

BILANS

	stan na dzień	Nota	31-12-04 (rok bieżący)	31-12-03 (rok poprzedni)
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym		1	146 381	185 908
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego		2	1 298 936	372 932
1. W rachunku bieżącym			549 103	147 250
2. Terminowe			749 833	225 682
IV. Należności od sektora niefinansowego		3	3 381 583	3 243 325
1. W rachunku bieżącym			796 516	608 686
2. Terminowe			2 585 067	2 634 639
V. Należności od sektora budżetowego		4	55	89
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe			55	89
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe		5	346 505	572 342
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		6, 7	62 582	58 084
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach		8	45	52
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		9	21 410	1 579
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:		11	10 380	12 587
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe		12	44 509	51 086
XV. Inne aktywa		13	37 827	63 256
1. Przejęte aktywa - do zbycia			5	
2. Pozostałe			37 822	63 256
XVI. Rozliczenia międzyokresowe		14	33 729	24 734
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			29 351	18 621
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			4 378	6 113
AKTYWA RAZEM			5 383 942	4 585 974
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego		16	1 927 845	1 398 993
1. W rachunku bieżącym			671 695	523 833
2. Terminowe			1 256 150	875 160
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		17	2 621 860	2 473 541
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:			688	
a) bieżące				
b) terminowe			688	
2. Pozostałe, w tym:			2 621 172	2 473 541
a) bieżące			1 331 551	1 158 846
b) terminowe			1 289 621	1 314 695
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		18	25 457	21 242
1. Bieżące			10 193	9 577
2. Terminowe			15 264	11 665
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
1. Krótkoterminowe				
2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			26 285	1 093
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		20	41 338	65 223
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		21	122 550	102 831
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów			12 521	10 524
2. Ujemna wartość firmy				

B. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		110 029	92 307
X. Rezerwy	22	23 431	6 875
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		9 778	5 083
2. Pozostałe rezerwy		13 653	1 792
a) krótkoterminowe			
b) długoterminowe		13 653	1 792
XI. Zobowiązania podporządkowane			
XII. Kapitał zakładowy	23	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)			
XV. Kapitał zapasowy	24	349 539	349 534
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	25	(163)	(7 336)
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	26	129 281	97 281
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		11 811	10 521
XIX. Zysk (strata) netto		74 553	36 021
PASYWA RAZEM		5 383 942	4 585 974

Współczynnik wypłacalności	27	12,30	12,78
-----------------------------------	----	-------	-------

Wartość księgowa		595 176	516 176
Liczba akcji		15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	28	39,47	34,23

Przewidywana liczba akcji			
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na dzień	Nota	31-12-04 (rok bieżący)	31-12-03 (rok poprzedni)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe			3 001 098	1 924 276
1. Zobowiązania udzielone:		29	1 620 058	1 190 715
a) finansowe			1 298 294	1 025 886
b) gwarancyjne			321 764	164 829
2. Zobowiązania otrzymane:		30	1 381 040	733 561
a) finansowe			798 092	538 324
b) gwarancyjne			582 948	195 237
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży			4 284 187	4 628 496
III. Pozostałe, w tym:			2 755 698	462 954
- operacje depozytowe w walutach obcych				11 222
- instrumenty pochodne			2 755 698	451 732
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM			10 040 983	7 015 726

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	za okres	Nota	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
I. Przychody z tytułu odsetek		31	270 853	215 374
II. Koszty odsetek		32	115 291	99 335
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)			155 562	116 039
IV. Przychody z tytułu prowizji		33	84 924	80 449
V. Koszty prowizji			12 759	13 012
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)			72 165	67 437
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu.				
1. Od jednostek zależnych				
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek				
VIII. Wynik operacji finansowych		34	(4 266)	(35)
IX. Wynik z pozycji wymiany			60 286	55 906
X. Wynik działalności bankowej			283 747	239 347
XI. Pozostałe przychody operacyjne		35	6 272	5 991
XII. Pozostałe koszty operacyjne		36	3 866	4 458
XIII. Koszty działania banku		37	147 074	140 542
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			21 729	26 402
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		38	56 127	58 534
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe			56 127	58 534
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		39	21 244	37 423
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe			21 244	37 423
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)			(34 883)	(21 111)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej			82 467	52 825
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne				
2. Straty nadzwyczajne				
XX. Zysk (strata) brutto			82 467	52 825
XXI. Podatek dochodowy		41	11 784	18 823
1. Część bieżąca			18 632	2 126
2. Część odroczone			(6 848)	16 697
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		42	3 870	2 019
XXIV. Zysk (strata) netto		43	74 553	36 021
Zysk (strata) netto (zanalizowany)			74 553	36 021
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		44	4,94	2,39
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych				
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		55		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	za okres	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)		516 176	519 652
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(2 731)	
b) korekty błędów podstawowych			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		513 445	519 652
1. Kapitał zakładowy na początek okresu		30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- emisji akcji			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu		30 155	30 155
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)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1 Akcje własne na koniec okresu			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu		349 534	352 244
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		5	(2 710)
a) zwiększenia (z tytułu)		5	6
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		5	6
b) zmniejszenia (z tytułu)			(2 716)
- pokrycia straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości			(2 716)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu		349 539	349 534
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu		(7 336)	2 011
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		7 174	(9 347)
a) zwiększenia (z tytułu)		22 117	11 925
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		17 939	7 908
- wyceny udziałów w jednostce zależnej		1 945	
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 233	4 017
b) zmniejszenia (z tytułu)		(14 943)	(21 272)
- zbycia środków trwałych			
- likwidacji środków trwałych		(5)	(6)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(9 936)	(18 431)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej		(1 316)	(981)
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(3 686)	(1 854)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu		(163)	(7 336)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		80 263	79 044
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		32 000	1 219
a) zwiększenia (z tytułu)		32 000	1 219
- odpisu z zysku		32 000	1 219
b) zmniejszenia (z tytułu)			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		112 263	80 263
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu		17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu		17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		46 542	39 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		46 542	41 896
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		46 542	41 896
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		(32 000)	(31 375)
a) zwiększenia (z tytułu)			
- podziału zysku z lat ubiegłych			
b) zmniejszenia (z tytułu)		(32 000)	(31 375)
- podziału zysku		(32 000)	(31 375)
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
- różnica podatku odroczonego z tyt. zmiany przyjętych zasad rachunkowości			
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		14 542	10 521

8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		(2 716)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(2 731)	
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(2 731)	(2 716)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		2 716
a) zwiększenia (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) zmniejszenia (z tytułu)		2 716
- podziału zysku		
- pokrycia straty z kapitału zapasowego		2 716
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 731)	
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	11 811	10 521
9. Wynik netto	74 553	36 021
a) zysk netto	74 553	36 021
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	595 176	516 176
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	595 176	516 176

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia		461 805	11 490
I. Zysk (strata) netto		74 553	36 021
II. Korekty razem:		387 252	(24 531)
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		(3 870)	(2 019)
2. Amortyzacja		21 729	26 402
2. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		(202 131)	(66 355)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		18 020	3 875
5. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		(8 786)	(7 885)
6. Zmiany stanu rezerw		23 770	(9 491)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		1 056 571	15 733
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		(524 139)	28 325
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(145 416)	(1 065 354)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		(19 824)	1 830
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		(31 949)	870 545
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		152 534	187 581
przyrzeczeniem odkupu			
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			
16. Zmiana stanu innych zobowiązań		(1 114)	7 151
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(6 841)	20 807
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		14 901	15 012
19. Inne korekty		43 797	(50 688)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia		461 805	11 490
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		1 237 413	4 224 126
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych			
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		1 231 146	4 198 676
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		211	1 252
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
7. Inne wpływy inwestycyjne		6 056	24 198
II. Wydatki		(2 081 438)	(4 182 555)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych			(50 000)
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		(2 067 520)	(4 120 211)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(8 039)	(12 344)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		(2 476)	
7. Inne wydatki inwestycyjne		(3 403)	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(844 025)	41 571
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		1 289 131	20 368
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		1 289 131	20 368

2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	(544 585)	(231 577)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(502 954)	(185 508)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(22 862)	
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		(27 159)
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		(2 996)
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	(18 769)	(15 914)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	744 546	(211 209)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	362 326	(158 148)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	362 326	(158 148)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(110 253)	4 690
F. Środki pieniężne na początek okresu	333 158	491 306
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	695 484	333 158
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1a

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	146 328	185 864
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	53	44
Kasa, operacje z bankiem centralnym, razem	146 381	185 908

W okresie od 31 grudnia 2004 r. do 30 stycznia 2005 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 94 354 tys. PLN.
W okresie od 31 grudnia 2003 do 1 lutego 2004 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 81 047 tys. PLN.

Nota 1b

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	101 063	147 063
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	45 318	38 845
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	8 336	6 976
tys. zł	34 003	32 907
b2. jednostka/waluta tys. / USD	2 660	1 098
tys. zł	7 955	4 108
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	219	109
tys. zł	1 262	727
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	120	84
tys. zł	318	255
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 780	848
Środki pieniężne, razem	146 381	185 908

Nota 2a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) rachunki bieżące	549 054	147 231
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	741 850	200 673
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	687 913	151 208
c) skupione wierzytelności		
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
e) inne należności (z tytułu)	7 523	23 678
- z tytułu dyskontowania akredytyw	7 468	2 463
- rozrachunki z tytułu kart VISA	55	
- z tytułu operacji dokumentowych		21 215
f) odsetki:	584	1 437
- niezapadłe	549	1 404
- zapadłe	35	33
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 299 011	373 019
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(75)	(87)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	1 298 936	372 932

Nota 2b

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	549 054	147 231
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	749 373	224 351
- do 1 miesiąca	581 852	49 252
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 367	2 385
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	827	21 216
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat	154 252	151 208
- dla których termin zapadalności upłynął	75	290
c) odsetki	584	1 437
- niezapadłe	549	1 404
- zapadłe	35	33
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 299 011	373 019

Nota 2c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	549 054	147 231
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	749 373	224 351
- do 1 miesiąca	529 779	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	14 345	2 227
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 324	21 451
- powyżej 1 roku do 5 lat	49 335	49 465
- powyżej 5 lat	154 590	151 208
c) odsetki	584	1 437
- niezapadłe	549	1 404
- zapadłe	35	33
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 299 011	373 019

Nota 2d

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	362 778	305 336
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	936 233	67 683
b1. jednostka/waluta tys. / USD	222 187	13 661
tys. zł	664 429	51 097
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	62 723	1 989
tys. zł	255 845	9 384
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	3 132	1 322
tys. zł	8 274	4 003
b4. jednostka/waluta tys. / GBP	600	54
tys. zł	3 462	362
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 223	2 837
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 299 011	373 019

Nota 2e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1 298 352	371 292
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:	75	290
- poniżej standardu		
- wątpliwe		203
- stracone	75	87
4. Odsetki:	584	1 437
a) niezapadłe	549	1 404
b) zapadłe	35	33
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych	35	33
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	1 299 011	373 019

Nota 2f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją		
b) zagrożonych	75	203
- poniżej standardu		
- wątpliwych		203
- straconych	75	
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	75	203

Nota 2g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją		
b) na należności zagrożone	75	87
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone	75	87
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	75	87

Nota 2h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	87	99
a) zwiększenia (z tytułu)		13
- utworzenie rezerwy		
- różnice kursowe		13
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(12)	(25)
- spłaty zadłużenia		(25)
- różnice kursowe	(12)	
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	75	87
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	75	87

Nota 3a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	3 401 940	3 270 225
b) skupione wierzytelności	3 736	6 314
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	3 797	3 721
d) inne należności (z tytułu)	13 461	11 507
- rozrachunki z tytułu kart VISA	13 461	11 507
e) odsetki	118 132	103 849
- niezapadłe	22 542	19 187
- zapadłe	95 590	84 662
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 541 066	3 395 616
f) Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(159 483)	(152 291)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	3 381 583	3 243 325

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	794 375	557 116
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 628 559	2 734 651
- do 1 miesiąca	65 838	128 614
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	91 552	121 788
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	543 771	468 651
- powyżej 1 roku do 5 lat	614 944	587 092
- powyżej 5 lat	1 015 133	981 329
- dla których termin zapadalności upłynął	297 321	447 177
c) odsetki	118 132	103 849
- niezapadłe	22 542	19 187
- zapadłe	95 590	84 662
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 541 066	3 395 616

Nota 3c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	794 375	557 116
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	2 628 559	2 734 651
- do 1 miesiąca	93 628	49 343
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	24 789	92 869
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	728 123	743 853
- powyżej 1 roku do 5 lat	604 088	683 920
- powyżej 5 lat	1 177 931	1 164 666
c) odsetki	118 132	103 849
- niezapadłe	22 542	19 187
- zapadłe	95 590	84 662
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 541 066	3 395 616

Nota 3d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 081 020	1 618 965
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 460 046	1 776 651
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	243 218	257 179
tys. zł	992 082	1 213 112
b2. jednostka/waluta tys. / USD	91 141	113 582
tys. zł	272 547	424 853
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	73 649	45 409
tys. zł	194 590	137 504
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	827	1 182
Należności od sektora niefinansowego, razem	3 541 066	3 395 616

Nota 3e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	3 060 066	2 797 372
2. Należności pod obserwacją	65 329	47 218
3. Należności zagrożone, w tym:	297 539	447 177
- poniżej standardu	28 155	104 146
- wątpliwe	85 451	120 009
- stracone	183 933	223 022
4. Odsetki:	118 132	103 849
a) niezapadłe	22 542	19 187
b) zapadłe	95 590	84 662
- od należności normalnych i pod obserwacją	250	85
- od należności zagrożonych	95 340	84 577
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 541 066	3 395 616

Nota 3f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją	27 658	32 126
c) zagrożonych	151 044	284 971
- poniżej standardu	22 592	78 481
- wątpliwych	68 744	102 698
- straconych	59 708	103 792
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	178 702	317 097

Nota 3g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalne	4 803	1 617
b) pod obserwacją	584	345
c) zagrożone	154 096	150 329
- poniżej standardu	1 964	6 218
- wątpliwe	15 653	10 902
- stracone	136 479	133 209
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	159 483	152 291

Nota 3h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	152 291	147 735
a) zwiększenia (z tytułu)	41 152	65 482
- zmiana kategorii ryzyka	37 618	56 834
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	3 534	8 648
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązania (z tytułu)	(33 960)	(60 926)
- spłata	(9 836)	(27 695)
- zmiana kategorii ryzyka	(4 814)	(6 655)
- umorzenie kredytu	(5 077)	(23 618)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(14 233)	(2 958)
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	159 483	152 291
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	159 483	152 291

Nota 4a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	54	88
b) skupione wierzytelności		
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)	1	
- rozrachunki z tytułu kart VISA	1	
- należności z tytułu dyskontowania akredytyw		
e) odsetki		1
- niezapadłe		1
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	55	89
f) Rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)		
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	55	89

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 4b

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym		
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	55	88
- do 1 miesiąca	1	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat	54	88
- powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął		
c) odsetki		1
- niezapadłe		1
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	55	89

Nota 4c

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym		
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	55	88
- do 1 miesiąca	1	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat	54	88
- powyżej 5 lat		
c) odsetki		1
- niezapadłe		1
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	55	89

Nota 4d

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	55	89
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / EUR		
tys. zł		
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności od sektora budżetowego, razem	55	89

Nota 4e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	55	88
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone		
4. Odsetki:		1
a) niezapadłe		1
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	55	89

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

Nota 5a

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	26 214	146 206
- obligacje wyrażone w walutach obcych		
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
c) emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
d) emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	320 291	426 136
- wyrażone w walutach obcych		
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe		
Dłużne papiery wartościowe, razem	346 505	572 342

Nota 5b

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	320 291	426 136
a) obligacje	202 081	171 788
b) bony skarbowe	118 210	254 348
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:		
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):		
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:	26 214	146 206
a) obligacje	26 214	26 218
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	26 214	26 218
b) inne (wg rodzaju):		119 988
- bony pieniężne NBP		119 988
Dłużne papiery wartościowe, razem	346 505	572 342

Nota 5c

ZMIANA STANU DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	572 342	679 744
b) zwiększenia (z tytułu)	3 433 653	4 122 391
- zakup	3 421 680	4 120 164
- dyskonto	3 821	
- odsetki		2 227
- premia	7	
- wycena	8 145	
c) zmniejszenia (z tytułu)	(3 659 490)	(4 229 793)
- sprzedaż	(3 657 664)	(4 212 813)
- odsetki	(1 764)	(927)
- dyskonto		(4 824)
- premia	(62)	
- wycena		(11 229)
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	346 505	572 342

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

* bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- na dzień 31.12.2004 roku, 1300 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 000 tys. PLN,

- na dzień 31.12.2003 roku, 1200 sztuk o łącznej wartości nominalnej 12 000 tys. PLN,

* bony skarbowe zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP, kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów:

- na dzień 31.12.2004 roku, o wartości nominalnej 87 000 tys. PLN,

- na dzień 31.12.2003 roku, o wartości nominalnej 194 000 tys. PLN,

* obligacje związane z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej zamienione przez NBP w lutym 2002 (obligacje zbywalne) w wysokości 24.979 tys. PLN

Nota 6a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	62 582	58 084
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	62 582	58 084

Nota 6b

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	58 084	6 572
a) zwiększenia (z tytułu)	5 846	53 476
- objęcie emisji akcji		50 000
- zakup akcji		
- rozwiązania rezerwy	5 846	3 476
b) zmniejszenia (z tytułu)	(1 348)	(1 964)
- utworzenie rezerwy	(1 348)	(1 964)
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	62 582	58 084

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

UDZIAŁY I AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH W TYM:

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

ZMIANA STANU AKCJI LUB UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH W TYM:

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

Nota 7

nota w kieszonce 10A,B udz.akc.podporz

Nota 8a

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w podmiotach sektora finansowego		
b) w podmiotach sektora niefinansowego	45	52
udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	45	52

Na dzień 31.12.2004 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję EUR o wartości nominalnej 11.113,41 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 8b

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	52	45
a) zwiększenia (z tytułu)		7
- zakup		
- dyskonto		
- odsetki		
- pozostałe (różnice kursowe)		7
b) zmniejszenia (z tytułu)	(7)	
- sprzedaż		
- odsetki		
- dyskonto		
- premia		
- pozostałe (różnice kursowe)	(7)	
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	45	52

Nota 8c

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDOSTKACH

nota znajduje się w kiesz. -11C udz. akc. inne jedn.

Nota 9a

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		
c) inne (wg rodzaju)	21 410	1 579
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	21 410	1 579
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	21 410	1 579

Nota 9b

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	1 579	3 416
a) zwiększenia (z tytułu)	37 140	12 229
- zakup		
- wyceny instrumentów finansowych	37 140	12 229
a) zmniejszenia (z tytułu)	(17 309)	(14 066)
- umorzenie jednostek uczestnictwa		
- wyceny instrumentów finansowych	(17 309)	(14 066)
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	21 410	1 579

Nota 9c

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	17 463	1 579
b. w walutach obcych (wg waluty i po przeliczeniu na zł)	3 947	
b1. jednostka/waluta- tys./EUR	599	
tys. zł	2 443	
b2. jednostka /waluta-tys./USD	492	
tys. zł	1 472	
b4. pozostałe waluty(w tys. zł)	32	
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	21 410	1 579

Nota 10a

AKTYWA FINANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki pieniężne	174 513	189 322
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	40 502	141 972
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	4 652 442	3 612 932
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	327 458	432 001
Aktywa finansowe, razem	5 194 915	4 376 227

Nota 10b

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 808 127	2 553 668
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 386 788	1 822 559
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	434 570	257 839
tys. zł	1 244 729	1 216 227
b2. jednostka/waluta tys. / USD	310 629	123 328
tys. zł	928 906	461 309
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	76 290	46 277
tys. zł	201 567	140 131
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	11 586	4 892
Aktywa finansowe, razem	5 194 915	4 376 227

Nota 10c

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	19 092	140 393
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		10 816
- wartość godziwa		10 816
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		11 724
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	19 092	129 577
c1) bony skarbowe	19 092	129 577
- wartość godziwa	19 092	129 577
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	18 877	128 189
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
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):		
c1) bony skarbowe		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	21 410	1 579
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):	21 410	1 579
c1) wycena instrumentów finansowych	21 410	1 579
- wartość godziwa	21 410	1 579
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		
a) akcje i udziały (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):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	18 877	139 913
Wartość na początek okresu razem	141 972	155 620
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	21 625	2 059
Wartość bilansowa razem	40 502	141 972

Nota 10d

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	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 (saldo)		
- 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, nie notowane 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) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
- umorzenie jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		16 764
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem		
Wartość na początek okresu razem		16 764
Korekty aktualizujące wartość (na okres) razem		
Wartość bilansowa, razem		

Nota 10e

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	228 295	187 190
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	228 295	187 190
- wartość godziwa	228 295	187 190
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	224 149	194 551
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	99 118	244 759
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):	99 118	244 759
c1) bony skarbowe	99 118	124 771
- wartość godziwa	99 118	124 771
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	96 073	122 907
c2) bony pieniężne		119 988
- wartość godziwa		119 988
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		119 935
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)		
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):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	45	52
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	45	52
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	45	52
- wartość według cen nabycia	45	52
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	320 267	437 445
Wartość na początek okresu, razem	432 001	510 821
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	7 191	(5 444)
Wartość bilansowa, razem	327 458	432 001

Nota 11a

WARTOŚCI NIEMATERIALNE PRAWNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy		
c) koncesje patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	10 380	12 587
-nabyte oprogramowanie komputerowe	10 380	12 587
d) inne wartości niematerialne i prawne		
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych		
Wartości niematerialne i prawne, razem	10 380	12 587

Nota 11b

nota znajduje się w arkuszu Nota 14b Wnip

Nota 11c

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	10 380	12 587
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:		
Wartości niematerialne i prawne, razem	10 380	12 587

Nota 12a

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	43 137	50 381
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
- urządzenia techniczne i maszyny	9 150	11 916
- środki transportu	3 082	3 893
- pozostałe środki trwałe	30 905	34 572
b) środki trwałe w budowie	1 372	705
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	44 509	51 086

W 2004 r. w Banku nie wystąpił nieplanowany odpis amortyzacyjny środków trwałych.

Nota 12b

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	grunty (w tym prawo 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			50 945	8 538	58 537	118 020
b) zwiększenia (z tytułu)			3 463	1 635	2 427	7 525
- zakupu			2 340	1 451	142	3 933
- rozliczenie inwestycji			1 118		2 280	3 398
- inne			5	184	5	
c) zmniejszenia (z tytułu)			(1 198)	(973)	(140)	(2 311)
- sprzedaży			(457)	(586)	(110)	(1 153)
- likwidacji			(565)	(387)	(30)	(982)
- inne			(176)			(176)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			53 210	9 200	60 824	123 234
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(39 029)	(4 644)	(23 966)	(67 639)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(5 030)	(1 474)	(5 953)	(12 457)
- zakupu			(6 214)	(1 853)	(5 986)	(14 053)
- sprzedaży			449	287	3	739
- likwidacji			584	92	30	706
- inne			151			151
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(44 060)	(6 118)	(29 919)	(80 097)
h) nieplanowane odpisy						
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			9 150	3 082	30 905	43 137

Nota 12c

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	44 509	51 086
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- leasing operacyjny		
- zaliczki na środki trwałe w budowie		
Środki trwałe bilansowe razem	44 509	51 086

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWE)

Nota 13a

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Przejęte aktywa do zbycia	5	
2. Pozostałe, w tym:	37 822	63 256
- rozrachunki międzybankowe	31 496	48 818
- rozrachunki z tytułu podatków		9 097
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	1 720	1 980
- rozrachunki z pracownikami	771	752
- pozostałe rozrachunki	5 118	3 737
- rezerwy na pozostałe aktywa	(1 283)	(1 128)
Inne aktywa, razem	37 827	63 256

Nota 13b

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki trwale w budowie		
b) nieruchomości		
c) inne	5	
Przejęte aktywa do - zbycia razem	5	

Nota 13c

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan na początek okresu		
2. Zwiększenia (z tytułu)	5	
- przejęcie za wierzytelności	5	
3. Zmniejszenia (z tytułu)		
- sprzedaż		
4. Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu	5	

Nota 14a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) długoterminowe	32 401	21 065
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 351	18 621
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 050	2 444
b) krótkoterminowe, w tym:	1 328	3 669
- rozliczenia z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	603	1 346
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu czynszów	6	1 544
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu ubezpieczeń	719	779
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- rozwiązania rezerw na podatek odroczone		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	33 729	24 734

Nota 14b

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	18 621	37 050
a) odniesionych na wynik finansowy	17 009	37 050
- odsetki do zapłacenia	1 392	3 094
- dochody pobrane z góry	36	70
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	11 338	28 312
- pozostałe rezerwy	4 227	5 574
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	14	
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2	
b) odniesione na kapitał własny	1 612	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	1 612	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
2. Zwiększenia	13 049	1 628
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	12 342	16
- odsetki do zapłacenia	4 192	
- dochody pobrane z góry		
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	4 414	
- pozostałe rezerwy		
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		14
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2 282	2
- rozliczenie prowizji metodą liniową	1 454	
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	707	1 612
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		1 612
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych liniowo	640	
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	67	
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
3. Zmniejszenia	(2 319)	(20 057)
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(853)	(20 057)
- odsetki do zapłacenia		(1 702)
- dochody pobrane z góry	(11)	(34)
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej		(16 974)
- pozostałe rezerwy	(211)	(1 347)
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	(14)	
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej		
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)	(617)	
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(1 466)	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	(1 466)	
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	29 351	18 621
a) odniesiony na wynik finansowy	29 115	17 009
- odsetki do zapłacenia	5 584	1 392
- dochody pobrane z góry	25	36
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	15 752	11 338
- pozostałe rezerwy	4 016	4 227
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		14
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2 284	2
- rozliczenie prowizji metodą liniową	1 454	
b) odniesionych na kapitał własny	236	1 612
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	146	1 612
- wycena retrospektywna prowizji rozlicznych liniowo	23	
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	67	
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

Nota 14c

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 510	4 260
- rozliczenia z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	603	1 346
- czynsze	6	1 544
- ubezpieczenia	719	779
- pozostałe	2 182	591
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	868	1 853
- opłaty do otrzymania	868	1 853
- odsetki od lokat dyskontowych		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	4 378	6 113

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWE)**Nota 15a**

Łączna kwota odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości / odwróconych nie jest istotna w odniesieniu do wyniku finansowego

Nota 16a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	672 212	813 478
- depozyty banków i innych podmiotów	632	289 702
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 136 162	575 361
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	114 668	7 841
- zobowiązania z tytułu polis ubezpieczeniowych	113 840	7 631
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	828	210
f) odsetki	4 803	2 313
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 927 845	1 398 993

Nota 16b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	671 579	523 777
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 251 463	872 903
- do 1 miesiąca	22 034	312 484
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 479	534
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	91 835	7 631
- powyżej 1 roku do 5 lat	856 740	552 254
- powyżej 5 lat do 10 lat	269 375	
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 803	2 313
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 927 845	1 398 993

Nota 16c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) Zobowiązania bieżące	671 579	523 777
b) Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 251 463	872 903
- do 1 miesiąca	1 078	28 375
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	319	261 302
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	113 903	7 865
- powyżej 1 roku do 5 lat	866 788	105 655
- powyżej 5 lat do 10 lat	269 375	469 706
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 803	2 313
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 927 845	1 398 993

Nota 16d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	785 619	412 058
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 142 226	986 935
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	213 206	177 351
tys. zł	869 666	836 563
b2. jednostka/waluta tys. / USD	30 821	39 067
tys. zł	92 168	146 131
b3. jednostka/waluta / CHF	68 148	1 400
tys. zł	180 054	4 240
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	338	1
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 927 845	1 398 993

Nota 17a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	2 395 064	2 250 587
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	220 152	217 965
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	219 783	216 992
- rozrachunki z tytułu kart VISA	4	908
- rozliczenie depozytów terminowych	365	65
3. Odsetki	6 644	4 989
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 621 860	2 473 541

Nota 17b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	688	
- 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	688	
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	688	

Nota 17c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	688	
- 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	688	
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	688	

Nota 17d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	1 331 471	1 158 779
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 283 057	1 309 773
- do 1 miesiąca	737 642	591 541
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	341 609	376 001
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	167 183	296 206
- powyżej 1 roku do 5 lat	23 477	28 509
- powyżej 5 lat do 10 lat	13 146	17 516
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	6 644	4 989
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego- pozostałe, razem	2 621 172	2 473 541

Nota 17e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	1 331 471	1 158 779
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 283 745	1 309 773
- do 1 miesiąca	471 366	402 781
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	476 482	474 256
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	288 226	354 074
- powyżej 1 roku do 5 lat	31 227	58 384
- powyżej 5 lat do 10 lat	14 306	16 649
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 450	3 629
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	6 644	4 989
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 621 172	2 473 541

Nota 17f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 029 376	2 030 421
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	592 484	443 120
b1. jednostka/waluta tys. / USD	98 426	68 600
tys. zł	294 333	256 598
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	71 175	39 061
tys. zł	290 323	184 251
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	561	123
tys. zł	3 238	817
b4. jednostka/waluta tys. / SEK	832	750
tys. zł	376	389
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 214	1 065
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 621 860	2 473 541

Nota 18a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	25 395	21 217
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		
f) odsetki	62	25
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	25 457	21 242

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)****Nota 18b**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	10 192	9 576
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	15 203	11 641
- do 1 miesiąca	15 003	11 340
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	100	301
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	100	
- 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	62	25
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	25 457	21 242

Nota 18c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) Zobowiązania bieżące	10 192	9 576
b) Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	15 203	11 641
- do 1 miesiąca	3 340	6 299
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 763	5 342
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	100	
- 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	62	25
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	25 457	21 242

Nota 18 d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	24 751	20 398
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	706	844
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	173	179
tys. zł	706	844
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	25 457	21 242

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Nota 19a

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH					
a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

Nota 20a

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	rok bieżący	rok poprzedni
a) Fundusze specjalne (z tytułu)	1 152	1 051
- fundusz socjalny	748	714
- inne	404	337
b) Inne zobowiązania (z tytułu)	40 186	64 172
- rozrachunki międzybankowe	21 474	50 691
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	4 287	3 689
- rozrachunki z tytułu skupu wierzytelności	4 408	3 279
- rozrachunki z tyt. podatków	8 392	2 906
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	108	795
- rozrachunki z pracownikami	54	56
- pozostałe	1 463	2 756
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	41 338	65 223

Nota 21a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	12 521	10 524
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	8 212	4 418
- rezerwa na umowy podnajmu lokali	1 003	3 362
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 860	2 230
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	278	380
- rezerwa na czynsze	72	92
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	96	42
b) długoterminowe w tym:		
-		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	12 521	10 524

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY**Nota 21b**

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	7 913	189
- dochody pobierane z góry	7 913	189
b) długoterminowe, w tym:	102 116	92 118
- przychody zastrzeżone	102 116	92 118
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	110 029	92 307

Nota 22a

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	5 083	8 505
a) odniesionej na wynik finansowy	5 083	7 954
- odsetki od papierów wartościowych	987	1 052
- pozostałe odsetki do otrzymania	2 241	2 573
- wycena instrumentów pochodnych	24	922
- niezapłacone dyskonto	705	2 249
- netto ulgi inwestycyjnej	583	988
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	543	
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		170
b) odniesionej na kapitał własny		551
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych		551
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
2. Zwiększenia	5 082	543
a) odniesionej na wynik finansowy okresu z tytułu różnic przejściowych (z tytułu)	5 028	543
- odsetki od papierów wartościowych		
- pozostałe odsetki do otrzymania	3 745	
- wycena instrumentów pochodnych	413	
- niezapłacone dyskonto	691	
- netto ulgi inwestycyjnej		
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	166	543
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	13	
b) odniesionej na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	54	
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	54	
c) odniesionej na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
3. Zmniejszenia	(387)	(3 965)
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(387)	(3 414)
- odsetki od papierów wartościowych	(335)	(65)
- pozostałe odsetki do otrzymania		(332)
- wycena instrumentów pochodnych		(898)
- niezapłacone dyskonto		(1 544)
- netto ulgi inwestycyjnej	(52)	(405)
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej		
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych		(170)
b) odniesionej na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		(551)
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		(551)
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartością firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	9 778	5 083
a) odniesione na wynik finansowy	9 724	5 083
- odsetki od papierów wartościowych	652	987
- pozostałe odsetki do otrzymania	5 986	2 241
- wycena instrumentów pochodnych	437	24
- niezapłacone dyskonto	1 396	705
- netto ulgi inwestycyjnej	531	583
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	709	543
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	13	
b) odniesionej na kapitał własny	54	
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	54	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

Nota 22b

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	9 778	5 083
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / EUR		
tys. zł		
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	9 778	5 083

Nota 22c

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 339	1 628
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	314	164
- rezerwa na ryzyko ogólne	12 000	
Pozostałe rezerwy, razem	13 653	1 792

Nota 22d

POZOSTAŁE REZERWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:		
-		
b) długoterminowe, w tym:	1 653	1 792
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 339	1 628
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	314	164
- rezerwa na ryzyko ogólne	12 000	
pozostałe rezerwy, razem	13 653	1 792

Nota 22e

POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	13 402	1 414
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	251	378
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	59	60
tys. zł	242	282
b2. jednostka/waluta tys. / USD	3	26
tys. zł	9	96
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe rezerwy, razem	13 653	1 792

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH

Nota 22f

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	1 792	2 843
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 628	2 843
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	164	
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze		
a) zwiększenia (z tytułu)	13 195	1 889
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	881	1 700
- utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	314	164
- rezerwa na ryzyko ogólne	12 000	
- utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych		25
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(1 334)	(2 940)
- rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(1 334)	(2 933)
- rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania		
- rozwiązanie rezerwy z tytułu różnic kursowych		(7)
- rozwiązanie rezerw na na inne świadczenia pracownicze		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	13 653	1 792
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 175	1 628
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	478	164
- rezerwa na ryzyko ogólne	12 000	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	13 653	1 792

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE**ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH****Nota 23a**

KAPITAŁ ZAKŁADOWY		Wartość nominalna jednej akcji = 2 zł.					
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634 060	1 268 120	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej wpłaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 115 940	2 231 880	gotówka	30.04.1991	od daty pełnej wpłaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	2 000 000	4 000 000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	625 000	1 250 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	740 000	1 480 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	761 500	1 523 000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 675 300	3 350 600	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	5 025 900	10 051 800	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
Liczba akcji razem			15 077 700				
Kapitał zakładowy razem				30 155 400			

Akcje serii A-J są akcjami na okaziciela.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2004 r. co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 99,1% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11 308 275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,1% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może wykonywać – zgodnie art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji PPABanku SA przez Fortis Bank – na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA**AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH**

Nota 24a

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	349 539	349 534
b) utworzony ustawowo		
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny		
-		
Kapitał zapasowy razem	349 539	349 534

Nota 25a

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	511	515
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(16)	1 612
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)	(658)	(9 463)
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(479)	(8 482)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(179)	(981)
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	(163)	(7 336)

Nota 26a

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	112 263	80 263
- Pozostałe kapitały	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	129 281	97 281

Nota 27a

WSPÓLCZYNNIK WYPLACALNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
Ważona wartość aktywów	3 348 050	3 053 077
ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	285 359	211 533
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	3 633 409	3 264 610
kapitał podstawowy	30 155	30 155
kapitał zapasowy	349 539	349 534
kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	112 262	80 263
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	511	515
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku finansowego	(352)	(981)
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	11 811	10 521
Zobowiązania podporządkowane		
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	72 962	64 651
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	62 582	58 084
- 100%/60% wartości niematerialnych i prawnych w 2004/2003 r.	10 380	6 567
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	447 982	422 374
Kapitał krótkoterminowy	1 776	
Ryzyko kredytowe	290 673	3 141
Ryzyko stóp procentowych	514	
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	1 262	
Całkowity wymóg kapitałowy	292 449	264 310
Współczynnik wypłacalności w %	12,30%	12,78%

Nota 28a

Wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 534
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	112 262	80 263
Kapitał z aktualizacji wyceny	(221)	(7 336)
Zysk strata z lat ubiegłych	11 811	10 521
Zysk netto	74 553	36 021
Razem	595 117	516 176
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	39,47	34,23

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję
--

Nota 29a

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	4 092	2 038
- jednostkom zależnym		
- jednostkom współzależnym	4 092	
- jednostkom stowarzyszonym		
- znaczącemu inwestorowi		
- jednostce dominującej		2 038
b) pozostałe (z tytułu)	23 593	50 683
otwarte linie kredytowe w rachunku kredytu	21 596	37 764
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	21 596	
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
otwarte akredytywy importowe	1 938	12 911
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	1 938	
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
otwarte limity w karcie VISA	59	8
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	49	
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	10	
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	27 685	52 721

Nota 30a

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	175 146	144 289
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych	51 276	
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej	123 870	133 173
b) pozostałe (z tytułu)	540 276	7 753
otrzymane linie kredytowe	540 276	7 753
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	540 276	
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	715 422	152 042

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 31a

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) od sektora finansowego	27 972	28 209
b) od sektora niefinansowego	208 221	159 127
c) od sektora budżetowego	7	66
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	34 653	27 971
e) pozostałe		1
Przychody z tytułu odsetek, razem	270 853	215 374

Nota 32a

KOSZTY ODSETEK	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) od sektora finansowego	41 987	31 835
b) od sektora niefinansowego	71 525	65 609
c) od sektora budżetowego	1 779	1 265
d) pozostałe		626
Koszty odsetek, razem	115 291	99 335

Nota 33a

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	84 924	80 449
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	84 924	80 449

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU

Nota 34a

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(4 266)	(35)
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	119 426	22 762
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	123 692	22 797
b) pozostałych		
Wynik operacji finansowych, razem	(4 266)	(35)

Nota 35a

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	211	1 270
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 060	17
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	841	704
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	4 160	4 000
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	1 700	1 611
- przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	1 010	849
- przychody z tytułu zwróconych kosztów sądowych i komorniczych	398	380
- przychody z tytułu skupu wierzytelności	17	330
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na pokrycie różnic kasowych	181	181
- pozostałe	854	649
Pozostałe przychody operacyjne, razem	6 272	5 991

Nota 36a

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	425	1 091
c) z tytułu odpisanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	501	609
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	281	97
e) przekazane darowizny	70	67
f) inne (z tytułu)	2 589	2 594
- koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne	16	596
- koszty dochodzenia należności	612	594
- koszty z tytułu nieprawidłowo wypłacanych depozytów		
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	170	179
- rezerwa na ryzyko prawne	453	163
- rezerwa na świadczenia dla pracowników		
- pozostałe	1 338	1 062
Pozostałe koszty operacyjne, razem	3 866	4 458

Nota 37a

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) wynagrodzenia	62 177	57 408
b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11 996	11 944
c) koszty rzeczowe	71 281	69 873
d) podatki i opłaty	441	226
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 179	1 091
f) pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku, razem	147 074	140 542

Nota 38a

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) odpisy na rezerwy na:	56 127	58 534
- należności normalne	5 274	1 277
- należności pod obserwacją	848	965
- należności zagrożone	33 728	54 592
- zobowiązania pozabilansowe	3 969	1 700
- ogólne ryzyko bankowe	12 000	
- inne	308	
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	56 127	58 534

Nota 39a

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
a) rozwiązanie rezerw na:	21 244	37 423
- należności normalne	2 087	910
- należności pod obserwacją	455	541
- należności zagrożone	14 270	32 924
- zobowiązania pozabilansowe	4 368	2 921
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne	64	127
b) aktualizacji wartości:		
Rozwiązanie rezerw i aktualizacji wartości, razem	21 244	37 423

ZYSKI NADZWYCZAJNE**STRATY NADZWYCZAJNE****Nota 40a**

W 2004 nie nastąpiła sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Nota 41a

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
1. Zysk (strata) brutto	82 467	55 318
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym według tytułów	34 141	(47 446)
- trwałe	(6 887)	(3 576)
- przejściowe	41 068	(43 807)
- różne	(40)	(63)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	116 608	7 872
4. Podatek dochodowy według stawki 19% 2004 r / 27% 2003 r	22 155	2 125
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(227)	
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazywany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	18 632	2 125
- wykazywany w rachunku zysków i strat	18 632	2 125
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący prowizji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Zgodnie z wyrokiem Naczelnego Sądu Administracyjnego, w 2004 r. Bank otrzymał zwrot podatku dochodowego z tytułu likwidacji w latach 2001-2002 funduszy inwestycyjnych PDM TFI w kwocie 3,5 mln zł.

Nota 41b

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZYWANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(6 444)	11 705
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu zmiany stawek podatkowych		4 992
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej		
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerw na odroczony podatek dochodowy		
- inne składki podatku odroczonego	(404)	
Podatek dochodowy odroczony, razem	(6 848)	16 697

Ponadto należy podać informację o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od

a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 31.12.2004 r.		
b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	31.12.2004 r. 40 tys.	31.12.2003 r. 63 tys.
c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
z tytułu obniżenia zaliczki za grudzień 2004 r. o nadpłatę z tytułu likwidacji TFI PDM	227 tys.	- tys.
d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2004 i 31.12.2003 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
Odsetki od papierów wartościowych	3 432 tys.	5 196 tys.
Pozostałe odsetki do otrzymania	31 500 tys.	11 792 tys.
Wycena instrumentów pochodnych	2 302 tys.	127 tys.
Niezapłacone dyskonto	7 349 tys.	3 712 tys.
Netto ulgi inwestycyjnej	2 794 tys.	3 068 tys.
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	3 730 tys.	2 856 tys.
Wycena papierów wartościowych	68 tys.	- tys.
Podstawa naliczenia rezerwy	51 175 tys.	26 751 tys.
Podatek	9 723 tys.	5 082 tys.
stawka podatku	19%	19%

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2004 i 31.12.2003 z podziałem na tytuły	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
Odsetki do zapłacenia	29 390 tys.	7 327 tys.
Dochody pobierane z góry	132 tys.	189 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	80 776 tys.	59 674 tys.
Wycena instrumentów pochodnych	12 016 tys.	10 tys.
Pozostałe rezerwy	21 136 tys.	21 962 tys.
Wycena papierów wartościowych	0 tys.	75 tys.
Inne	7 657 tys.	284 tys.
Podstawa naliczenia	151 107 tys.	89 521 tys.
Podatek	28 498 tys.	17 009 tys.
Różnica między zobowiązaniem a należnością	(18 775) tys.	(11 927) tys.
stawki podatku	19%	19%
f) zmiany z tytułu stawek podatkowych		
g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie wystąpiło		
h) Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0,-		

Nota 41c

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
- ujętego w kapitale własnym	(181)	(1 612)
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

PODATEK DOCHODOWY WYKAZYWANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:****Nota 42a**

UDZIAŁY W ZYSKACH (STARTACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI W TYM:	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	3 870	2 019

Nota 43a**PROPONOWANY PODZIAŁ ZYSKU ZA ROK 2004**

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2004 rok w wysokości 74 553 052,97 PLN w całości na zwiększenie funduszy własnych.

Nota 44a

ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
Zysk (strata) netto (zanalizowany)	74 553	36 021
Średnia ważona liczby akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,94	2,39

ROZWODNIONY ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Struktura środków pieniężnych (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
Gotówka w kasach i skarbcu	71 692	66 047
Czeki podróż. i znaki wartościowe	50	44
Nostro NBP	74 636	119 817
Nostro banków krajowych	78	357
Nostro banków zagranicznych	28 055	3 052
Lokaty overnight banków krajowych	29 904	121 000
Lokaty overnight banków zagranicznych	491 016	22 817
Salda debetowe na rachunkach vostro		6
Należności bieżące od podmiotów finansowych	1	
Odsetki do otrzymania	52	18
Razem	695 484	333 158

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
Darowizny przekazane	70	63
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych	16 028	122
Zmiana stanu pozostałych aktywów	27 700	(50 853)
Razem	43 798	(50 668)

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
Odsetki od papierów wartościowych z memoriału 2003/2002 otrzymane w 2004/2003	5 378	12 221
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2004/2003	678	11 977
Razem	6 056	24 198

Pozostałe wydatki - działalność finansowa	01.01.04 -31.12.04	01.01.03 -31.12.03
Odsetki zapłacone od długoterminowych kredytów	(18 699)	(15 851)
Darowizny przekazane	(70)	(63)
Razem	(18 769)	(15 914)

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Banku przynoszącą dochód. Kwota przepływów środków pieniężnych z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań Banku z punktu widzenia pozyskiwanych środków pieniężnych na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów bez sięgania do finansowania zewnętrznego. Działalność operacyjna dotyczy w szczególności podstawowych czynności bankowych jak:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie lokat bankowych.

Ponadto do działalności operacyjnej Bank zalicza wydatki z tytułu podatku dochodowego i wpływy z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego oraz korekty wyniku finansowego netto o amortyzację i wszystkie pozycje niepieniężne związane z działalnością inwestycyjną i finansową.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabywaniem oraz sprzedażą aktywów długoterminowych, pozwalających na generowanie przyszłych zysków i środków pieniężnych, a w szczególności:

- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia akcji, udziałów w spółkach,
- wpływy / wydatki ze sprzedaży / nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.

Działalność finansowa to działalność powodująca zmiany w rozmiarach i relacji kapitału własnego i obcego zaangażowanego w Banku, a w szczególności:

- zaciągnięcie / spłata długoterminowych pożyczek wobec banków,
- wypłata dywidendy dla akcjonariuszy
- wpływy z emisji akcji własnych,
- wydatki na cele społecznie użyteczne (darowizny).

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

Nota 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania (jednostka zależna, 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 / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	Fortis Securities Polska S.A.	Polska	działalność maklerska	jednostka zależna	nie podlega konsolidacji	23.12.1999	68 196	5 614	62 582	100%	100%	

Nota 7B

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	przychody	nieopłacona	otrzymane lub
		kapitał zakładowy	na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		zobowiązania		zobowiązania		należności		jednostki	ze	przez emitenta	otrzymane lub	otrzymane lub	
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	krótco - terminowe	długo- terminowe		krótco - terminowe	długo- terminowe	razem	sprzedaży	wartość udziałów / akcji w jednostce	wartość	od jednostki za ostatni rok obrotowy	od jednostki za ostatni rok obrotowy	
1.	Fortis Securities Polska S.A.	62 582	53 036	5 778	3 768	-	3 839	488	488	4 322	4 322	63 170	3 593					

W tabeli zaprezentowano dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. zatwierdzone przez biegłego rewidenta.

NOTA 8C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	h
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji	wartość bilansowa	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: kapitał zakładowy			
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	45	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Na dzień 31.12.2004 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję EUR o wartości nominalnej 11.113,41 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

NOTA 11B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a koszty zakończonych prac rozwojowych	b wartość firmy	c koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		d inne wartości niematerialne i prawne	e zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
				oprogramowanie komputerowe			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			41 704	41 704			41 704
b) zwiększenia (z tytułu)			6 811	6 811			6 811
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			5 379	5 379			5 379
- rozliczenie inwestycji			1 432	1 432			1 432
- inne							
c) zmniejszenia (z tytułu)			(1 876)	(1 876)			(1 876)
- likwidacja			(61)	(61)			(61)
- rozliczenie inwestycji			(1 433)	(1 433)			(1 433)
- inne			(382)	(382)			(382)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			46 639	46 639			46 639
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(29 117)	(29 117)			(29 117)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(7 142)	(7 142)			(7 142)
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			(7 203)	(7 203)			(7 203)
- likwidacja			61	61			61
- inne							
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(36 259)	(36 259)			(36 259)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							
- zwiększenie							
- zmniejszenie							
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu							
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			10 380	10 380			10 380

W 2004 roku w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych