartościowych	8 865	6 015
- ulga inwestycyjna	63 433	65 373
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	16 213	11 287
2. Zwiększenia	112 124	438 686
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	88 003	438 686
- odsetki do otrzymania	-	871
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	55 323	428 974
- dyskonto papierów wartościowych	-	2 850
- ulga inwestycyjna	12 090	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	20 590	5 991
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	24 121	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	5 331	-
- pozostałe	18 790	-
3. Zmniejszenia	16 597	3 005
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	15 921	3 005
- odsetki do otrzymania	6 797	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	-
- dyskonto papierów wartościowych	5 811	-
- ulga inwestycyjna	-	1 940
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	3 313	1 065
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	676	-
- odsetki do otrzymania	676	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	789 122	693 595
a) odniesionych na wynik finansowy	765 677	693 595
- odsetki do otrzymania	22 575	29 372
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	631 035	575 712
- dyskonto papierów wartościowych	3 054	8 865
- ulga inwestycyjna	75 523	63 433
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	33 490	16 213
b) odniesionych na kapitał własny	23 445	-
- odsetki do otrzymania	(676)	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	5 331	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	18 790	-

NOTA 27B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	789 122	693 595
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	789 122	693 595

NOTA 27C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2002	2001
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 850	26 877
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
Pozostałe rezerwy, razem	129 850	90 722

NOTA 27D

POZOSTAŁE REZERWY	2002	2001
b) długoterminowe (wg tytułów):	129 850	90 722
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 850	26 877
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
Pozostałe rezerwy, razem	129 850	90 722

NOTA 27E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	127 817	76 332
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 033	14 390
b1. jednostka/waluta tys / USD	234	573
- tys. zł	900	2 284
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	213	271
- tys. zł	858	954
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	-	-
- tys. zł	-	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	-	-
- tys. zł	-	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	-	4 199
- tys. zł	-	9 976
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	275	1 176
Pozostałe rezerwy, razem	129 850	90 722

NOTA 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	90 722	85 180
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	26 877	27 660
- rezerwa na ryzyko ogólne	63 845	57 520
a) zwiększenia (z tytułu)	131 424	102 647
- utworzenie rezerwy na gwarancje	-	18 314
- odpis na ryzyko ogólne - kredyty	-	84 333
- odpis w koszty	130 924	-
- różnice kursowe	500	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	63
- wykorzystanie rezerwy na ryzyko ogólne na płatności z tytułu zawartych uгод z klientami Biura Maklerskiego	-	63
c) rozwiązanie (z tytułu)	92 296	97 042
- rozwiązanie rezerwy na gwarancje	28 451	9 659
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne (w tym z tytułu wypłat na BFG)	63 845	77 945
- różnice kursowe	-	770
- reklasyfikacja do rezerw na należności finansowe	-	8 668
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	129 850	90 722
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 850	26 877
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	129 850	90 722

NOTA 28A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalności	stan zobowiązań podporządkowanych	odsetki
	wg walut	w tys. zł.				
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	200 000	721 540	3M EURIBOR+1,3000% po 5 latach 1,8 %	27.03.2012	804 418	378
- ATLAS Vermögenswertungs GmbH	50 000	202 355	3M EURIBOR+1,3000% po 5 latach 1,8 %	26.09.2012	201 106	96

NOTA 28B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	1 005 524	-
- zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej	925 010	-
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	474	-
- różnice kursowe	80 040	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 005 524	-

Nota 29

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	zwyczajne okaziciela	na	-	9 966 000	39 864 000	w całości opłacone gotówką	1986-12-23	1989-01-01
- 11-12-86	imiennie zwyczajne	-	-	34 000	136 000	w całości opłacone gotówką	1986-12-23	1989-01-01
- 20-10-93	zwyczajne okaziciela	na	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994-03-04	1994-01-01
- 18-10-94	zwyczajne okaziciela	na	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995-02-17	1995-01-01
- 28-05-97	zwyczajne okaziciela	na	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997-10-10	1997-10-10
- 27-05-98	zwyczajne okaziciela	na	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998-08-20	1999-01-01
- 24-05-00	zwyczajne okaziciela	na	-	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 = 4,00 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 2002r. 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 2002r. 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 2002r. 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 na 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 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	2002	2001
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	744 320	744 320
b) utworzony ustawowo	4 352	4 352
e) inny (wg rodzaju)	66	66
- przeznaczanie środków trwałych	60	60
- sprzedaż środków trwałych	6	6
Kapitał zapasowy, razem	748 738	748 738

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2002	2001
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	7 969	7 969
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 316	-
d) inny (wg rodzaju)	(12 330)	-
- różnice kursowe	1 907	-
- wycena papierów dostępnych do sprzedaży	(4 873)	-
- udział w zmianie stanu pozostałych kapitałów jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(9 364)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	(3 045)	7 969

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2002	2001
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	453 000
- rezerwa statutowa	794 915	794 915
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	1 352 915	1 247 915

Nota 34

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 35

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:	
Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	748.738 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	(3.045) tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	1.352.915 tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(228.772) tys. zł
Zysk (strata) netto	(379.221) tys. zł
RAZEM:	1.582.497 tys. zł

Liczba akcji 22.970.500 szt

Wartość księgowa na jedną akcję = 1.582.497 tys. zł / 22.970.500 akcji = 68,89 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 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2002	2001
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	1 393 663	1 264 679
- jednostkom zależnym	1 329 130	1 227 844
- jednostkom stowarzyszonym	17 297	20 053
- jednostce dominującej	47 236	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 zob. z tyt. 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	3 184 468	2 991 384

Nota 37

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 zob. z tyt. 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

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKU I STRAT

Nota 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2002	2001
a) od sektora finansowego	148 415	219 096
b) od sektora niefinansowego	728 387	993 968
c) od sektora budżetowego	52 849	22 888
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	542 486	569 874
e) pozostałe	-	1 688
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 472 137	1 807 514

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	2002	2001
a) od sektora finansowego	495 968	527 762
b) od sektora niefinansowego	603 680	892 302
c) od sektora budżetowego	17 754	24 350
d) pozostałe	27 962	818
Koszty odsetek, razem	1 145 364	1 445 232

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2002	2001
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	227 000	242 434
Przychody z tytułu prowizji, razem	227 000	242 434

Nota 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2002	2001
a) od jednostek zależnych	10 586	13 772
c) od jednostek stowarzyszonych	6 450	3 201
d) od pozostałych jednostek	5 869	3 103
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	22 905	20 076

Nota 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2002	2001
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	20 379	(19 559)
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	474 314	577 072
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	453 935	596 631
b) pozostałych	(120 601)	(121 966)
Wynik operacji finansowych, razem	(100 222)	(141 525)

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2002	2001
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	10 472	76 941
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	602	418
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	947	33 463
f) inne (z tytułu)	19 894	49 589
- z przychodów ubocznych	3 032	41 462
- z tytułu zaokragień i nadwyżek kasowych	-	23
- z przychodów ze sprzedaży towarów i usług	15 052	-
- z przychodów z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	965	-
- z pozostałych przyczyn	845	8 104
Pozostałe przychody operacyjne, razem	31 915	160 411

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2002	2001
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	10 172	28 127
c) z tytułu odpisanych należności	3 504	368
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 158	1 752
e) przekazane darowizny	2 949	1 711
f) inne (z tytułu)	35 914	13 921
- odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	24 218	3 083
- pozostałe koszty operacyjne	11 696	10 838
Pozostałe koszty operacyjne, razem	53 697	45 879

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2002	2001
a) wynagrodzenia	160 822	169 650
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	47 179	39 228
c) koszty rzeczowe	250 481	210 414
d) podatki i opłaty	6 034	4 512
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 739	7 629
f) pozostałe (z tytułu)	352	1 582
- odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	1 582
- koszty uboczne	352	-
Koszty działania banku, razem	470 607	433 015

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2002	2001
a) odpisy na rezerwy na:	721 488	387 517
- należności normalne	11 492	3 019
- należności pod obserwacją	14 715	19 250
- należności zagrożone	564 357	262 185
- ogólne ryzyko bankowe	119 000	84 333
- zobowiązania pozabilansowe	11 924	18 314
- inne	-	416
b) aktualizacja wartości:	82 862	-
- akcji i udziałów podmiotów zależnych	11 072	-
- akcji i udziałów podmiotów mniejszościowych	4 064	-
- pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	67 726	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	804 350	387 517

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2002	2001
a) rozwiązanie rezerw na:	289 527	330 134
- należności normalne	320	4 504
- należności pod obserwacją	24	8 764
- należności zagrożone	196 887	229 199
- ogólne ryzyko bankowe	63 845	77 945
- zobowiązania pozabilansowe	28 451	9 659
- inne	-	63
b) aktualizacja wartości:	19 903	-
- akcji i udziałów podmiotów zależnych	11 072	-
- akcji i udziałów podmiotów mniejszościowych	289	-
- pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	8 542	-
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	309 430	330 134

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2002	2001
a) losowe	359	348
Zyski nadzwyczajne, razem	359	348

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	2002	2001
a) losowe	245	231
Straty nadzwyczajne, razem	245	231

NOTA 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2002	2001
1. Zysk (strata) brutto	(299 045)	411 720
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	79 328	(146 149)
- dochody memoriałowe	(35 512)	(2 411)
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	(1 236 503)	(1 655 449)
- koszty memoriałowe	(24 168)	(1 570)
- koszty n kup	1 375 511	1 529 356
- odliczenia od dochodu	-	(16 075)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	(219 717)	265 571
4. Podatek dochodowy według stawki 28 %	-	74 360
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	-	66 649
- wykazany w rachunku zysków i strat	534	75 540

Wysokość odliczenia w 2001 r.:

z tytułu premii inwestycyjnej 14.452 tys. zł
z tytułu darowizn 1.623 tys. zł

Kwota podatku bieżącego wykazanego w rachunku zysków i strat w 2002 r. w wysokości 534 tys. zł dotyczy podatku zapłaconego za granicą od przychodów uzyskanych poza terytorium RP.

NOTA 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROČZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2002	2001
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(62 857)	1 181
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	22 679	-
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	(59 324)	-
- strata podatkowa	(59 324)	-
Podatek dochodowy odroczony, razem	(99 502)	1 181

NOTA 51C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROČZONEGO	2002	2001
- ujętego w kapitale własnym	(1 316)	-
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	(1 732)	-

NOTA 51D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2002	2001
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	169	162

Nota 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	2002	2001
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(20 463)	-
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	2 518	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	(161 199)	-

Nota 54

Zgodnie z uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 25 kwietnia 2002 r. zysk netto BRE Banku SA osiągnięty w 2001 r. w kwocie 336.180 tys. zł przeznaczony został na:

dywidendę dla akcjonariuszy	229.705 tys. zł
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	105.000 tys. zł
zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	1.475 tys. zł
Razem:	336.180 tys. zł

Nota 55

Dane do wyliczenia zysku 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:

-379.221 tys. zł

Zysk na 1 akcję:

-379.221 tys. zł / 22 970 500 = -16,51 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 RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływu środków pieniężnych oraz ich struktura:	Stan na 31.12.01	Stan na 31.12.02	Bilans zmian
Kasa zł	10 228	11 064	836
Kasa walutowa	5 273	6 987	1 714
Skarbiec złotowy	59 596	31 109	(28 487)
Skarbiec walutowy	14 216	19 679	5 463
Gotówka w bankomacie	2 000	2 000	0
Znaczkowe opłaty skarbowe	7	10	3
Rachunek bieżący skonsolidowany w NBP	124 179	(226 099)	(350 278)
ZFM i ZFS	0	0	0
Rachunki bieżące oddziałów	522 778	515 741	(7 037)
Bony pieniężne do 3 miesięcy	0	0	0
Lokata do 3 miesięcy	938 955	987 771	48 816
Odeśki od NBP	0	0	0
Razem :	1 677 232	1 348 262	(328 970)
Rachunki bieżące Nostro	47 120	24 176	(22 944)
Przekroczenie sald na rachunkach Loro	0	138	138
	47 120	24 314	(22 806)
Razem:	1 724 352	1 372 576	(351 776)

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej pochodzą z podstawowej działalności generującej dochody Banku.

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 103.780 tys. zł (co stanowi 25,34 % wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 55.811 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 raportu finansowego za 2002 r.

Dodatkowe noty objaśniające sporządzone zostały zgodnie z wymogami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku (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 wyr. 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 ubezpiecz. 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 2002r) 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 liczba mniejszych klientów prowadzących działalność o charakterze lokalnym.
2. Bank zaangażowany jest głównie w finansowanie *powierzchni biurowych, magazynowych i handlowych*. W ocenie IbmGR 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 naczep*, 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. Możliwości 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%

*) W ogólnej kwocie zaangażowania wobec Klienta 1 ujęto również bony skarbowe

Pierwsze dwie pozycje stanowią zaangażowanie Banku wobec Narodowego Banku Polskiego i Ministerstwa Finansów z tytułu posiadanych przez Bank bonów skarbowych i obligacji rządowych. Trzecie z kolei zaangażowanie odnosi się do spółki BRE International Finance B.V. i dotyczy głównie gwarancji wykupu euroobligacji na kwotę 325 mln EUR. Zaangażowanie wobec klienta nr 4 stanowią akcje spółki PTE Skarbiec-Emerytura SA, (ryzyko dotyczące tego zaangażowania zostało przedstawione powyżej w części dotyczącej oceny ryzyka inwestycyjnego). Zaangażowanie wobec klienta nr 5, dotyczy akcji i obligacji ITI Holdings SA. Numerem 6 oznaczono zaangażowanie wobec Rheinhyp- BRE Banku Hipotecznego SA, 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, zaangażowanie nie wiąże się z ryzykiem.

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%
Grupa 10	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 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

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

**) Wyłącznie kredyty, bez odsetek i obciążeń do wyjaśnienia.

Jeśli chodzi o branżową strukturę depozytów jest ona możliwa do określenia w odniesieniu do części klientów Banku. 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 oraz dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w NBP	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	Razem
Stan na początek okresu	4 765 861	31 805	1 659 182	54 965	6 511 813
					-
a) zwiększenia (z tytułu)	267 738 975	104 299	67 654	228 766	268 139 694
zakup	266 088 148	91 730		228 766	266 408 644
rozwiązania rezerw		-			-
zwyżki wartości	185 765	11 889			197 654
różnic kursowych	19 924				19 924
inne zwiększenia		680	67 654		68 334
reklasyfikacja p.w	1 445 138				1 445 138
reklasyfikacja rezerw					-
b) zmniejszenia (z tytułu)	267 282 579	121 223	395 400	-	267 799 202
sprzedaż	265 882 951	111 185			265 994 136
różnice kursowe	35 439				35 439
reklasyfikacja p.w					-
utworzonych rezerw		969			969
reklasyfikacji	969 286				969 286
zniżki wartości	327 634	9 069			336 703
inne zmniejszenia	67 269		395 400		462 669
Stan aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu na 31.12.2002 r.	5 222 257	14 881	1 331 436	283 731	6 852 305

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY				
	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	Akcje i udziały w jednostkach mniejszościowych	Razem
Stan na początek okresu	26 819	629 149	19 407	675 375
				-
a) zwiększenia (z tytułu)	111 350	711 319	1 835	824 504
zakup	108 836	261 987	353	371 176
rekasyfikacji pw		226 551		226 551
rozwiązania rezerw			948	948
rekasyfikacji rezerw		3 880		3 880
zwyżki wartości	749	207 012		207 761
różnic kursowych	1 765		534	2 299
przejęcie za wierzytelności		11 889		11 889
inne				-
				-
b) zmniejszenia (z tytułu)	47 630	726 050	8 412	782 092
sprzedaż	47 057	277 098		324 155
różnice kursowe		9 271	1 033	10 304
rekasyfikacja pw	573	131 764		132 337
utworzonych rezerw			4 979	4 979
rekasyfikacji rezerw		32 854	2 400	35 254
zniżki wartości		275 063		275 063
inne zmniejszenia				-
Stan aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2002	90 539	614 418	12 830	717 787

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. Wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych Banku ważonych ryzykiem wyniosła na 31 grudnia 2002r. 14.372.131 tys. zł.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu wyceniane są zgodnie z zasadami rachunkowości Banku 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:

- 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 2002r. wynosiła odpowiednio 136 tys. zł i 73.989 tys. zł,
- SPV-Portfel 1 Sp. z o.o., El-Dystrybucja Sp. z o.o.-udziały nabyte w 2002r., - 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 BRE –Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w grudniu 2002r., 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 2002r. 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 przewyższa ich średnią cenę 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 w wysokości zamortyzowanego kosztu. W ocenie Banku przybliżona wartość godziwa tych zaangażowań jest równa ich wartości bilansowej na 31 grudnia 2002r.

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

Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe były przekształcane w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

Informację o transakcjach sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu typu REPO oraz zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży typu REVERSE REPO przedstawiono w punkcie 7 niniejszych Not objaśniających.

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 BRE Bank”

Przychody z transakcji sprzedaży przez Bank akcji/udziałów dostępnych do sprzedaży w 2002r. wyniosły 240.316 tys. zł, koszty 290.194 tys. zł.

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.

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

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 62.960 tys. zł.

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2002 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.

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2002 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.

Terminy płatności odsetek odnoszących się zarówno do należności jak i zobowiązań prawie w całości przypadają w okresie do 3 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

* Dla operacji walutowych spot i forward oraz transakcji FRA i 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 punkt „Zasady rachunkowości” podpunkt „Pozabilansowe instrumenty pochodne i transakcje terminowe”.

System zarządzania i kontroli ryzyka w BRE Banku 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 Bank SA nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń

4. Dane o zawartych kontraktach akcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

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

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 ma pełne możliwości dysponowania wyżej wymienionymi składnikami majątku.

6. 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 nie wystąpiły transakcje sell/buy back księgowane pozabilansowo.

7. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

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

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

8. Pozycje pozabilansowe**Zobowiązania warunkowe udzielone**

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.

Zobowiązania warunkowe Banku wobec jednostek podporządkowanych na 31 grudnia 2002r. 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*)	1.326.880	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 Bank - 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.

- 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:
 1. 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;
 2. 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 2001r., 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.

9. Zobowiązania warunkowe otrzymane

Na 31 grudnia 2002 r. kwota zobowiązań warunkowych otrzymanych BRE Banku SA wyniosła 587.520 tys. zł., z czego 452.865 tys. zł stanowiły otrzymane gwarancje stanowiące zabezpieczenia udzielonych kredytów i gwarancji, a 134.655 tys. zł stanowiły kwoty przyznanych i niewykorzystanych kredytów z banków zagranicznych.

10. Informacje o zaproponowanej do wypłaty dywidendy jeśli nie została ona zatwierdzona

Nie dotyczy

11. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Nie dotyczy

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

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 2002r. zostały zapłacone.

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

W 2002 r. w BRE Banku SA nie miał miejsca przypadek zaniechania jakiegokolwiek rodzaju działalności, nie jest to również przewidziane w następnym okresie .

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

W 2002 roku BRE Bank SA nie poniósł 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 BRE Bank SA poniósł nakłady inwestycyjne na aktywa niefinansowe wysokości 155.904 tys. zł, na 2003 rok planowane są nakłady w wysokości 217.251 tys. zł. Na zakup akcji, udziałów i jednostek uczestnictwa mających charakter strategiczny w 2002r. Bank poniósł nakłady w wysokości 675.261 tys. zł., na 2003 planowane są nakłady w wysokości ok.62.681 tys. zł.

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 2002r. 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 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 2002r. 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 2002r. 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 2002r. 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 dotyczące jednostek powiązanych w tys. zł

L.p.	Nazwa spółki	Aktywa		Razem	Zobowią- zania	Pasywa		Rachunek wyników				Pozabilans		
		Należ-ności	Odsetki od należności			Odsetki od zobo-wiązań	Razem	Przychody odsetko-we	Koszty odsetko-we	Przychody z prowizji	Koszty prowizji	Zobowiązania udzielone	Zobowią-zania otrzymane	Zobowiązania z realizacji kupna sprzedaży
1	BRE Bank SA	436 069	1	436 070	1 428 276	32	1 428 308	0	0	0	0	0	0	0
2	BRE Corporate Finance SA	21	0	21	4 169	0	4 169	1	462	0	243	4 780	0	0
3	Dom Inwestycyjny BRE Bank SA	41 431	0	41 431	134	0	134	2 528	32	1 304	231	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.	1 309 359	0	1 309 359	0	0	0	49 957	6 551	0	0	1 306 565	0	0
6	PTE Skarbiec Emerytura SA	13 148	19	13 167	0	0	0	519	0	0	0	0	0	0
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	1 069	0	1 069	0	0	0	35	0	0	0	549	0	0
8	ServicePoint Sp. z o.o.	140	0	140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	FAMCO SA	2 713	0	2 713	0	0	0	53	0	0	0	0	0	0
10	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	11	0	11	0	0	0	12	0	0	0	0	0	0
11	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	17	0	17	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0
12	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	69	0	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Primes Sp. z o.o.	455	1	456	245	1	246	36	37	0	0	0	0	0
14	Bank Cześćochowa SA	7 921	3	7 924	37	0	37	713	0	0	5	0	0	0
15	BRE locum Sp. z o.o.	5 463	0	5 463	0	0	0	62	0	0	0	19 000	0	0
16	Intermarket Bank AG	0	0	0	66 333	0	66 333	0	1 180	0	0	0	0	0
17	Billbird. SA	820	9	829	0	0	0	110	0	0	0	0	0	0
18	BRE Leasing Sp. z o.o.	29 968	0	29 968	112 942	0	112 942	869	3 314	0	924	1 531	0	11 027
19	RHEINLYP-BRE Bank Hipoteczny SA	6 994	0	6 994	206 144	0	206 144	1 147	14 052	0	0	0	0	154 886
20	TRANSFINANCE a.s	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Pofactor SA	952	0	952	44 021	0	44 021	3 673	6 599	0	0	42 501	0	0
22	e-Card SA	0	0	0	0	0	0	422	2	0	0	0	0	0
23	Xtrade SA	394	0	394	0	0	0	37	0	0	0	0	0	0
24	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	1 137	0	1 137	0	0	0	37	8 831	0	141	17 297	0	0
1	CommerzBank A.G				41 316			139 091	142 268			70 202	202 629	1 000 000

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

W 2002 roku w BRE Banku SA nie występowały wspólne przedsięwzięcia .

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

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

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych

W 2002r. Bank dokonał odpisu należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw w kwocie 21.733 tys. zł. Nie miały miejsca odpisy należności nieściągalnych w ciężar kosztów.

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

W 2002r 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 tworzą dodatkowych rezerw na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych pracowników, funduszu nagród jubileuszowych. Wypłaty dokonywane były w ciężar rezerw utworzonych w okresach poprzednich.

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 2002r. wyniosły 5.697 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.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

W BRE Banku SA nie występowały przypadki sekurytyzacji aktywów.

24. Przeciętne zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w BRE Banku SA 2002 roku wyniosło 2.921 osób. Bank nie prowadzi podziału 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 SA	11.131 tys. zł
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	5.153,0	tys. zł
	110,0	tys. CHF
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.

Członkowie Rady Nadzorczej na 30 czerwca 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. Pożyczki walutowe oprocentowane są na zasadach rynkowych. Wszystkie pożyczki spłacane są w ratach miesięcznych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz współmałżonkowie, krewni i inne osoby z nimi powiązane na 30 czerwca 2002r. 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 2002r.

W BRE Banku SA 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 2002r., 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 2003r. 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 2003r. 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 2003r. Średnia cena sprzedaży akcji przewyższa ich średnią cenę 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.

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

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 2002r. do funduszy uzupełniających zaliczono kwotę pożyczki podporządkowanej w wysokości 749.494 tys. zł

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.

- 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 2002r. zmian zasad rachunkowości jest ustawa z 9 listopada 2000r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U. Nr 113, poz. 1186) wraz z aktami wykonawczymi. Akty prawne będące podstawą sporządzenia raportu wymienione zostały w punkcie 9 *Zasady rachunkowości ppkt.a Podstawa sporządzenia raportu* a skutki zmian wynikające z przyjęcia nowych zasad rachunkowości w punkcie 8 *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 i 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 BRE Banku SA roku obrotowym nie miały miejsca korekty błędów podstawowych.

- 35. Możliwość kontynuowania działalności**

Nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez BRE Bank SA.

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

Powyższa sytuacja nie dotyczy BRE Banku SA

- 37. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

BRE Bank SA sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Listę spółek objętych konsolidacją zamieszczono w punkcie 5 „Wprowadzenia do raportu finansowego”.

PODPISY

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27-02-03	Wojciech Kostrzewa	Dyrektor Generalny / Prezes Zarządu	
27-02-03	Anton M. Burghardt	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
27-02-03	Henryk Okrzeja	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
27-02-03	Jan Zieliński	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu / Główny Księgowy	
27-02-03	Krzysztof Kokot	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
27-02-03	Sławomir Lachowski	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu	
27-02-03	Alicja Kos	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	
27-02-03	Wiesław Thor	Dyrektor Banku / Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27-02-03	Jan Zieliński	Dyrektor Banku / Wiceprezes Zarządu / Główny Księgowy	