

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD**Raport roczny SAB-R 2004**

(zgodnie z § 57 pkt 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. Dz. U. Nr 139, poz 1569 z późn. zm)

(dla banków)

Za rok obrotowy 2004 obejmujący okres od 2004.01.01 do 2004.12.31
oraz za poprzedni rok obrotowy 2003 obejmujący okres od 2003.01.01 do 2003.12.31

data przekazania: 2004.02.24

BRE BANK SPÓŁKA AKCYJNA (pełna nazwa emitenta)	
BRE BANK SA (nazwa skrócona)	
00-950 (kod pocztowy)	WARSZAWA (miasto)
SENATORSKA (ulica)	18 (numer)
(48 22) 829-00-00 (telefon)	(48 22) 829-00-33 (fax)
526-021-50-88 (NIP)	001254524 (REGON)
	info@brebank.com.pl (e-mail)
	www.brebank.com.pl (www)

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

podmiot uprawniony do badania)

Raport zawiera:

- | | | | |
|---|---|---|---|
| × | Opinię i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego | × | Sprawozdanie Zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta) |
| × | Pismo Prezesa Zarządu | × | Zestawienie zmian w kapitale własnym |
| × | Roczne sprawozdanie finansowe | × | Rachunek przepływów pieniężnych |
| × | Wprowadzenie | × | Dodatkowe informacje i objaśnienia |
| × | Bilans | | |
| × | Rachunek zysków i strat | | |

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2004	2003	2004	2003
I. Przychody z tytułu odsetek	1 025 655	865 812	227 005	194 678
II. Przychody z tytułu prowizji	323 243	266 135	71 542	59 841
III. Wynik działalności bankowej	828 198	613 223	183 303	137 883
IV. Wynik działalności operacyjnej	(252 757)	55 048	(55 942)	12 378
V. Zysk (strata) brutto	(252 704)	55 116	(55 930)	12 393
VI. Zysk (strata) netto	(284 207)	6 360	(62 903)	1 430
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	683 504	4 129 075	151 278	928 424
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	313 805	84 248	69 454	18 943
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	550 066	(542 466)	121 745	(121 974)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	1 547 375	3 670 857	342 476	825 394
XI. Aktywa razem	30 042 204	26 854 518	7 365 090	5 693 135
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 838 714	7 205 743	1 676 566	1 527 611
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 989 129	11 845 154	3 429 549	2 511 163
XV. Kapitał własny	1 854 530	1 576 850	454 653	334 291
XVI. Kapitał zakładowy	114 853	91 882	28 157	19 479
XVII. Liczba akcji (w szt.)	28 713 125	22 970 500	28 713 125	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	64,59	68,65	15,83	14,55
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	64,50	-	15,81	-
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	11,76	9,45	11,76	9,45
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	(11,00)	0,28	(2,43)	0,06
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	(10,98)	-	(2,43)	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-

BILANS	Nota	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	734 608	473 243
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		52 832	52 765
III. Należności od sektora finansowego	2	7 329 903	4 957 906
1. W rachunku bieżącym		3 612 817	2 130 704
2. Terminowe		3 717 086	2 827 202
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	10 405 895	9 635 845
1. W rachunku bieżącym		1 849 846	1 509 900
2. Terminowe		8 556 049	8 125 945
V. Należności od sektora budżetowego	4	1 041 739	1 585 554
1. W rachunku bieżącym		8 059	7 726
2. Terminowe		1 033 680	1 577 828
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	120 341	254 318
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	4 397 543	3 945 658
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	717 880	938 696
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8, 10	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9, 10	(4 902)	(710)
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	4 798	9 287
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	3 248 975	2 818 338
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	350 148	373 252
- wartość firmy		-	55 061
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	488 467	793 090
XV. Inne aktywa	16	401 332	350 557
1. Przejęte aktywa - do zbycia		43	49
2. Pozostałe		401 289	350 508
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	752 645	666 719
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		729 241	634 802
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		23 404	31 917
AKTYWA RAZEM		30 042 204	26 854 518
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	6 838 714	7 205 743
1. W rachunku bieżącym		1 180 446	1 095 470
2. Terminowe		5 658 268	6 110 273
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	13 880 441	11 779 674
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		3 766 526	2 987 016
a) bieżące		2 604 340	2 324 341
b) terminowe		1 162 186	662 675
2. Pozostałe, w tym:		10 113 915	8 792 658
a) bieżące		4 572 111	3 542 926
b) terminowe		5 541 804	5 249 732
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	108 688	65 480
1. Bieżące		83 989	48 011
2. Terminowe		24 699	17 469
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	1 750 225	1 464 997
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	407 792	165 298
1. Krótkoterminowe		316 637	106 218
2. Długoterminowe		91 155	59 080
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		3 008 112	2 346 443
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	83 864	113 393
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	311 792	282 711
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		71 883	46 992
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		239 909	235 719
X. Rezerwy	27	777 902	674 454
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		671 187	557 914
2. Pozostałe rezerwy		106 715	116 540
a) krótkoterminowe		-	-
b) długoterminowe		106 715	116 540

XI. Zobowiązania podporządkowane	28	1 020 144	1 179 475
XII. Kapitał zakładowy	29	114 853	91 882
XII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-
XIII. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	-	-
XV. Kapitał zapasowy	31	1 283 552	748 739
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	2 468	(1 636)
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	746 757	744 922
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(8 893)	(13 417)
XIX. Zysk (strata) netto		(284 207)	6 360
PASYWA RAZEM		30 042 204	26 854 518
Współczynnik wypłacalności (w %)	34	11.76	9.45
Wartość księgowa		1 854 530	1 576 850
Liczba akcji		28 713 125	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	64.59	68.65
Rozwodniona liczba akcji		28 750 436	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	64.50	-

POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		10 801 668	8 059 446
1. Zobowiązania udzielone	36	10 365 621	7 554 045
a) finansowe		6 186 717	3 866 943
b) gwarancyjne		4 178 904	3 687 102
2. Zobowiązania otrzymane	37	436 047	505 401
a) finansowe		37 070	108 634
b) gwarancyjne		398 977	396 767
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		223 452 709	184 177 234
III. Pozostałe (z tytułu		314 136	-
- inne		314 136	-
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		234 568 513	192 236 680

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	38	1 025 655	865 812
II. Koszty odsetek	39	694 460	737 056
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		331 195	128 756
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	323 243	266 135
V. Koszty prowizji		104 720	89 074
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		218 523	177 061
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	41 328	22 540
1. Od jednostek zależnych		32 202	4 729
2. Od jednostek współzależnych		-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych		5 916	17 657
4. Od innych jednostek		3 210	154
VIII. Wynik operacji finansowych	42	20 523	29 169
IX. Wynik z pozycji wymiany		216 629	255 697
X. Wynik działalności bankowej		828 198	613 223
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	315 546	48 221
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	436 945	24 790
XIII. Koszty działania banku	45	532 380	463 657
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		128 968	135 124
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	667 212	265 282
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		448 043	263 784
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		219 169	1 498
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	369 004	282 457
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		367 097	281 234
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 907	1 223

XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		298 208	(17 175)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		(252 757)	55 048
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		53	68
1. Zyski nadzwyczajne	49	67	180
2. Straty nadzwyczajne	50	14	112
XX. Zysk (strata) brutto		(252 704)	55 116
XXI. Podatek dochodowy	51	16 993	44 693
1. Część bieżąca		1 471	550
2. Część odroczone		15 522	44 143
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	52	-	-
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	(14 510)	(4 063)
XXIV. Zysk (strata) netto	54	(284 207)	6 360
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		(284 207)	6 360
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		25 841 813	22 970 500
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	(11.00)	0.28
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		25 879 124	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	(10.98)	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)		1 583 287	1 582 497
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(6 096)	(10 961)
b) korekty błędów podstawowych		(341)	(2 456)
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		1 576 850	1 569 080
1. Kapitał zakładowy na początek okresu		91 882	91 882
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		22 971	-
a) zwiększenia (z tytułu)		22 971	-
- emisji akcji		22 971	-
-		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	-
- umorzenia akcji		-	-
-		-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu		114 853	91 882
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu		-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy		-	-
a) zwiększenia (z tytułu)		-	-
-		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	-
-		-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu		-	-
3. Akcje własne na początek okresu		-	-
a) zwiększenia (z tytułu)		-	(4 545)
- zakupu		-	(4 545)
-		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	(4 545)
- wydania akcjonariuszom w wyniku połączenia z Bankiem Częstochowa		-	(4 545)
-		-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu		-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu		748 739	748 738
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		534 813	1
a) zwiększenia (z tytułu)		536 290	1
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		528 321	-
- podziału zysku (ustawowo)		-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		-	-
- zbycia środków trwałych, które poprzednio podlegały aktualizacji		7 969	-
- pozostałe		-	1
-		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		1 477	-
- pokrycia straty		-	-
- kosztów z tytułu emisji akcji		1 477	-

-		-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 283 552	748 739
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(1 636)	(3 045)
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	4 104	1 409
a) zwiększenia (z tytułu):	64 813	78 126
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	39 446	28 582
- różnic kursowych	12 024	28 382
- odroczonego podatku dochodowego	5 486	14 140
- aktualizacji wartości finansowych aktywów trwałych	7 857	7 022
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	60 709	76 717
- zbycia środków trwałych	7 969	-
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	28 293	34 164
- różnic kursowych	13 952	25 467
- odroczonego podatku dochodowego	8 797	12 277
- aktualizacji wartości finansowych aktywów trwałych	1 698	4 809
-		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 468	(1 636)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	558 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podział zysku	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	558 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	186 922	794 915
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	1 835	(607 993)
a) zwiększenia (z tytułu)	1 836	-
- podziału zysku	1 836	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1	607 993
- pokrycia straty	-	607 993
- inne (zaokrąglenia)	1	-
-	-	-
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	188 757	186 922
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(620)	(607 993)
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 836	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	7 939	-
b) korekty błędów podstawowych	762	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	10 537	-
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(1 836)	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 836	-
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
- odpis na kapitał rezerwowý	1 836	-
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	-	-
- na dywidendę dla akcjonariuszy	-	-
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	8 701	-
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 456)	(607 993)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(14 035)	(10 961)
b) korekty błędów podstawowych	(1 103)	(2 456)
porównywalnych	(17 594)	(621 410)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	607 993
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(607 993)
- pokrycie z kapitału rezerwowego	-	(607 993)
-	-	-

8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(17 594)	(13 417)
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(8 893)	(13 417)
9. Wynik netto	(284 207)	6 360
a) zysk netto		6 360
b) strata netto	(284 207)	
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 854 530	1 576 850
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 854 530	1 576 850

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia (metoda pośrednia)		
I. Zysk (strata) netto	(284 207)	6 360
II. Korekty razem	967 711	4 122 715
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	14 510	4 063
2. Amortyzacja	128 968	135 124
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(418 320)	390 335
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	57 890	57 930
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(21 585)	(14 112)
6. Zmiany stanu rezerw	103 448	(313 732)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(451 952)	1 367 354
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1 085 992)	1 924 840
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(216 298)	(1 888 636)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	133 977	29 413
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(434 566)	46 561
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(102 460)	781 753
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 143 975	1 639 887
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	285 228	(477 318)
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	153 968	82 009
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	733 765	63 623
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(61 035)	234 582
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	4 190	59 039
19. Inne korekty		-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	683 504	4 129 075

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	656 467	267 584
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	169 196	10 808
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	8 040	21 624
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	191 446	223 160
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	263 148	3 844
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
7. Inne wpływy inwestycyjne	24 637	8 148
II. Wydatki	342 662	183 336
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	147 274	12 191
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	9 891
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	14 095	22 264
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	86 125	50 046
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	95 168	88 944
7. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	313 805	84 248

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	959 438	1 493 367
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	196 218	1 426 737

2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	124 879	8 430
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	88 526	58 200
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	549 815	-
6. Inne wpływy finansowe	-	-
II. Wydatki	409 372	2 035 833
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	50 082	1 877 034
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	276 763	43 092
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9. Nabycie akcji własnych	-	4 545
10. Inne wydatki finansowe	82 527	111 162
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	550 066	(542 466)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.II)	1 547 375	3 670 857
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 547 375	3 670 857
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(42 186)	23 929
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 043 433	1 372 576
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	6 590 808	5 043 433
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	734 608	473 243
b) rezerwa obowiązkowa	-	-
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
d) inne środki	-	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	734 608	473 243

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	711 911	447 657
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	22 697	25 586
b1. jednostka/waluta tys / USD	2 398	1 978
- tys. zł	7 172	7 399
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 021	3 194
- tys. zł	12 323	15 068
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	202	136
- tys. zł	1 168	909
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	487	615
- tys. zł	220	319
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	327	325
- tys. zł	864	983
-b6. jednostka/waluta tys / NOŁ	493	413
- tys. zł	244	231
...	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	706	677
Środki pieniężne, razem	734 608	473 243

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) rachunki bieżące	3 612 817	2 130 704
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	3 574 180	2 804 786
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	2 425 798	1 549 087
c) skupione wierzytelności	-	-
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
e) inne należności (z tytułu)	133 925	42 125
- obciążenia do wyjaśnienia	12 421	42 125
- inne należności	121 504	-

-		-
f) odsetki:	34 123	32 453
- niezapadłe	28 142	25 193
- zapadłe	5 981	7 260
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	7 355 045	5 010 068
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(25 142)	(52 162)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	7 329 903	4 957 906

Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 5.804 tys. zł.

NOTA 2B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	3 612 817	2 130 704
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 708 105	2 846 911
- do 1 miesiąca	1 728 306	765 566
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	640 661	247 731
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	577 089	1 234 422
- powyżej 1 roku do 5 lat	640 052	474 495
- powyżej 5 lat	96 480	77 853
- dla których termin zapadalności upłynął	25 517	46 844
c) odsetki	34 123	32 453
- niezapadłe	28 142	25 193
- zapadłe	5 981	7 260
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	7 355 045	5 010 068

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

NOTA 2C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	3 612 817	2 130 704
b) należności terminowe o okresie spłaty:	3 708 105	2 846 911
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
c) odsetki	34 123	32 453
- niezapadłe	28 142	25 193
- zapadłe	5 981	7 260
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	7 355 045	5 010 068

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)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	3 840 376	2 130 098
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 514 669	2 879 970
b1. jednostka/waluta tys / USD	555 798	301 491
- tys. zł	1 662 057	1 127 727
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	381 392	338 340
- tys. zł	1 555 697	1 595 950
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	1 740	514
- tys. zł	10 041	3 430
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	4 895	1 405
- tys. zł	2 213	729
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	34 129	41 905
- tys. zł	90 172	126 892
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	28 271	25 633
- tys. zł	13 994	14 365
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	180 495	10 877
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	7 355 045	5 010 068

NOTA 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Należności normalne	7 115 051	4 748 478
2. Należności pod obserwacją	89 634	160 590
3. Należności zagrożone, w tym:	116 237	68 547
a) poniżej standardu	87 360	-
b) wątpliwe	2 605	10 071
c) stracone	26 272	58 476
4. Odsetki:	34 123	32 453
a) niezapadłe	28 142	25 193
b) zapadłe	5 981	7 260
- od należności normalnych i pod obserwacją	1	1 400
- od należności zagrożonych	5 980	5 860
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	7 355 045	5 010 068

NOTA 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) pod obserwacją	-	439
b) zagrożonych	5 211	17 901
- poniżej standardu	525	-
- wątpliwych	2 605	10 071
- straconych	2 081	7 830
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	5 211	18 340

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) pod obserwacją	-	-
b) zagrożone	25 142	52 162
- poniżej standardu	382	-
- wątpliwe	-	25
- stracone	24 760	52 137
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	25 142	52 162

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	52 162	63 455
a) zwiększenia (z tytułu)	8 773	18 140
- utworzenie rezerw	8 773	10 157
- różnice kursowe		580
- reklasyfikacja rezerw		-
- włączenie bilansu otwarcia spółki objętej konsolidacją metodą pełną		-
- pozostałe		7 403
-		-
b) wykorzystanie (z tytułu)	29 424	26 635
- spisanie w ciężar rezerw	20 933	25 251
- reklasyfikacja rezerw	1 479	31
- różnice kursowe	7 012	1 353
-		-
c) rozwiązanie (z tytułu)	6 369	2 798
- rozwiązanie rezerw	6 369	2 798
-		-
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	25 142	52 162
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	24 574	50 646

Należności zagrożone w kwocie 122.217 tys. zł stanowią na dzień 31 grudnia 2004 r. 0,41% sumy bilansowej.

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	10 311 620	9 586 302
b) skupione wierzytelności	277 720	224 590
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	20 127	6 996
d) inne należności (z tytułu)	186 546	204 960
- obciążenia do wyjaśnienia	147 139	204 960
- inne należności	39 407	-
e) odsetki	236 962	224 321
- niezapadłe	188 081	173 883
- zapadłe	48 881	50 438
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	11 032 975	10 247 169
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(627 080)	(611 324)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	10 405 895	9 635 845

Bank nie ma kredytów z tytułu leasingu finansowego. Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 235.055 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	1 849 846	1 509 900
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	8 946 167	8 512 948
- do 1 miesiąca	706 449	957 622
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	885 347	898 808
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 465 482	2 504 786
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 527 025	2 707 329
- powyżej 5 lat	1 734 759	731 238
- dla których termin zapadalności upłynął	627 105	713 165
c) odsetki	236 962	224 321
- niezapadłe	188 081	173 883
- zapadłe	48 881	50 438
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	11 032 975	10 247 169

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

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	1 849 846	1 509 900
b) należności terminowe o okresie spłaty:	8 946 167	8 512 948
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
c) odsetki	236 962	224 321
- niezapadłe	188 081	173 883
- zapadłe	48 881	50 438
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	11 032 975	10 247 169

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)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	6 574 198	5 441 648
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 458 777	4 805 521
b1. jednostka/waluta tys / USD	332 531	391 618
- tys. zł	994 401	1 464 846
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	429 705	445 678
- tys. zł	1 752 766	2 102 265
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	742	3 048
- tys. zł	4 280	20 323
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	3 731	6 149
- tys. zł	1 687	3 193
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	615 510	362 491
- tys. zł	1 626 240	1 097 660
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	119	-
- tys. zł	59	-
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	79 344	117 234
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	11 032 975	10 247 169

NOTA 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Należności normalne	8 710 484	6 662 070
2. Należności pod obserwacją	549 583	859 402
3. Należności zagrożone, w tym:	1 535 946	2 501 376
a) poniżej standardu	465 269	799 640
b) wątpliwe	332 314	1 005 309
c) stracone	738 363	696 427
4. Odsetki:	236 962	224 321
a) niezapadłe	188 081	173 883
b) zapadłe	48 881	50 438
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 852	410
- od należności zagrożonych	47 029	50 028
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	11 032 975	10 247 169

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	185 780	366 213
c) zagrożonych	808 826	1 475 011
- poniżej standardu	315 927	387 240
- wątpliwych	270 703	803 623
- straconych	222 196	284 148
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	994 606	1 841 224

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalne	6 287	3 805
b) pod obserwacją	3 241	623

c) zagrożone	617 552	606 896
- poniżej standardu	38 602	84 287
- wątpliwe	33 174	108 499
- stracone	545 776	414 110
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	627 080	611 324

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	611 324	639 765
a) zwiększenia (z tytułu)	427 320	244 499
- utworzenie rezerw	424 852	229 281
- reklasyfikacja rezerw	1 479	-
- różnice kursowe	-	4 630
- pozostałe	989	10 588
b) wykorzystanie (z tytułu)	91 839	24 107
- spisanie z rezerw na kredyty i należności wymuszone oraz umorzenie należności	46 590	10 517
- reklasyfikacja rezerw	16 785	12 360
- różnice kursowe	28 464	1 230
c) rozwiązanie (z tytułu)	319 725	248 833
- rozwiązanie rezerwy	319 725	248 833
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	627 080	611 324
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	577 783	593 843

NOTA 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	1 030 037	1 563 659
b) skupione wierzytelności	5 869	14 758
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
d) inne należności (z tytułu)	-	-
- należności z tytułu operacji o charakterze nadzwyczajnym	-	-
e) odsetki	5 833	7 137
- niezapadłe	5 833	7 081
- zapadłe	-	56
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	1 041 739	1 585 554
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-	-
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	1 041 739	1 585 554

Bank nie ma kredytów z tytułu leasingu finansowego.

NOTA 4B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	8 059	7 726
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 027 847	1 570 691
- do 1 miesiąca	1 794	1 774
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 124	10 475
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 003 665	1 529 251
- powyżej 1 roku do 5 lat	14 527	20 963
- powyżej 5 lat	5 313	7 445
- dla których termin zapadalności upłynął	424	783
c) odsetki	5 833	7 137
- niezapadłe	5 833	7 081
- zapadłe	-	56
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 041 739	1 585 554

NOTA 4C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
---	---------------------	-----------------------

a) w rachunku bieżącym	8 059	7 726
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1 027 847	1 570 691
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
c) odsetki	5 833	7 137
- niezapadłe	5 833	7 081
- zapadłe	-	56
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 041 739	1 585 554

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)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	1 035 094	1 573 126
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 645	12 428
b1. jednostka/waluta tys / USD	745	1 453
tys. zł	2 227	5 437
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 083	1 437
- tys. zł	4 418	6 779
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		-
- tys. zł		-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		-
- tys. zł		-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		70
- tys. zł		212
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		-
- tys. zł		-
...		-
pozostałe waluty (w tys. zł)		-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 041 739	1 585 554

NOTA 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Należności normalne	1 035 483	1 577 456
2. Należności pod obserwacją	-	178
3. Należności zagrożone, w tym:	423	783
a) poniżej standardu	-	-
b) wątpliwe	-	-
c) stracone	423	783
4. Odsetki:	5 833	7 137
a) niezapadłe	5 833	7 081
b) zapadłe	-	56
- od należności normalnych i pod obserwacją	-	-
- od należności zagrożonych	-	56
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	1 041 739	1 585 554

NOTA 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	-	178
c) zagrożonych	423	783
- poniżej standardu	-	-
- wątpliwych	-	-
- straconych	423	783
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	423	961

NOTA 4G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalne	-	-
b) pod obserwacją	-	-
c) zagrożone	-	-
- poniżej standardu	-	-
- wątpliwe	-	-
- stracone	-	-
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	-	-

NOTA 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-		
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	-	-
-		
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	-	-
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	-	-

NOTA 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	110 193	253 657
b) od sektora niefinansowego	10 061	324
c) od sektora budżetowego		-
d) odsetki	87	337
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	120 341	254 318

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzień 31 grudnia 2004 r. BRE Bank SA posiadał bony skarbowe ujęte w bilansie w kwocie 31.500 tys. zł (o wartości nominalnej 32.500 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane na wydzielonym rachunku w NBP.

NOTA 6A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	214 494	214 917
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	371 014	229 140
- wyrażone w walutach obcych	358 911	122 209
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	101 569	152 528
- wyrażone w walutach obcych	6 149	19 245
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	64 465	127 446
- wyrażone w walutach obcych		66 741
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	3 554 581	3 123 845
- wyrażone w walutach obcych	390 338	461 078
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	91 420	97 782
- wyrażone w walutach obcych		-
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe		-
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 397 543	3 945 658

NOTA 6B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	3 554 581	3 123 845
a) obligacje	1 368 142	1 582 518
b) bony skarbowe	2 186 439	1 541 327

c) inne (wg rodzaju):	-	-
-		
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-		
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-		
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	29 779	174 396
a) obligacje	20 147	8 467
b) inne (wg rodzaju):	9 632	165 929
- weksle komercyjne	9 632	44 944
- listy zastawne		120 985
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym:	-	-
a) obligacje		-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-		
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-		
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	813 183	647 417
a) obligacje	756 494	548 952
b) inne (wg rodzaju):	56 689	98 465
- weksle komercyjne		-
- certyfikaty depozytowe	12 103	98 465
- bony pieniężne		-
- listy zastawne	44 586	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 397 543	3 945 658

NOTA 6C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	3 945 658	5 312 796
a) zwiększenia (z tytułu)	320 100 675	447 173 065
- zakupu	318 349 342	445 474 010
- wyższe wartości	71 112	143 864
- inne zwiększenia (saldo korekt wartości)	23 493	83 623
- różnic kursowych		4 729
- reklasyfikacja sell by back i buy sell back	1 639 945	994 810
- reklasyfikacja papierów		393 949
- reklasyfikacja rezerw	16 783	78 080
- zmniejszenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		-
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	319 648 790	448 540 203
- sprzedaży	318 485 787	446 877 644
- różnic kursowych	84 319	21 779
- utworzonych rezerw		-
- niższe wartości	54 338	130 303
- inne zmniejszenia (saldo korekt wartości)	25 117	11 426
- reklasyfikacji papierów		26 848
- reklasyfikacja rezerw	4 419	27 065
- rozliczenie transakcji sell buy back i buy sell back	994 810	1 445 138
-		
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	4 397 543	3 945 658

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w bankach	59 803	126 484
b) w innych podmiotach sektora finansowego	502 056	680 689
c) w podmiotach sektora niefinansowego	156 021	131 523
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	717 880	938 696

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	938 696	901 352
a) zwiększenia (z tytułu)	308 732	175 383
- zakupu	208 481	35 087
- reklasyfikacji papierów wartościowych	50	25 116
- rozwiązania rezerw	100 174	94 901
- reklasyfikacji rezerw	-	1 029
- różnic kursowych	27	9 877
- podwyższenia kapitału		-
- przejęcia		-
- inne		9 373
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	529 548	138 039
- sprzedaży	216 599	61 691
- reklasyfikacji papierów wartościowych		5 896
- różnic kursowych	10 360	-
- utworzenie rezerw	279 372	70 300
- reklasyfikacja rezerw	23 217	-
- inne		152
-		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okres	717 880	938 696

NOTA 7C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- wartość firmy - jednostki zależne	250 542	440 499
- ujemna wartość firmy - jednostki zależn	1 117	-

NOTA 7D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu	493 134	499 526
b) zwiększenia (z tytułu)	24 942	12 393
- zakup akcji	24 942	10 312
- różnice kursowe		2 081
- reklasyfikacja z udziałów stowarzyszonych		-
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 943	8 794
- reklasyfikacja do wartości niematerialnych i prawnych		5 748
- reklasyfikacja do udziałów stowarzyszonych		3 046
- różnice kursowe	1 943	
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	516 133	503 125
e) odpis wartości firmy na początek okresu	52 635	34 188
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	212 956	28 438
- amortyzacja wartości firmy	27 914	27 854
- częściowe spisanie wartości firmy w związku z trwałą utratą wartości	163 320	-
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki	17 646	-
- jednorazowy odpis wartości firmy	5 250	-
- reklasyfikacja do udziałów stowarzyszonych		(384)
- różnice kursowe	(1 174)	968
-		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	265 591	62 626
h) wartość firmy netto na koniec okresu	250 542	440 499

Bilans otwarcia wartości firmy został skorygowany o wartości firmy całkowicie umorzone.

- -

NOTA 7E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	2 518
b) zwiększenia (z tytułu)	1 314	-
- zakup akcji	1 314	
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	1 314	2 518
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	2 518
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	197	-
- amortyzacja ujemnej wartości firmy	197	
-		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	197	2 518
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	1 117	-

wartość netto firmy jednostek zależnych / skumulowany odpis wartości firmy
jednostek zależnych

1. PTE Skarbiec Emerytura S.A.	242.429 tys. zł	228.173 tys. zł
2. Intermarket Bank AG	909 tys. zł	6.881 tys. zł
3. Transfinance a.s.	969 tys. zł	4.844 tys. zł
4. Magyar Factor Rt.	1.912 tys. zł	1.189 tys. zł
5. Optimus IC SA	4.323 tys. zł	1.194 tys. zł
6. BRE Bank Hipoteczny SA	0 tys. zł	18.021 tys. zł
7. Promes Sp. z o.o.	0 tys. zł	39 tys. zł
8. Garbary Sp. z o.o.	0 tys. zł	5.242 tys. zł
9. MKF Sp. z o.o.	0 tys. zł	8 tys. zł

wartość netto ujemnej wartości firmy jednostek zależnych / skumulowany odpis ujemnej wartości firmy

1. Optimus IC SA	1.117 tys. zł	197 tys. zł
------------------	---------------	-------------

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	-	-
c) w podmiotach sektora niefinansowego	-	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem	-	-

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- zakupu	-	-
- reklasyfikacji papierów wartościowych		-
- rozwiązania rezerw		-
- reklasyfikacji rezerw		-
- różnic kursowych		-
- podwyższenia kapitału		-
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- sprzedaży		-
- reklasyfikacji papierów wartościowych		-
- różnic kursowych		-
- utworzenia rezerw		-
- reklasyfikacji rezerw		-
-		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu	-	-

NOTA 8C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH, W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	-	-

NOTA 8D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
-		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

NOTA 8E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
-		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	(5 716)	(5 821)
c) w podmiotach sektora niefinansowego	814	5 111
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, łącznie	(4 902)	(710)

Ujemna wartość bilansowa akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych wynika z wyceny ujemnych aktywów netto w spółce Tele-Tech Investment - spółce stowarzyszonej specjalnego przeznaczenia.

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	(710)	3 924
a) zwiększenia (z tytułu)	9 565	89 450
- zakupu	10	9 941
- reklasyfikacji papierów wartościowych		55 500
- zwiększenie aktywów netto	9 549	19 848
- reklasyfikacji rezerw	6	-
- różnic kursowych		-
- przekwalifikowanie z akcji giełdowych		-
- przejęcie za wierzytelności		4 161
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	13 757	94 084
- sprzedaży	5 896	35 969
- reklasyfikacji papierów wartościowych	50	27 687
- różnic kursowych		-
- zmniejszenie aktywów netto	7 811	8 268
- reklasyfikacji rezerw		19 416
- inne		2 744
-		
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	(4 902)	(710)

NOTA 9C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone	238	2 574
- ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-

NOTA 9D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu	3 785	739
b) zwiększenia (z tytułu)	-	3 046
- zakup akcji		-
- reklasyfikacja z udziałów zależnych		3 046
- różnice kursowe		-
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- reklasyfikacja do udziałów zależnych		-
-		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	3 785	3 785
e) odpis wartości firmy na początek okresu	1 211	205
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	2 336	1 006
- amortyzacja wartości firmy	419	329
- spisanie pozostałej wartości firmy przy sprzedaży spółki	1 917	293
- jednorazowy odpis wartości firmy		-
- reklasyfikacja do udziałów zależnych		-
- reklasyfikacja z udziałów zależnych		384
- różnice kursowe		-
-		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	3 547	1 211
h) wartość firmy netto na koniec okresu	238	2 574

NOTA 9E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu		
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
-		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	

	wartość firmy netto	skumulowany odpis wartości firmy
1. Xtrade SA	jednostek stowarzyszonych	jednostek stowarzyszonych
2. Billbird SA	238 tys. zł	501 tys. zł
	0 tys. zł	3.046 tys. zł

Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / data od której wywierany jest znaczący wpływ	wartość udziałów/akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji/udziałów	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. k) lub l), podstawy dominacji
1	BRE International Finance BV	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	05-2000	82	(891)	973	100.00	100.00	
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metodą pełną	08-1998	740 414	398 611	341 803	100.00	100.00	
3	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2002	50	(895)	945	100.00	100.00	
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	11-1996	5 340	221	5 119	100.00	100.00	
5	BRE Corporate Finance SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1997	11 897	7 619	4 278	100.00	100.00	
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-1998	26 719	(13 145)	39 864	100.00	100.00	
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	01-2002	134 582	57 279	77 303	100.00	100.00	
8	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	Aleksandrów Łódzki	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-2003	12 066	1 025	11 041	100.00	100.00	
9	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	01-1996	850	(415)	1 265	100.00	100.00	
10	Garbary Sp. z o.o.	Poznań	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	05-2004	58 802	6 634	52 168	100.00	100.00	
11	Optimus IC SA	Nowy Sącz	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	06-2003	17 949	(10 864)	28 813	100.00	100.00	
12	BRELIM Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	11-2004	65	0	65	100.00	100.000	
13	MKF Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	12-2004	12	8	4	100.00	100.00	
14	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	11-2003	50	14	36	100.00	100.00	
15	BRE Finance France SA	Levallois Perret, Francja	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2003	917	(195)	1 112	99.97	99.97	
16	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	5 621	(1 069)	6 690	99.84	99.84	
17	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	03-2000	5 414	(1 538)	6 952	99.84	99.84	
18	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	07-1999	8 490	(9 692)	18 182	99.69	99.69	
19	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	07-2000	38 179	(21 624)	59 803	54.84	54.84	
20	eCard SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	06-2000	4 690	4 690	0	52.96	52.96	
21	BRE Leasing Sp. z o.o. ¹⁾	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	06-1991	12 735	(9 790)	22 525	50.00	50.00	
22	Magyar Factor Rt.	Budapeszt, Węgry	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	01-2003	9 124	(1 552)	10 676	50.00	50.00	
23	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	10-2000	15 824	648	15 176	50.00	50.00	
24	Polfactor SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metodą pełną	03-1995	4 803	(4 351)	9 154	50.00	50.00	
25	BRE.locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna	wycena metodą praw własności	09-2000	23 611	19 678	3 933	49.99	49.99	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37a Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
26	Xtrade SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	06-2001	11 745	10 931	814	24.90	24.90	
27	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metodą pełną	12-1999	12	5 728	(5 716)	24.00	24.00	

1) Faktyczny udział w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 50,004

data 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																		
Lp.	a	m							n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów /akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótko- terminowe	zobowiązania długo- terminowe	należności krótko- terminowe	należności długo- terminowe							
						zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto											
1	BRE International Finance BV	1 069	408	(326)	-	987	-	987	816 581	816 581	-	817 583	817 583	-	799 284	37 231	326	961
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	99 374	85 162	-	80 522	(66 310)	(69 619)	3 309	-	-	-	8 108	7 493	615	106 488	38 098	-	15 000
3	ServicePoint Sp. z o.o.	945	50	-	620	275	-	275	321	321	-	844	844	-	1 265	4 562	-	-
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	2 620	4 589	(2 500)	112	419	-	(353)	55	55	-	208	208	-	4 008	796	2 500	-
5	BRE Corporate Finance SA	4 277	1 350	-	1 747	1 180	(149)	1 329	2 988	2 988	-	5 306	5 306	-	8 152	13 687	-	-
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	39 864	26 719	-	4 490	8 655	(18)	8 673	343 302	343 302	-	283 843	283 843	-	433 152	36 214	-	-
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	110 395	134 582	-	-	(24 187)	(5 575)	(20 075)	190	190	-	665	665	-	110 901	1 086	-	-
8	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	11 041	6 033	-	6 033	(1 025)	(1 048)	23	2 563	2 417	146	2 408	2 408	-	14 711	26 180	-	-
9	AMBRESA Sp. z o.o.	1 265	850	-	454	(39)	-	(39)	21	21	-	-	-	-	1 286	-	-	107
10	Garbary Sp. z o.o.	52 167	43 960	-	63 240	(55 033)	(53 641)	(1 392)	1 636	1 636	-	301	301	-	53 839	190	-	-
11	Optimus IC S.A.	25 607	4 280	-	11 694	9 633	-	9 633	8 352	7 900	452	8 438	8 438	-	35 297	64 616	-	-
12	BRELIM Sp. z o.o.	(5 582)	50	-	15	(5 647)	(3 261)	(2 386)	10 140	10 140	-	10	10	-	4 560	6	-	-
13	MKF Sp. z o.o.	-	4	(4)	-	-	-	-	21	21	-	-	-	-	21	-	-	-
14	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	36	50	-	4	(18)	(6)	(12)	127 092	-	127 092	-	-	-	136 091	-	-	-
15	BRE Finance France SA	1 133	918	-	-	215	12	203	1 767 318	-	1 767 318	1 768 627	9 076	1 759 551	1 768 627	28 851	-	-
16	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	9 540	8 469	-	134	937	1 092	(155)	64 324	18	64 306	73 848	5 564	68 284	73 864	-	-	-
17	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	9 781	8 240	-	118	1 423	1 586	(163)	62 888	17	62 871	72 648	4 160	68 488	72 669	-	-	-
18	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	18 240	8 517	-	3 095	6 628	5 585	1 043	111 462	55 774	55 688	129 511	67 271	62 240	129 702	-	-	-
19	Intermarket Bank AG	108 297	10 377	-	-	97 920	54 026	9 231	493 400	493 400	-	559 692	559 692	-	640 330	58 502	-	711
20	eCard S.A.	(3 566)	13 361	-	2 750	(19 677)	(17 389)	(2 288)	5 172	1 066	4 106	931	931	-	1 772	6 629	-	-
21	BRE Leasing Sp. z o.o.	49 646	6 120	-	38 888	4 638	263	10 092	1 672 592	1 241 715	430 877	1 490 225	588 318	901 907	1 739 676	160 562	-	-
22	Magyar Factor Rt.	17 984	6 636	-	600	10 748	4 787	5 820	160 385	160 385	-	177 330	177 330	-	179 367	29 264	-	830
23	TRANSFINANCE a.s.	28 690	15 019	-	1 017	12 654	7 361	5 296	338 677	338 677	-	364 832	364 832	-	370 255	36 792	-	1 408
24	Polfactor SA	18 309	11 500	-	99	6 710	-	6 710	203 591	203 591	-	206 285	206 285	-	235 917	28 050	-	-
25	BRE.locum Sp. z o.o.	29 766	4 000	-	2 437	23 329	(19 544)	(359)	53 792	53 792	-	529	529	-	100 895	37 517	-	-
26	Xtrade SA	2 312	47 170	-	-	(44 858)	(43 006)	(1 852)	787	384	403	599	599	-	3 141	2 055	-	-
27	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	(7 462)	50	-	-	(7 512)	(8 384)	279	54 948	24 349	30 599	8	8	-	48 772	-	-	10

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w podmiotach sektora finansowego	4 798	9 211
b) w podmiotach sektora niefinansowego		76
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	4 798	9 287

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	9 287	12 830
a) zwiększenia (z tytułu)	9 377	1 251
- zakupu		124
- zmniejszenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	5 737	348
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	12	139
- reklasyfikacji rezerw		-
- różnic kursowych	3 478	501
- podwyższenia kapitału		-
- przejęcie za wierzytelności	150	139
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	13 866	4 794
- sprzedaży	4 976	1 951
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	82	1 800
- różnic kursowych	5 301	688
- odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	3 507	216
- reklasyfikacji rezerw		139
-		
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	4 798	9 287

Nota 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym:	- kapitał zakładowy	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1	POLISH Pre - IPO FUND ¹⁾	Luksemburg, Luksemburg	fundusz	3 236	17.04	17.04	18 840	87 731	-	2 428
2	Poland Investment Fund ¹⁾	Hamilton, Bermudy	fundusz	980	4.00	4.00	24 821	74 760	-	-
3	Prospect Poland UK, L.P. ¹⁾	St. Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	259	1.63	1.63	7 039	81 366	-	328
4	S.W.I.F.T. s.c.r.l. ²⁾	La Hulpe, Belgia	usługi	324	0.06	0.06	590 264	44 029	-	-
5	Fabryka Parkietów Biadki Sp. z o.o.	Biadki	produkcja	0	0.78	0.78	20 570	19 250	-	-

¹⁾ dane ze sprawozdań spółek na 31.12.04 r. i na 30.11.04 r. przeliczone po średnim kursie NBP dla USD na 31.12.04 r.: 2,9904 zł

²⁾ dane z bilansu spółki na 31.12.03 r. (brak aktualniejszych danych) przeliczone po średnim kursie NBP dla EUR na 31.12.04 r.: 4,0790 zł

NOTA 12A

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) prawa poboru	-	-
b) prawa pochodne	3 016 544	2 410 938
c) inne (wg rodzaju)	232 431	407 400
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	148 825	80 038
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagiełdowym	-	-
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	83 606	327 362
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	-	-
- Narodowe Fundusze Inwestycyjne	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, łącznie	3 248 975	2 818 338

NOTA 12B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	2 818 338	3 040 788
a) zwiększenia (z tytułu)	961 745	447 472
- zakupu	280 390	227 605
- zmniejszenie odpisu z tytułu trwałej utraty wartości	20 842	67 303
- przejęcie za wierzytelności	-	36 266
- różnice kursowe	-	-
- reklasyfikacja papierów wartościowych	-	13 735
- korekta wartości	-	-
- reklasyfikacja rezerw	-	13 840
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	660 513	81 683
- pozostałe	-	7 040
b) zmniejszenia (z tytułu)	531 108	669 922
- sprzedaż	445 647	514 606
- reklasyfikacja papierów wartościowych	-	65 457
- trwała utrata wartości	840	1 283
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy	-	-
- korekta wartości	-	-
- różnice kursowe	48 619	6 372
- zmiany stanu z tytułu aktualizacji wyceny	36 002	32 606
- reklasyfikacja rezerw	-	49 598
-	-	-
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	3 248 975	2 818 338

NOTA 12C

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	3 199 109	2 518 010
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	49 866	300 328
b1. jednostka/waluta tys / USD	5 552	72 750
- tys. zł	16 602	272 121
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	8 006	5 810
- tys. zł	32 658	27 408
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	29	-
- tys. zł	165	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	-	-
- tys. zł	-	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	124	38
- tys. zł	327	115
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	114	684
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, łącznie	3 248 975	2 818 338

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11 678 051	9 013 866
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	15 164 720	14 048 601
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	493 863	670 447
Aktywa finansowe, razem	27 336 634	23 732 914

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	18 560 169	15 007 925
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 776 465	8 724 989
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 011 928	838 810
tys. zł	3 026 068	3 137 570
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	924 567	886 280
- tys. zł	3 771 310	4 180 594
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	2 615	6 905
- tys. zł	15 088	46 050
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	9 113	8 166
- tys. zł	4 120	4 239
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	642 026	400 672
- tys. zł	1 696 298	1 213 273
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	28 883	26 046
- tys. zł	14 297	14 596
pozostałe waluty (w tys. zł)	249 284	128 667
Aktywa finansowe, razen	27 336 634	23 732 914

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 457 986	1 470 745
a) akcje (wartość bilansowa):	6 229	5 620
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	6 229	5 620
- wartość według cen nabycia	6 586	5 281
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 446 253	1 431 288
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	1 446 253	1 431 288
- wartość według cen nabycia	1 463 265	1 422 413
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	5 504	33 837
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa)	5 504	33 837
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	5 504	33 837
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	2 380 433	1 520 387
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	214 494	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	214 494	-
- wartość według cen nabycia	205 288	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 165 939	1 520 387
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	2 165 939	1 520 387
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	2 165 939	1 520 387
- wartość według cen nabycia	2 125 653	1 515 861
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	307 994	734 603
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-

- wartość według cen nabycia		-
b) obligacje (wartość bilansowa):	241 673	470 209
- wartość godziwa	241 673	470 209
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia	241 867	462 162
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	66 321	264 394
c1) weksle komercyjne	9 632	44 944
- wartość godziwa	9 632	44 944
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia	9 630	44 759
- c2) listy zastawne (wartość bilansowa)	44 586	120 985
- wartość godziwa	44 586	120 985
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia	44 480	120 731
- c3) certyfikaty depozytowe (wartość bilansowa)	12 103	98 465
- wartość godziwa	12 103	98 465
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia	12 041	98 233
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	3 011 040	2 377 101
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):		-
- wartość godziwa		-
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia		-
b) obligacje (wartość bilansowa):		-
- wartość godziwa		-
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia		-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	3 011 040	2 377 101
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa)	3 011 040	2 377 101
- wartość godziwa	3 011 040	2 377 101
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia		-
Wartość według cen nabycia razem	4 108 810	3 669 440
Wartość na początek okresu	6 102 836	5 222 123
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	1 054 617	880 713
Wartość bilansowa, razem	7 157 453	6 102 836
NOTA 13D		
AKTYWA FINANSOWE UTRZYMywane DO UPŁYwu TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	-	-

a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
	-	-
Wartość według cen nabycia razem	-	-
Wartość na początek okresu razem	-	-
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	-	-
Wartość bilansowa, razen	-	-

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	384 959	267 505
a) akcje (wartość bilansowa):	142 596	74 418
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	142 596	74 418
- wartość według cen nabycia	136 110	105 007
b) obligacje (wartość bilansowa):	242 363	193 087
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	242 363	193 087
- wartość według cen nabycia	240 011	198 569
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1)	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
...	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	20 500	20 940
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	20 500	20 940
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	20 500	20 940
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	20 500	20 940
- wartość według cen nabycia	19 725	20 365
...	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	83 606	372 715
a) akcje (wartość bilansowa):	83 606	327 362
- wartość godziwa	83 606	327 362
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	84 664	327 711
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	45 353
- wartość godziwa	-	45 353
- wartość rynkowa	-	-

- wartość według cen nabycia		51 636
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	0
c1) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (wartość bilansowa)	-	
- wartość godziwa	-	
- wartość rynkowa	-	
- wartość według cen nabycia	-	
...	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	4 798	9 287
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	4 798	9 287
- wartość godziwa	4 798	9 287
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia	21 407	31 535
b) obligacje (wartość bilansowa):		-
- wartość godziwa		-
- wartość rynkowa		-
- wartość według cen nabycia		-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1)	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
		-
Wartość według cen nabycia, razem	501 917	734 823
Wartość na początek okresu	670 447	717 787
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	(176 584)	(47 340)
Wartość bilansowa, razem	493 863	670 447

NOTA 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	7 719	7 901
b) wartość firmy		55 061
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	198 876	159 307
- oprogramowanie komputerowe	169 358	137 264
d) inne wartości niematerialne i prawne	909	1 143
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	142 644	149 840
Wartości niematerialne i prawne, razem	350 148	373 252

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	26 438	111 876	239 377	202 568	2 365	149 840	529 896
b) zwiększenia (z tytułu)	6 670	-	100 850	80 329	386	54 204	162 110
- zakupu	-	-	10 227	1 510	141	44 024	54 392
- przejęcia z innych jednostek Banku	-	-	500	500	-	-	500
- przejęcia ze środków trwałych w budowie	-	-	36 249	33 662	245	-	36 494
- inne zwiększenia	6 670	-	53 874	44 657	-	10 180	70 724
-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	111 876	35 641	32 172	2	61 400	208 919
- sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacji	-	111 876	27 570	27 570	-	-	139 446
- przekazania do innych jednostek Banku	-	-	500	500	2	-	502
- innych zmniejszeń	-	-	7 571	4 102	-	61 400	68 971
-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	33 108	-	304 586	250 725	2 749	142 644	483 087
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	18 537	56 815	80 070	65 304	1 222	-	156 644
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	6 852	(56 815)	25 640	16 063	618	-	(23 705)
- odpisów	5 959	10 902	41 346	28 540	619	-	58 826
- ulgi	-	-	-	-	-	-	-
- przejęcia z innych jednostek Banku	-	-	180	180	-	-	180
- innych zwiększeń	893	-	146	-	-	-	1 039
- sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacji	-	67 717	9 884	9 884	-	-	77 601
- przekazania do innych jednostek Banku	-	-	180	180	1	-	181
- innych zmniejszeń	-	-	5 968	2 593	-	-	5 968
-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	25 389	-	105 710	81 367	1 840	-	132 939
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
- zwiększenie	-	44 160	17 686	17 686	-	-	61 846
- zmniejszenie	-	44 160	17 686	17 686	-	-	61 846
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	7 719	-	198 876	169 358	909	142 644	350 148

NOTA 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) własne	350 148	373 252
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	-	-
-		
Wartości niematerialne i prawne, łącznie	350 148	373 252

NOTA 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	442 630	717 110
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	19 403	69 716
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	237 390	467 098
- urządzenia techniczne i maszyny	98 685	115 092
- środki transportu	6 559	11 567
- inne środki trwałe	80 593	53 637
b) środki trwałe w budowie	45 837	75 980
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		-
Rzeczowe aktywa trwałe, łącznie	488 467	793 090

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	80 791	521 962	304 018	20 871	148 755	1 076 397
b) zwiększenia (z tytułu)	151	21 351	57 903	814	46 445	126 664
- zakupu	151	7 058	20 080	-	5 856	33 145
- przejęcia ze środków trwałych w budowie	-	1 018	32 904	-	40 141	74 063
- reklasyfikacji środka trwałego przejętego za wierzytelności	-	-	-	-	-	-
- przejęcia z innych jednostek Banku	-	-	4 884	814	443	6 141
- innych zwiększeń	-	13 275	35	-	5	13 315
-	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	45 093	201 334	55 486	4 901	11 569	318 383
- sprzedaży	45 093	201 334	41 975	4 013	1 468	293 883
- likwidacji	-	-	8 114	37	9 586	17 737
- przekazania do innych jednostek Banku	-	-	4 884	814	443	6 141
- innych zmniejszeń	-	-	513	37	72	622
-	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	35 849	341 979	306 435	16 784	183 631	884 678
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 869	54 863	188 926	9 304	95 118	353 080
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 109)	(15 779)	7 108	920	6 724	(2 136)
- naliczona	-	10 676	38 918	3 898	16 396	69 888
- ulgi inwestycyjnej	-	254	-	-	-	254
- przejęcia z innych jednostek Banku	-	-	4 502	465	272	5 239
- reklasyfikacji środka trwałego przejętego za wierzytelności	-	-	-	-	-	-
- innych zwiększeń	-	-	141	-	-	141
- sprzedaży	1 109	26 709	23 388	2 929	1 376	55 511
- likwidacji	-	-	8 051	25	8 296	16 372
- przekazania do innych jednostek Banku	-	-	4 502	465	272	5 239
- innych zmniejszeń	-	-	512	24	-	536
-	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	3 760	39 084	196 034	10 224	101 842	350 944
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	6 206	-	-	-	-	6 206
- zwiększenie	6 480	65 505	11 716	1	1 196	84 898
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	12 686	65 505	11 716	1	1 196	91 104
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	19 403	237 390	98 685	6 559	80 593	442 630

NOTA 15C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) własne	488 467	793 090
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	-	-
-	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	488 467	793 090

NOTA 15D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	314 136	-
- zobowiązanie z tytułu leasingu nieruchomości	314 136	-
-	-	-
Środki trwałe pozabilansowe, razem	314 136	-

NOTA 16A

INNE AKTYWA	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) przejęte aktywa - do zbycia	43	49
b) pozostałe, w tym:	401 289	350 508
- dłużnicy	378 866	345 459
- należność z tytułu podatku dochodowego	15 408	-
- należności z tytułu dopłat na rzecz spółek	-	-
- rozrachunki międzybankowe	1 869	460
- pozostałe	27	24
- zapasy	5 119	4 565
-	-	-
Inne aktywa, razem	401 332	350 557

NOTA 16B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki trwałe w budowie	-	-
b) nieruchomości	-	-
c) inne	43	49
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	43	49

NOTA 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	49	2 736
- środki trwałe w budowie	-	-
- nieruchomości	-	-
- inne	49	2 736
a) zwiększenia (z tytułu)	-	15 424
- przejęcia za wierzytelności	-	15 424
b) zmniejszenia (z tytułu)	6	18 111
- sprzedaży	6	17 803
- rezerwy	-	-
- umorzenie	-	-
- reklasyfikacja	-	291
- pozostałe	-	17
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	43	49
- środki trwałe w budowie	-	-
- nieruchomości	-	-
- inne	43	49

NOTA 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) długoterminowe	752 645	666 719
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 241	634 802
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 404	31 917
b) krótkoterminowe, w tym:	-	-
-		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	752 645	666 719

NOTA 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	634 802	904 236
a) odniesionych na wynik finansowy	631 153	877 743
- odsetki do zapłacenia	12 261	24 830
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	450 138	642 067
- rezerwa na kredyty i gwarancje	79 057	112 827
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	3 368	5 948
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	86 329	92 071
-	-	-
-	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	3 649	26 493
- odsetki do zapłacenia	-	(1 010)
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	3 649	27 503
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
-	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
-	-	-
2. Zwiększenia	149 636	8 479

a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	149 636	-
- odsetki do zapłacenia	1 622	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	126 738	
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	616	
- różnice kursowe		
- pozostałe	20 660	
-		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	7 469
- odsetki do zapłacenia		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		7 469
-		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	1 010
- odsetki do zapłacenia		1 010
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
- odsetki do zapłacenia		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odsetki do zapłacenia		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		
3. Zmniejszenia	55 197	277 913
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	21 366	254 059
- odsetki do zapłacenia	425	12 569
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	10 301	191 929
- rezerwa na kredyty i gwarancje	9 847	33 770
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		2 580
- różnice kursowe		-
- pozostałe	793	13 211
-		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	30 182	-
- odsetki do zapłacenia		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-

- pozostałe	30 182	-
-		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	3 649	23 854
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	3 649	23 854
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
- odsetki do zapłacenia		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odsetki do zapłacenia		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		-
- rezerwa na kredyty i gwarancje		-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	729 241	634 802
a) odniesionych na wynik finansowy	729 241	631 153
- odsetki do zapłacenia	13 458	12 261
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	566 575	450 138
- rezerwa na kredyty i gwarancje	69 210	79 057
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i	3 984	3 368
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	76 014	86 329
-	-	-
-	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	3 649
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	3 649

- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- odsetki do zapłacenia	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	-	-
- rezerwa na kredyty i gwarancje	-	-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-		

NOTA 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	20 858	30 173
- koszty zapłacone z góry	20 858	30 173
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2 546	1 744
- przychody do otrzymania	2 546	1 744
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	23 404	31 917

Nota 18						
POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE						
a	b				c	d
nazwa jednostki	wartość pożyczki				warunki	termin
	w tys. zł.	w walucie	jednostka	waluta	oprocentowania	wymagalności
- Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	4 000	4 000	tys	PLN	7.6	30-01-07
- Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	2 000	2 000	tys	PLN	7.6	30-10-13
- Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	4 000	4 000	tys	PLN	7.6	30-04-09
...						

NOTA 19

Łączna kwota odpisów aktualizujących netto z tytułu trwałej utraty wartości ujęta w rachunku zysków i strat wynosi 219.169 tys. zł i dotyczy:

- udziałów mniejszościowych 3.507 tys. zł
- utraty wartości firmy jednostek zależnych 163.761 tys. zł
- pozostałych papierów wartościowych 51.901 tys. zł

Głównym powodem dokonania odpisów aktualizacyjnych było spisanie części wartości firmy PTE Skarbiec-Emerytura w związku z wyceną tej spółki dokonaną przez niezależną firmę. Utworzono również rezerwę na trwałą utratę wartości spółki BRE.locum z uwagi na fakt wystąpienia trwałej utraty wartości nieruchomości w spółce.

NOTA 20A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 560 685	2 686 264
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	2 140 493	1 590 793
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 669 231	1 943 700
c) weksle własne		-
d) własna emisja papierów wartościowych		-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	2 585 577	2 552 312
- uznania do wyjaśnienia	19 011	108 835
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	2 566 566	2 443 477
f) odsetki	23 221	23 467
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 838 714	7 205 743

NOTA 20B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	1 180 446	1 095 470
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 635 047	6 086 806
- do 1 miesiąca	791 337	609 199
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	418 063	376 814
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	981 257	1 548 081
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 201 382	3 482 003
- powyżej 5 lat do 10 lat	243 008	70 709
- powyżej 10 lat do 20 lat		-
- powyżej 20 lat		-
- dla których termin wymagalności upłynął		-
c) odsetki	23 221	23 467
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 838 714	7 205 743

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

NOTA 20C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	1 180 446	1 095 470
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 635 047	6 086 806
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	23 221	23 467
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 838 714	7 205 743

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

NOTA 20D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	2 442 069	2 508 991
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 396 645	4 696 752
b1. jednostka/waluta tys / USD	122 708	165 781
- tys. zł	366 947	620 105
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	939 213	815 632
- tys. zł	3 831 050	3 847 336
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	8	262
- tys. zł	46	1 747
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	135	87
- tys. zł	61	45
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	75 145	75 136
- tys. zł	198 541	227 519
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		-
- tys. zł		-
pozostałe waluty (w tys. zł)		-
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	6 838 714	7 205 743

NOTA 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty	13 480 132	11 441 791
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	366 976	305 367
- uznania do wyjaśnienia	97 401	33 532
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	269 575	271 835
- pozostałe		
f) odsetki	33 333	32 516
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	13 880 441	11 779 674

NOTA 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	2 604 340	2 324 341
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 154 997	660 023
- do 1 miesiąca	205 895	146 865
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	432 692	125 982
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	372 065	213 138
- powyżej 1 roku do 5 lat	45 988	65 833
- powyżej 5 lat do 10 lat	98 357	108 205
- powyżej 10 lat do 20 lat		-
- powyżej 20 lat		-
- dla których termin wymagalności upłynął		-
c) odsetki	7 189	2 652
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	3 766 526	2 987 016

NOTA 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	2 604 340	2 324 341
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 154 997	660 023
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	7 189	2 652
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	3 766 526	2 987 016

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)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	4 572 111	3 542 926
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 515 660	5 219 868
- do 1 miesiąca	3 712 124	3 572 774
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	378 956	273 717
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	525 461	790 379
- powyżej 1 roku do 5 lat	751 211	439 805
- powyżej 5 lat do 10 lat	147 908	143 193
- powyżej 10 lat do 20 lat		-
- powyżej 20 lat		-
- dla których termin wymagalności upłynął		-
c) odsetki	26 144	29 864
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	10 113 915	8 792 658

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

NOTA 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	4 572 111	3 542 926
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 515 660	5 219 868
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	26 144	29 864
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	10 113 915	8 792 658

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

NOTA 21F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	11 425 665	9 498 343
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 454 776	2 281 331
b1. jednostka/waluta tys / USD	304 817	269 233
- tys. zł	911 526	1 007 065
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	360 658	260 856
- tys. zł	1 471 123	1 230 456
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	6 092	3 938
- tys. zł	35 149	26 264
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	5 269	5 356
- tys. zł	2 382	2 781
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	9 707	2 080
- tys. zł	25 648	6 299
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	5 160	9 580
- tys. zł	2 554	5 369
pozostałe waluty (w tys. zł)	6 394	3 097
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	13 880 441	11 779 674

NOTA 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty	108 595	65 450
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	20	-
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		

- inne zobowiązania	20	-
-		
f) odsetki	73	30
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	108 688	65 480

NOTA 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

NOTA 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

NOTA 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	83 989	48 011
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	24 626	17 439
- do 1 miesiąca	14 433	6 149
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 497	8 701
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	3
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 696	2 586
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	73	30
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	108 688	65 480

NOTA 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	83 989	48 011
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	24 626	17 439
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	73	30
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	108 688	65 480

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

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	103 470	61 357
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	5 218	4 123
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 104	896
- tys. zł	3 301	3 352
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	470	164
- tys. zł	1 917	771
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	-	-
- tys. zł	-	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	-	-
- tys. zł	-	-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	-	-

- tys. zł		-
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		-
- tys. zł		-
pozostałe waluty (w tys. zł)		-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	108 688	65 480

NOTA 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego	1 447 190	1 022 484
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	299 458	438 891
c) odsetki	3 577	3 622
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	1 750 225	1 464 997

NOTA 24A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) obligacji	16 200	16 200
b) certyfikatów	389 574	148 829
d) pozostałych (wg rodzaju)	-	-
-	-	-
e) odsetki	2 018	269
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	407 792	165 298

NOTA 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	165 298	25 286
a) zwiększenia (z tytułu)	2 703 700	879 812
- emisji	2 703 700	877 399
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	-	2 413
	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 461 206	739 800
- wykup	2 432 800	739 800
- zmniejszenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	5 906	
- pozostałe	22 500	-
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	407 792	165 298

Nota 24C							
ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 1Y + marża	29-01-10	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 3M + marża	14-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	8 000 000	WIBOR 3M + marża	21-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 3M + marża	27-08-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	5 000 000	WIBOR 6M + marża	01-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	WIBOR 6M + marża	13-10-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	WIBOR 6M + marża	13-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	20 000 000	stała stopa 6,73%	12-04-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	15 000 000	rentowność 9,049%	06-05-09	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje	11 200 000	WIBOR 6M + marża	22-09-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje	5 000 000	WIBOR 6M + marża	22-09-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
...							

NOTA 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) fundusze specjalne (z tytułu)	21 349	21 155
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	21 349	21 155
b) inne zobowiązania (z tytułu)	62 515	92 238
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	5 821	2 553
- rozrachunki międzybankowe	18 001	17 047
- wierzyciele	38 693	72 638
- pozostałe pasywa	-	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	83 864	113 393

NOTA 26A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	71 883	46 992
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	34 160	28 859
- fundusz nagród	16 625	12 457
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i niewykorzystane urlopy	4 343	5 269
- pozostałe	16 755	407
b) długoterminowe, w tym:	-	-
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	-	-
- fundusz nagród	-	-
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i niewykorzystane urlopy	-	-
- pozostałe	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	71 883	46 992

NOTA 26B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-

NOTA 26C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	239 909	235 719
- przychody pobierane z góry	2 334	1 322
- przychody zastrzeżone	237 575	234 397
- niezrealizowane różnice kursowe	-	-
- odsetki skapitalizowane	-	-
- należne dyskonto wierzytelności	-	-
b) długoterminowe, w tym:	-	-
-	-	-
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	239 909	235 719

NOTA 27A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	557 914	785 068
a) odniesionej na wynik finansowy	557 444	759 891
- odsetki do otrzymania	10 072	22 575
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	446 360	625 249

- dyskonto papierów wartościowych	2 906	3 054
- ulga inwestycyjna	52 853	75 523
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	45 253	33 490
-	-	-
-	-	-
b) odniesionej na kapitał własny	470	25 177
- odsetki do otrzymania	-	(676)
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	470	7 063
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	18 790
-	-	-
-	-	-
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
-	-	-
2. Zwiększenia	131 400	15 019
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	131 400	14 343
- odsetki do otrzymania	5 024	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	119 802	-
- dyskonto papierów wartościowych	2 155	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	4 419	14 343
-	-	-
-	-	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	676
- odsetki do otrzymania	-	676
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
-	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
-	-	-
3. Zmniejszenia	18 127	242 173
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	17 790	216 790
- odsetki do otrzymania	-	12 503
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	178 889
- dyskonto papierów wartościowych	-	148
- ulga inwestycyjna	16 479	22 670

- różnice kursowe		-
- pozostałe	1 311	2 580
-		-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	337	25 383
- odsetki do otrzymania		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	337	6 593
- dyskonto papierów wartościowych		-
- ulga inwestycyjna		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		18 790
-		-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odsetki do otrzymania		-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki		-
- dyskonto papierów wartościowych		-
- ulga inwestycyjna		-
- różnice kursowe		-
- pozostałe		-
-		-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	671 187	557 914
a) odniesionych na wynik finansowy	671 054	557 444
- odsetki do otrzymania	15 096	10 072
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	566 162	446 360
- dyskonto papierów wartościowych	5 061	2 906
- ulga inwestycyjna	36 374	52 853
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	48 361	45 253
-	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	133	470
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	133	470
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- odsetki do otrzymania	-	-
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyżki	-	-
- dyskonto papierów wartościowych	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- różnice kursowe	-	-
- pozostałe	-	-
-	-	-

NOTA 27B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	664 624	551 220
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 563	6 694
b1. jednostka/waluta tys / USD	747	569
tys. zł	2 235	2 127
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	913	859
- tys. zł	3 725	4 054
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	6	-
- tys. zł	32	-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	-	2
- tys. zł	-	1
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	214	123
- tys. zł	565	372
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	-	-
- tys. zł	-	-
pozostałe waluty (w tys. zł)	6	140
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	671 187	557 914

NOTA 27C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 593	13 418
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	103 122
Pozostałe rezerwy, razem	106 715	116 540

NOTA 27D

POZOSTAŁE REZERWY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	-	-
-		
b) długoterminowe (wg tytułów):	106 715	116 540
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 593	13 418
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	103 122
-		
Pozostałe rezerwy, razem	106 715	116 540

NOTA 27E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	106 143	111 763
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	572	4 777
b1. jednostka/waluta tys / USD	63	217
tys. zł	188	812
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	59	214
- tys. zł	240	1 008
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		-
- tys. zł		-
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		-
- tys. zł		-
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		-
- tys. zł		-
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		-
- tys. zł		-
pozostałe waluty (w tys. zł)	144	2 957
Pozostałe rezerwy, razem	106 715	116 540

NOTA 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	116 540	129 850
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 850
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
-		
a) zwiększenia (z tytułu)	14 419	16 294
- utworzenie rezerwy na gwarancje		-
- przeniesienie z innych pozycji bilansu		755
- odpis w koszty	14 419	13 767
- różnice kursowe		1 772
-		
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	24 244	29 604
- rozwiązanie rezerwy na gwarancje	23 991	13 726
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne		15 878
- różnice kursowe	253	-
- reklasyfikacja do rezerw na należności finansowe		-
-		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	106 715	116 540
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 593	13 418
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	103 122
-		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	106 715	116 540

NOTA 28B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	1 179 475	1 005 524
a) zwiększenia (z tytułu)	169	174 282
- zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej		-
- odsetki od pożyczki podporządkowanej	169	-
- różnice kursowe		174 282
b) zmniejszenia (z tytułu)	159 500	331
- spłata odsetek		331
- różnice kursowe	159 500	
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 020 144	1 179 475

Nota 28A								
ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE								
a	b				c	d	e	f
nazwa jednostki	wartość pożyczki				warunki	termin	stan zobowiązań	odsetki
	w tys. zł.	w walucie	jednostka	waluta	oprocentowania	wymagalności	podporządkowanych	
- AT BRE COM LTD	206 645	50 000	tys	EUR	3M EURIBOR + 1,3%	26.09.2012	204 029	79
- AT BRE COM LTD	721 540	200 000	tys	EUR	3M EURIBOR + 1,3%	27.03.2012	816 115	315
...								

[illegible]

NOTA 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 271 164	744 320
b) utworzony ustawowo	4 352	4 352
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną)		-
d) z dopłat akcjonariuszy		-
e) inny (wg rodzaju)	8 036	67
- przeszacowanie środków trwałych	8 035	66
-		
- pozostały	1	1
Kapitał zapasowy, razem	1 283 552	748 739

NOTA 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych		7 969
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(132)	3 179
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-
d) inny (wg rodzaju)	2 600	(12 784)
- różnice kursowe	2 894	4 822
- wycena papierów dostępnych do sprzedaży	698	(10 455)
- aktualizacja wyceny trwałych aktywów finansowych	(992)	(7 151)
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	2 468	(1 636)

NOTA 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	558 000
- rezerwa statutowa	188 757	186 922
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	746 757	744 922

Nota 34

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności

Fundusze podstawowe:	2.145.162	tys. zł
Kapitał zakładowy	114.853	tys. zł
Kapitał zapasowy	1.283.552	tys. zł
Kapitał rezerwowy	188.757	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558.000	tys. zł

Fundusze uzupełniające:	752.860	tys. zł
Fundusz z aktualizacji wyceny	1.902	tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	750.958	tys. zł

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających bez pomniejszeń:	2.898.022	tys. zł
---	-----------	---------

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

- brakująca kwota niezbędnych rezerw celowych	0	tys. zł
- wartości niematerialne i prawne	350.148	tys. zł
- niepokryta strata z lat ubiegłych	8.893	tys. zł
- strata w trakcie zatwierdzania	284.207	tys. zł
- zaangażowanie kapitałowe określone w § 4 ust. 1 pkt 2 w/w uchwały	283.083	tys. zł

RAZEM:	926.331	tys. zł
--------	---------	---------

Fundusze własne po korektach	1.971.691	tys. zł
------------------------------	-----------	---------

Kapitał krótkoterminowy	0	tys. zł
-------------------------	---	---------

Całkowity wymóg kapitałowy: (zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)	1.310.117	tys. zł
--	-----------	---------

Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej:	46.049	tys. zł
---	--------	---------

$$\text{Współczynnik wypłacalności} = \frac{\text{fundusze własne} + \text{kapitał krótkoterminowy} - \text{kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej}}{12,5 \times \text{całkowity wymóg kapitałowy}} \times 100 = 11,76 \%$$

Nota 35

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:

Kapitał zakładowy	114.853 tys. zł
Kapitał zapasowy	1.283.552 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	2.468 tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	746.757 tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(8.893) tys. zł
Zysk (strata) netto	(284.207) tys. zł
RAZEM:	1.854.530 tys. zł
Liczba akcji	28.713.125 szt

Wartość księgowa na jedną akcję = 1.854.530 tys. zł / 28.713.125 akcji = 64,59 zł / akcję

Informacja dotycząca rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję:

Liczba akcji zwykłych	28 713 125
Liczba potencjalnych akcji rozwadniających wynikających z Programu Opcji Menegerskich	37 311
Łączna liczba akcji przyjęta na potrzeby wyliczenia	28 750 436
Wartość księgowa netto (tys. zł)	1 854 530
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (z	64.50

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 724 751	2 642 626
- jednostkom zależnym	2 653 097	2 577 565
- jednostkom współzależnym		-
- jednostkom stowarzyszonym	508	6 268
- znaczącemu inwestorowi		-
- jednostce dominującej	71 146	58 793
b) pozostałe (z tytułu)	614 075	113 374
- otwarte linie kredytów	614 075	113 374
-		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	589 305	90 014
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		400
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora		-
- w tym: na rzecz jednostki dominujące	24 770	22 960
-		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora		-
- w tym: na rzecz jednostki dominujące		
-		
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	3 338 826	2 756 000

NOTA 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	123 042	106 871
- od jednostek zależnych	-	-
- od jednostek współzależnych	-	-
- od jednostek stowarzyszonych	-	-
- od znaczącego inwestora	-	-
- od jednostki dominującej	123 042	106 871
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
- otwarte linie kredytów	-	-
-		
- w tym: od jednostek zależnych	-	-
- w tym: od jednostek współzależnych	-	-
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: od znaczącego inwestora	-	-
- w tym: od jednostki dominujące	-	-
-		
- w tym: od jednostek zależnych	-	-
- w tym: od jednostek współzależnych	-	-
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: od znaczącego inwestora	-	-
- w tym: od jednostki dominujące	-	-
-		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	123 042	106 871

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	229 874	150 282
b) od sektora niefinansowego	549 217	518 937
c) od sektora budżetowego	88 815	9 936
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	157 749	186 657
e) pozostałe	-	-
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 025 655	865 812

NOTA 39

KOSZTY ODSETEK	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	239 703	283 968
b) od sektora niefinansowego	405 969	355 878
c) od sektora budżetowego	6 845	4 768
d) pozostałe	41 943	92 442
Koszty odsetek, razem	694 460	737 056

NOTA 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	323 243	266 135
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	-	-
Przychody z tytułu prowizji, razem	323 243	266 135

NOTA 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od jednostek zależnych	32 202	4 729
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	5 916	17 657
d) od pozostałych jednostek	3 210	154
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	41 328	22 540

NOTA 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	8 161	34 365
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	155 855	307 214
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	147 694	272 849
b) pozostałych	12 362	(5 196)
Wynik operacji finansowych, razem	20 523	29 169

NOTA 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	266 811	10 977
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	85	94
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 713	10 306
e) otrzymane darowizny	-	-
f) inne (z tytułu)	45 937	26 844
- z przychodów ubocznych	3 772	3 258
- z tytułu zaokrągleń i nadwyżek kasowych	28	-
- z przychodów ze sprzedaży towarów i usług	18 859	13 537
- z przychodów z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	1 891	7 128
- z pozostałych przyczyn	21 387	2 921
Pozostałe przychody operacyjne, razem	315 546	48 221

NOTA 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości	286 900	11 001
c) z tytułu odpisanych należności	52	124
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 196	672
e) przekazane darowizny	3 101	2 582
f) inne (z tytułu)	145 696	10 411
- odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	37 311	2 323
- pozostałe koszty operacyjne	108 241	7 743
- koszty uboczne	144	345
Pozostałe koszty operacyjne, razem	436 945	24 790

NOTA 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wynagrodzenia	161 516	143 502
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	61 283	47 290
c) koszty rzeczowe	297 309	259 502
d) podatki i opłaty	6 466	5 949
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 806	7 414
f) pozostałe (z tytułu)	-	-
- odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		-
- inne koszty		-
Koszty działania banku, razem	532 380	463 657

NOTA 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) odpisy na rezerwy na:	448 043	263 784
- należności normalne	22 502	8 312
- należności pod obserwacją	65 893	13 159
- należności zagrożone	345 229	216 927
- ogólne ryzyko bankowe	-	-
- zobowiązania pozabilansowe	14 419	13 767
-		
- inne		11 619
b) aktualizacja wartości:	219 169	1 498
- aktywów finansowych		-
- dłużnych papierów wartościowych		-
- akcji i udziałów podmiotów zależnych	163 761	-
- akcji i udziałów podmiotów stowarzyszonych		-
- akcji i udziałów podmiotów mniejszościowych	3 507	215
- pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	51 901	1 283
-		
- inne		-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	667 212	265 282

NOTA 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) rozwiązanie rezerw na:	367 097	281 234
- należności normalne	19 865	6 691
- należności pod obserwacją	62 802	302
- należności zagrożone	260 439	244 637
- ogólne ryzyko bankowe	-	15 878
- zobowiązania pozabilansowe	23 991	13 726
-		
- inne		
b) aktualizacja wartości:	1 907	1 223
- aktywów finansowych		-
- dłużnych papierów wartościowych		-
- akcji i udziałów podmiotów zależnych		-

- akcji i udziałów podmiotów stowarzyszonych		-
- akcji i udziałów podmiotów mniejszościowych	837	348
- pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	1 070	875
-		
- inne		
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	369 004	282 457

NOTA 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) losowe	67	180
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-		
Zyski nadzwyczajne, razem	67	180

NOTA 50

STRATY NADZWYCZAJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) losowe	14	112
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-		
Straty nadzwyczajne, razem	14	112

NOTA 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	(252 704)	55 116
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania	260 446	(174 238)
- dochody memoriałowe	(1 362 452)	(1 024 207)
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	(1 524 142)	(16 761)
- koszty memoriałowe	1 335 067	841 137
- koszty nku	1 981 389	25 593
- odliczenia od dochodu	(169 416)	-
-		
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 742	(119 122)
4. Podatek dochodowy według stawki 19 %	1 471	-
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(1 471)	-
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej	1 471	-
- wykazany w rachunku zysków i strat	1 471	550
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartości firmy lub		-

Kwota podatku bieżącego wykazanego w rachunku zysków i strat w 2004 r. w wysokości 1.471tys. zł dotyczy podatku zapłaconego za granicą od przychodów uzyskanych poza terytorium RP.

NOTA 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(7 660)	19 845
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		31 767
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania		
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	23 182	(7 469)
- strata podatkowa	30 182	(7 469)
- skutki porozumienia Hausnera	(7 000)	
Podatek dochodowy odroczony, razem	15 522	44 143

NOTA 51C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- ujętego w kapitale własnym	3 312	(1 863)
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firm		

NOTA 51D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- działalności zaniechanej	-	-
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	-	-

NOTA 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
-	-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	-	-

NOTA 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(33 583)	(29 890)
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	197	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	18 876	25 827

NOTA 54

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 kwietnia 2004 r. zysk netto BRE Banku SA za 2003 r. w kwocie 1.836 tys. zł został w całości zaliczony do kapitału rezerwowego Banku.

NOTA 55

Dane do wyliczenia zysku na 1 akcję**Liczba akcji BRE Banku SA:**

Styczeń '04	22.970.500 szt
Luty '04	22.970.500 szt
Marzec '04	22.970.500 szt
Kwiecień '04	22.970.500 szt
Maj '04	22.970.500 szt
Czerwiec '04	22.970.500 szt
Lipiec '04	28.713.125 szt
Sierpień '04	28.713.125 szt
Wrzesień '04	28.713.125 szt
Październik '04	28.713.125 szt
Listopad '04	28.713.125 szt
Grudzień '04	28.713.125 szt

Srednia ważona liczba akcji 25.841.813 szt.

Wynik netto: (284.207) tys. zł

Strata na 1 akcję

$(284.207) \text{ tys. zł} / 25.841.813 = (11,00) \text{ zł}$

Informacja dodatkowa w sprawie wyliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję

- średnia liczba akcji zwykłych	25 841 813 szt.
- liczba potencjalnych akcji rozwodniających wynikających z Programu Opcji Menegerskich	37 311 szt.
- łączna liczba akcji przyjęta na potrzeby wyliczenia	25 879 124 szt.
- wynik netto	(284 207) tys. zł

Rozwodniona strata na 1 akcję: (10,98) zł

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Stan na 31.12.03	Stan na 31.12.04	Bilans zmian
Kasa zł	17 130	21 259	4 129
Kasa walutowa	8 366	11 314	2 948
Skarbiec złotowy	32 723	20 254	(12 469)

Skarbiec walutowy	17 221	11 383	(5 838)
Gotówka w bankomacie	2 000	1 000	(1 000)
Gotówka w maszynie depozytowe	0	2 683	2 683
Znaki opłaty skarbowe	30	92	62
Rachunek bieżący w NBP	(7 768)	180 964	188 732
Rachunki bieżące oddziałów w NBP	403 421	485 544	82 123
Lokaty w bankach z terminem zapadalności do 3 miesięcy	4 413 199	5 662 528	1 249 329
Razem :	4 886 322	6 397 021	1 510 699
Rachunki bieżące Nostro	157 111	193 787	36 676
Przekroczenie sald na rachunkach Lorc	0	0	0
	157 111	193 787	36 676
Razem:	5 043 433	6 590 808	1 547 375

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 82.527 tys. zł (co stanowi 20,16 % wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 36.544 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 6.708 tys. zł,
- odsetki zapłacone od pożyczek podporządkowanych zaciągniętych w banku zagranicznym w kwocie 34.989 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów zaciągniętych w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w kwocie 384 tys. zł.

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