

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	01.01.05 -31.12.05	01.01.04 -31.12.04
I. Przychody z tytułu odsetek	38	301 694	279 935
II. Koszty odsetek	39	136 780	125 032
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>		<b>164 914</b>	<b>154 903</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	87 531	84 924
V. Koszty z tytułu prowizji		8 919	12 759
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>		<b>78 612</b>	<b>72 165</b>
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41		
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek			
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>	42	5 328	-3 607
IX. Wynik z pozycji wymiany		74 282	60 286
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>		<b>323 136</b>	<b>283 747</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	9 212	6 272
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	2 954	3 866
XIII. Koszty działania banku	45	160 695	147 074
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		21 129	21 729
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	51 875	56 127
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		51 875	56 127
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	26 697	21 244
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		26 697	21 244
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		-25 178	-34 883
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>122 392</b>	<b>82 467</b>
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych			
1. Zyski nadzwyczajne	49		
2. Straty nadzwyczajne	50		
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>		<b>122 392</b>	<b>82 467</b>
XXI. Podatek dochodowy	51	-23 062	-11 784
1. Część bieżąca		-21 388	-18 632
2. Część odroczone		-1 674	6 848
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	2 169	3 870
<b>XXIV. Zysk (strata) netto</b>	<b>54</b>	<b>101 499</b>	<b>74 553</b>
<b>Zysk (strata) netto (zanalizowany)</b>		<b>101 499</b>	<b>74 553</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)</b>		<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	55	<b>6,73</b>	<b>4,94</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)</b>			
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	55		

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

	01.01.05 -31.12.05	01.01.04 -31.12.04
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>595 176</b>	<b>516 176</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-7 468	-2 731
b) korekty błędów podstawowych		
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>587 708</b>	<b>513 445</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- emisji akcji		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- umorzenia akcji		
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>30 155</b>	<b>30 155</b>
<b>2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>		
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy		
a) zwiększenia (z tytułu)		

b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>		
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>3.1 Akcje własne na koniec okresu</b>		
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	349 539	349 534
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		5
a) zwiększenia (z tytułu)		5
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		5
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty z lat ubiegłych z tytułu zmian w ustawie o rachunkowości		
-		
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	349 539	349 539
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-163	-7 336
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	2 578	7 173
a) zwiększenia (z tytułu)	10 275	22 116
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	8 014	17 938
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	1 063	1 945
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 198	2 233
b) zmniejszenia (z tytułu)	-7 697	-14 943
- zbycia środków trwałych		
- likwidacji środków trwałych	-1	-5
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-5 440	-9 936
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	-454	-1 316
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-1 802	-3 686
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	2 415	-163
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	112 263	80 263
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	24 553	32 000
a) zwiększenia (z tytułu)	24 553	32 000
- odpisu z zysku	24 553	32 000
b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	136 816	112 263
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	17 018	17 018
<b>8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	11 811	46 542
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 542	46 542
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	14 542	46 542
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	50 000	-32 000
a) zwiększenia (z tytułu)	50 000	
- podziału zysku z lat ubiegłych	50 000	
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) zmniejszenia (z tytułu)		-32 000
- podziału zysku		-32 000
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	64 542	14 542
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-2 731	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-7 468	-2 731
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-10 199	-2 731
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- przeniesienia na straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty z kapitału zapasowego		

<b>8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-10 199</b>	<b>-2 731</b>
<b>8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>54 343</b>	<b>11 811</b>
<b>9. Wynik netto</b>	<b>101 499</b>	<b>74 553</b>
a) zysk netto	101 499	74 553
b) strata netto		
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>691 785</b>	<b>595 176</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>691 785</b>	<b>595 176</b>

## RACHUNEK PRZEPIŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.05 -31.12.05	01.01.04 -31.12.04
<b>A. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>101 499</b>	<b>74 553</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>-18 632</b>	<b>387 252</b>
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-2 169	-3 870
2. Amortyzacja	21 129	21 729
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-48 385	-202 131
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	19 778	18 020
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-2 001	-8 786
6. Zmiany stanu rezerw	6 097	23 770
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 106	1 056 571
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 422	-524 139
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-908 595	-145 416
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	-31 378	-44 675
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	319 387	-31 949
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	523 416	152 534
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	92 640	23 737
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 000	-6 841
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	8 830	14 901
19. Inne korekty	-35 909	43 797
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>82 867</b>	<b>461 805</b>
<b>B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>1 470 859</b>	<b>1 237 413</b>
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	50 000	
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 410 789	1 231 146
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 621	211
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne	8 449	6 056
<b>II. Wydatki</b>	<b>-1 405 357</b>	<b>-2 081 438</b>
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-1 375 833	-2 067 520
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-13 024	-8 039
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-16 500	-2 476
7. Inne wydatki inwestycyjne		-3 403
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>65 502</b>	<b>-844 025</b>
<b>C. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>I. Wpływy</b>		<b>1 289 131</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		1 289 131
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		
<b>II. Wydatki</b>	<b>-40 946</b>	<b>-544 585</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-502 954

2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-20 471	-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		
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	-20 475	-18 769
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-40 946</b>	<b>744 546</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)</b>	<b>107 423</b>	<b>362 326</b>
<b>E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>107 423</b>	<b>362 326</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-36 272	-110 253
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>695 484</b>	<b>333 158</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:</b>	<b>802 907</b>	<b>695 484</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

### NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	rok / 2005	rok / 2004
a) w rachunku bieżącym	231 153	146 328
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	221	53
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem</b>	<b>231 374</b>	<b>146 381</b>

W okresie od 30 listopada 2004 r. do 1 stycznia 2005 r. zadeklarowany stan rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP wynosił 106 482 tys.PLN.  
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.

### NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok / 2005	rok / 2004
a. w walucie polskiej	107 103	101 063
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	124 271	45 318
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	18 655	8 336
tys. zł	72 005	34 003
b2. jednostka/waluta tys. / GBP	5 090	219
tys. zł	28 630	1 262
b3. jednostka/waluta tys. / USD	4 706	2 660
tys. zł	15 348	7 955
b4. jednostka/waluta tys. / SEK	8 511	1 295
tys. zł	3 487	585
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 801	1 513
<b>Środki pieniężne, razem</b>	<b>231 374</b>	<b>146 381</b>

**NOTA 2A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) rachunki bieżące	571 446	549 054
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	<b>729 173</b>	<b>739 423</b>
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	648 185	697 206
c) skupione wierzytelności		
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
e) inne należności (z tytułu)	8 737	7 523
- dyskontowania akredytyw	8 666	7 468
- rozliczenia z tytułu kart VISA	71	55
f) odsetki:	<b>1 663</b>	<b>3 011</b>
- niezapadłe	1 623	2 976
- zapadłe	40	35
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>1 311 019</b>	<b>1 299 011</b>
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-71	-75
<b>Należności (netto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>1 310 948</b>	<b>1 298 936</b>

**NOTA 2B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w rachunku bieżącym	571 446	549 054
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>737 910</b>	<b>746 946</b>
- do 1 miesiąca	573 133	581 852
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 656	12 367
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 108	827
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat	158 939	151 825
- dla których termin zapadalności upłynął	74	75
c) odsetki	<b>1 663</b>	<b>3 011</b>
- niezapadłe	1 623	2 976
- zapadłe	40	35
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>1 311 019</b>	<b>1 299 011</b>

Zmiana sposobu prezentacji należności wg terminów zapadalności została opisana w pkt. 32 "Dodatkowych not objaśniających".

**NOTA 2C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w rachunku bieżącym	571 446	549 054
b) należności terminowe o okresie spłaty:	<b>737 910</b>	<b>746 946</b>
- do 1 miesiąca	513 316	529 779
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 743	14 345
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 604	1 324
- powyżej 1 roku do 5 lat	58 080	49 335
- powyżej 5 lat	158 167	152 163
c) odsetki	<b>1 663</b>	<b>3 011</b>
- niezapadłe	1 623	2 976
- zapadłe	40	35
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>1 311 019</b>	<b>1 299 011</b>

**NOTA 2D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	298 910	362 778
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>1 012 109</b>	<b>936 233</b>
b1. jednostka/waluta tys. /EUR	199 455	62 723
tys. zł	769 856	255 845
b2. jednostka/waluta tys. / USD	64 467	222 187
tys. zł	210 245	664 429
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	5 428	3 132
tys. zł	13 454	8 274
b4. jednostka/waluta tys. / JPY	410 644	3 054
tys. zł	11 412	89
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	7 142	7 596
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>1 311 019</b>	<b>1 299 011</b>

**NOTA 2E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
1. Należności normalne	1 309 285	1 295 925
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:	71	75

a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone	71	75
<b>4. Odsetki:</b>	<b>1 663</b>	<b>3 011</b>
a) niezapadłe	1 623	2 976
b) zapadłe	40	35
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych	40	35
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>1 311 019</b>	<b>1 299 011</b>

**NOTA 2F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) pod obserwacją		
b) zagrożonych		75
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych		75
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem</b>		<b>75</b>

**NOTA 2G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) na należności pod obserwacją		
b) na należności zagrożone	71	75
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone	71	75
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem</b>	<b>71</b>	<b>75</b>

**NOTA 2H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
<b>1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu</b>	<b>75</b>	<b>87</b>
a) zwiększenia (z tytułu)		
- utworzenie rezerwy		
- różnice kursowe		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	-4	-12
- spłaty zadłużenia		
- różnice kursowe	-4	-12
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>71</b>	<b>75</b>
<b>3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	<b>71</b>	<b>75</b>

**NOTA 3A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) kredyty i pożyczki	4 301 178	3 401 940
b) skupione wierzytelności	3 111	3 736
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 504	3 797
d) inne należności (z tytułu)	13 153	13 461
- rozrachunki z tytułu kart VISA	12 793	13 461
- dyskontowania akredytyw	360	
e) odsetki	125 239	118 132
- niezapadłe	22 760	22 542
- zapadłe	102 479	95 590
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 541 066</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-155 562	-159 483
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>4 293 623</b>	<b>3 381 583</b>

Bank nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

**NOTA 3B**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w rachunku bieżącym	882 540	794 375
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>3 441 406</b>	<b>2 628 559</b>
- do 1 miesiąca	161 615	65 838
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	213 466	91 552
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	784 871	543 771
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 250 262	614 944
- powyżej 5 lat	887 253	1 015 133

- dla których termin zapadalności upłynął	143 939	297 321
c) odsetki	<b>125 239</b>	<b>118 132</b>
- niezapadłe	22 760	22 542
- zapadłe	102 479	95 590
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 541 066</b>

Zmiana sposobu prezentacji należności wg terminów zapadalności została opisana w pkt. 32 "Dodatkowych not objaśniających".

### NOTA 3C

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w rachunku bieżącym	882 540	794 375
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	<b>3 441 406</b>	<b>2 628 559</b>
- do 1 miesiąca	85 416	93 628
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	29 269	24 789
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	801 267	728 123
- powyżej 1 roku do 5 lat	746 568	604 088
- powyżej 5 lat	1 778 886	1 177 931
c) odsetki	<b>125 239</b>	<b>118 132</b>
- niezapadłe	22 760	22 542
- zapadłe	102 479	95 590
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 541 066</b>

### NOTA 3D

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	2 771 090	2 081 020
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>1 678 095</b>	<b>1 460 046</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	245 505	243 218
tys. zł	947 600	992 082
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	195 498	73 649
tys. zł	484 601	194 590
b2. jednostka/waluta tys. / USD	75 222	91 141
tys. zł	245 321	272 547
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	573	827
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 541 066</b>

### NOTA 3E

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
1. Należności normalne	3 998 495	3 060 066
2. Należności pod obserwacją	71 298	65 329
3. Należności zagrożone, w tym:	<b>254 153</b>	<b>297 539</b>
a) poniżej standardu	54 474	28 155
b) wątpliwe	46 809	85 451
c) stracone	152 870	183 933
4. Odsetki:	<b>125 239</b>	<b>118 132</b>
a) niezapadłe	22 760	22 542
b) zapadłe	102 479	95 590
- od należności normalnych i pod obserwacją	79	250
- od należności zagrożonych	102 400	95 340
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>4 449 185</b>	<b>3 541 066</b>

**NOTA 3F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) normalnych		
b) pod obserwacją	26 043	27 658
c) zagrożonych	94 152	151 044
- poniżej standardu	33 115	22 592
- wątpliwych	28 861	68 744
- straconych	32 176	59 708
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>120 195</b>	<b>178 702</b>

**NOTA 3G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) na należności normalne	4 941	4 803
b) na należności pod obserwacją	660	584
c) na należności zagrożone	149 961	154 096
- poniżej standardu	5 350	1 964
- wątpliwe	15 738	15 653
- stracone	128 873	136 479
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>155 562</b>	<b>159 483</b>

**NOTA 3H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	159 483	152 291
a) zwiększenia (z tytułu)	44 170	41 152
- zmiana kategorii ryzyka	17 842	37 618
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	26 328	3 534
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	-48 091	-33 960
- spłata	-1 460	-9 836
- zmiana kategorii ryzyka	-12 391	-4 814
- umorzenie kredytu	-13 715	-5 077
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	-20 525	-14 233
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	155 562	159 483
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	155 562	159 483

**NOTA 4A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) kredyty i pożyczki	525	54
b) skupione wierzytelności		
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)	3	1
- rozrachunki z tytułu kart VISA	3	1
e) odsetki	3	
- niezapadłe	3	
- zapadłe		
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>531</b>	<b>55</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)		
<b>Należności (netto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>531</b>	<b>55</b>

Bank nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.



**NOTA 4B**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w rachunku bieżącym		
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>528</b>	<b>55</b>
- do 1 miesiąca	6	1
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	28	
- powyżej 1 roku do 5 lat	147	54
- powyżej 5 lat	341	
- dla których termin zapadalności upłynął		
c) odsetki	3	
- niezapadłe	3	
- zapadłe		
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>531</b>	<b>55</b>

Zmiana sposobu prezentacji należności wg terminów zapadalności została opisana w pkt. 32 "Dodatkowych not objaśniających".

**NOTA 4C**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w rachunku bieżącym		
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	<b>528</b>	<b>55</b>
- do 1 miesiąca		1
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		54
- powyżej 5 lat	528	
c) odsetki	3	
- niezapadłe	3	
- zapadłe		
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>531</b>	<b>55</b>

**NOTA 4D**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	<b>531</b>	<b>55</b>
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / tys. zł		
b2. pozostałe waluty (w tys. zł)		
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>531</b>	<b>55</b>

**NOTA 4E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO, RAZEM</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
1. Należności normalne	528	55
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone		
4. Odsetki:	3	
a) niezapadłe	3	
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>531</b>	<b>55</b>

**NOTA 4F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) normalnych		
b) pod obserwacją		
c) zagrożonych		
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych		
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem</b>		

**NOTA 4G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) na należności normalne		

b) na należności pod obserwacją		
c) na należności zagrożone		
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone		
<b>Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem</b>		

**NOTA 4H**

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok / 2005	rok / 2004
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu		
a) zwiększenia z tytułu utworzenia rezerwy		
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	rok / 2005	rok / 2004
a) od sektora finansowego		
b) od sektora niefinansowego		
c) sektora budżetowego		
c) odsetki		
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>		

**NOTA 6A**

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok / 2005	rok / 2004
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	26 277	26 214
- 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:	285 151	320 291
- wyrażone w walutach obcych		
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe		
<b>Dłużne papiery wartościowe, razem</b>	<b>311 428</b>	<b>346 505</b>

**NOTA 6B**

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok / 2005	rok / 2004
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	285 151	320 291
a) obligacje	281 287	202 081
b) bony skarbowe	3 864	118 210
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:	26 277	26 214

a) obligacje	26 277	26 214
- obligacje NBP	26 277	26 214
b) inne (wg rodzaju):		
- bony pieniężne NBP		
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>311 428</b>	<b>346 505</b>

**NOTA 6C**

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok / 2005	rok / 2004
a) stan na początek okresu	346 505	572 342
b) zwiększenia (z tytułu)	3 849 328	3 433 653
- zakup	3 841 038	3 421 680
- dyskonto	6 167	3 821
- premia		7
- wycena	2 123	8 145
c) zmniejszenia (z tytułu)	-3 884 405	-3 659 490
- sprzedaż	-3 881 526	-3 657 664
- odsetki		-1 764
- dyskonto/premia	-2 874	-62
- wycena	-5	
<b>Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>311 428</b>	<b>346 505</b>

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

\* bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- na dzień 31.12.2005 roku 392 sztuk o łącznej wartości nominalnej 3 920 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2004 roku 1300 sztuk o łącznej wartości nominalnej 13 000 tys. PLN,

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

- na dzień 31.12.2005 roku w portfelu banku nie było bonów zablokowanych pod kredyt techniczny,

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

\* obligacje zbywalne (zamienione przez NBP w lutym 2002), związane z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej

- na dzień 31.12.2005 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,

- na dzień 31.12.2004 roku o wartości nominalnej 24 979 tys. PLN,

**NOTA 7A**

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok / 2005	rok / 2004
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	15 360	62 582
c) w podmiotach sektora niefinansowych		
<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem</b>	<b>15 360</b>	<b>62 582</b>

**NOTA 7B**

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok / 2005	rok / 2004
Stan na początek okresu	62 582	58 084
a) zwiększenia (z tytułu)	3 329	5 846
- zwiększenie z tytułu wyceny	3 329	5 846
b) zmniejszenia (z tytułu)	-50 551	-1 348
- wycofanie udziałów w jednostce zależnej	-50 000	
- zmniejszenie z tytułu wyceny	-551	-1 348
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu</b>	<b>15 360</b>	<b>62 582</b>

**NOTA 7C**

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	rok / 2005	rok / 2004
a) wartość firmy - jednostki zależne		
b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne		

**NOTA 7D**

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	rok / 2005	rok / 2004
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)		
- utworzenia rezerwy celowej na trwałą utratę wartości		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy netto na koniec okresu		

**NOTA 7E**

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	rok / 2005	rok / 2004
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 8A**

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	rok / 2005	rok / 2004
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego		
c) w podmiotach sektora niefinansowych		
<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem</b>		

**NOTA 8B**

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	rok / 2005	rok / 2004
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu</b>		

**NOTA 8C**

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:	rok / 2005	rok / 2004
a) wartość firmy - jednostki współzależne		
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		

**NOTA 8D**

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	rok / 2005	rok / 2004
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 WSPÓLZALEŻNE	rok / 2005	rok / 2004
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	rok / 2005	rok / 2004
a) w bankach		

b) w innych podmiotach sektora finansowego		
c) w podmiotach sektora niefinansowych		
<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem</b>		

**NOTA 9B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>		

**NOTA 9C**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone		
b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		

**NOTA 9D**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
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 9E**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
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 10**

nota znajduje się w pliku Sab-R2005.xls/10A,B udz.akc.podporz

**NOTA 11A**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) w podmiotach sektora finansowego		
b) w podmiotach sektora niefinansowego	43	45
<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem</b>	<b>43</b>	<b>45</b>

Na dzień 31.12.2005 r. Bank posiadał 7 (siedem) akcji EUR o wartości nominalnej 11.113,41 w ogólnoświatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

**NOTA 11B**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu	45	52
a) zwiększenia (z tytułu)		
- zakup		
- dyskonto		
- odsetki		
- pozostałe (różnice kursowe)		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-2	-7
- sprzedaż		
- odsetki		
- premia		
- dyskonto		
- pozostałe (różnice kursowe)	-2	-7
<b>Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>43</b>	<b>45</b>

**NOTA 11C**

nota znajduje się w pliku Sab-R2005.xls/11C udz. akc.  
inne jedn.



**NOTA 12A**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		
c) inne (wg rodzaju)	52 790	46 261
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	52 790	46 261
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>52 790</b>	<b>46 261</b>

**NOTA 12B**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu	46 261	1 579
a) zwiększenia (z tytułu)	21 669	61 991
- wyceny instrumentów finansowych	21 669	61 991
b) zmniejszenia (z tytułu)	-15 140	-17 309
- wyceny instrumentów finansowych	-15 140	-17 309
<b>Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu</b>	<b>52 790</b>	<b>46 261</b>

**NOTA 12C**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	35 964	42 314
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	16 826	3 947
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	2 584	599
tys. zł	9 973	2 443
b2. jednostka /waluta-tys./USD	2 098	492
tys. zł	6 842	1 472
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	11	32
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>52 790</b>	<b>46 261</b>

**NOTA 13A**

<b>AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) środki pieniężne	246 808	174 513
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	62 909	65 353
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	5 589 668	4 652 442
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	301 352	327 458
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>6 200 737</b>	<b>5 219 766</b>

**NOTA 13B**

<b>AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	3 426 309	2 832 978
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>2 774 428</b>	<b>2 386 788</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	457 511	464 570
tys. zł	1 765 903	1 244 729
b2. jednostka/waluta tys. / CHF	200 271	76 290
tys. zł	496 431	201 567
b3. jednostka/waluta tys. / USD	140 052	310 629
tys. zł	456 752	928 906
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	55 342	11 586
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>6 200 737</b>	<b>5 219 766</b>

**NOTA 13C**

<b>AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>10 119</b>	<b>19 092</b>
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	10 119	19 092
- wartość godziwa	10 119	19 092
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	10 096	18 877
c1) bony skarbowe		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)</b>		

a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1) bony skarbowe		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	52 790	46 261
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	52 790	46 261
c1) wycena instrumentów finansowych	52 790	46 261
- wartość godziwa	52 790	46 261
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>10 096</b>	<b>18 877</b>
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	<b>65 353</b>	<b>141 972</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>	<b>52 813</b>	<b>46 476</b>
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>62 909</b>	<b>65 353</b>

**NOTA 13D**

<b>AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
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 - według 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 - według 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 - według 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		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>		
<b>Wartość na początek okresu razem</b>		
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>		
<b>Wartość bilansowa, razem</b>		

**NOTA 13E**

<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	271 168	228 295
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	271 168	228 295
- wartość godziwa	271 168	228 295
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia	270 366	224 149
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	3 864	99 118
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	3 864	99 118
c1) bony skarbowe	3 864	99 118
- wartość godziwa	3 864	99 118
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia	3 869	96 073
c2) bony pieniężne		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	26 277	
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	26 277	
- wartość godziwa	26 277	
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia	24 979	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	43	45
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	43	45

- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	43	45
- wartość wg cen nabycia	43	45
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>299 257</b>	<b>320 267</b>
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	<b>327 458</b>	<b>432 001</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>	<b>2 095</b>	<b>7 191</b>
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>301 352</b>	<b>327 458</b>

**NOTA 14A**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy		
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	14 522	10 380
- oprogramowanie komputerowe	14 522	10 380
d) inne wartości niematerialne i prawne		
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych		
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>14 522</b>	<b>10 380</b>

**NOTA 14B**

**TABELA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP  
RODZAJOWYCH)**

nota znajduje się w pliku Sab-R2005.xls/14B WNiP

**NOTA 14C**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) własne	14 522	10 380
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:		
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>14 522</b>	<b>10 380</b>

**NOTA 15A**

<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) środki trwałe, w tym:	43 947	43 137
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
- urządzenia techniczne i maszyny	9 820	9 150
- środki transportu	8 085	3 082
- pozostałe środki trwałe	26 042	30 905
b) środki trwałe w budowie	3 507	1 372
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>47 454</b>	<b>44 509</b>

**NOTA 15B**

<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)</b>						
	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			53 210	9 200	60 824	123 234
b) zwiększenia (z tytułu)			6 757	6 806	2 775	16 338
- zakupu			3 049	6 806	791	10 646
- rozliczenie inwestycji			3 708		1 984	5 692
c) zmniejszenia (z tytułu)			-2 459	-4 327	-482	-7 268
- sprzedaży			-1 468	-4 327	-429	-6 224
- likwidacji			-517		-43	-560
- inne			-474		-10	-484
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			57 508	11 679	63 117	132 304
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			-44 060	-6 117	-29 885	-80 062
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			-3 628	2 523	-7 190	-8 295
- naliczenie amortyzacji			-6 083	-1 746	-7 612	-15 441
- sprzedaży			1 459	4 269	376	6 104
- likwidacji			515		43	558
- inne			481		3	484
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			-47 688	-3 594	-37 075	-88 357
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 środków trwałych na koniec okresu			9 820	8 085	26 042	43 947

W 2005 roku Bank nie dokonał nieplanowanych odpisów środków trwałych.

**NOTA 15C**

<b>ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) własne	47 454	44 509
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- leasing operacyjny		
- zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>47 454</b>	<b>44 509</b>

**NOTA 15D**

<b>ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczyście		

<b>Środki trwałe pozabilansowe, razem</b>		
---	--	--

**NOTA 16A**

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) przejęte aktywa do zbycia	5	5
b) pozostałe, w tym:	<b>58 823</b>	<b>38 690</b>
- rozliczenie sprzedaży akcji jednostki zależnej	50 000	
- rozrachunki międzybankowe	458	31 496
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	3 490	1 667
- rozrachunki z pracownikami		771
- niezapłacone prowizje	317	378
- pozostałe rozrachunki	5 983	5 118
- rezerwy na pozostałe aktywa	-1 425	-740
<b>Inne aktywa, razem</b>	<b>58 828</b>	<b>38 695</b>

**NOTA 16B**

<b>PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) środki trwałe w budowie		
b) nieruchomości		
c) inne	5	5
<b>Przejęte aktywa do - zbycia, razem</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**NOTA 16C**

<b>ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	5	
a) zwiększenia (z tytułu)		5
- przejęcie za wierzytelności		5
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- sprzedaż		
<b>Stan na koniec okresu (wg tytułów)</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**NOTA 17A**

<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) długoterminowe	<b>29 899</b>	<b>29 351</b>
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 899	29 351
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe		
b) krótkoterminowe, w tym:	<b>3 103</b>	<b>3 510</b>
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	211	603
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu czynszów	28	6
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu ubezpieczeń	646	719
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu reklamy i reprezentacji	586	
- pozostałe krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 632	2 182
<b>Rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>33 002</b>	<b>32 861</b>

**NOTA 17B**

<b>ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	29 351	18 621
a) odniesionych na wynik finansowy	29 138	17 009
- odsetki do zapłacenia	5 584	1 392
- dochody pobrane z góry	25	36
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	15 348	10 606
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej 2002 r.	404	732
- pozostałe rezerwy	4 016	4 227
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2 284	2
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		14
- rozliczenie prowizji metodą liniową	1 477	
b) odniesionych na kapitał własny	213	1 612
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	146	1 612
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową		
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	67	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
2. Zwiększenia	5 246	13 377
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	4 271	12 693
- odsetki do zapłacenia		4 192
- dochody pobrane z góry	10	
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej		4 742

- pozostałe rezerwy		
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	1 539	2 282
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		
- rozliczenie prowizji metodą liniową	559	1 477
- rozliczenie prowizji efektywnej	2 163	
- koszty IRS -przychód 2005		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	975	684
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową		617
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą efektywną	975	
- 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)		
-		
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>-4 698</b>	<b>-2 647</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	<b>-3 511</b>	<b>-564</b>
- odsetki do zapłacenia	<b>-2 196</b>	
- dochody pobrane z góry		<b>-11</b>
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	<b>-892</b>	
- rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 r.	<b>-404</b>	<b>-328</b>
- pozostałe rezerwy	<b>-19</b>	<b>-211</b>
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		<b>-14</b>
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		
- rozliczenie prowizji metodą liniową		
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	<b>-1 187</b>	<b>-2 083</b>
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	<b>-145</b>	<b>-1 466</b>
- wycena pap. wartościowych jednostki zależnej	<b>-67</b>	
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)	<b>-975</b>	<b>-617</b>
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)		
-		
<b>4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:</b>	<b>29 899</b>	<b>29 351</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	<b>29 898</b>	<b>29 138</b>
- odsetki do zapłacenia	<b>3 388</b>	<b>5 584</b>
- dochody pobrane z góry	<b>35</b>	<b>25</b>
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	<b>14 456</b>	<b>15 348</b>
- rezerwa na kredyty stracone i wątpliwe 2002 r.		<b>404</b>
- pozostałe rezerwy	<b>3 997</b>	<b>4 016</b>
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	<b>3 823</b>	<b>2 284</b>
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		
- rozliczenie prowizji metodą liniową	<b>2 036</b>	<b>1 477</b>
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych liniowo (utworzone na kapitały, rozliczane w wynik finansowy)		
- rozliczenie prowizji efektywnej 2005	<b>2 163</b>	
- koszt IRS przychód 2005		
b) odniesionych na kapitał własny	<b>1</b>	<b>213</b>
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	<b>1</b>	<b>146</b>
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą liniową		
- wycena retrospektywna prowizji rozliczanych metodą efektywną		
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej		<b>67</b>
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

**NOTA 17C**

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 082	3 499



- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	211	603
- koszty BFG		
- czynsze	28	6
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		
- ubezpieczenia	646	708
- pozostałe	2 197	2 182
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	21	11
- opłaty do otrzymania	21	11
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>3 103</b>	<b>3 510</b>

**NOTA 18**

<b>POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE</b>			
1. Nazwa jednostki	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania
	waluta	tys. zł.	
			4. Termin wymagalności

**NOTA 20A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	1 105 678	786 052
- depozyty banków i innych podmiotów	968 994	114 472
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 067 306	1 136 162
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	1 218	828
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 172	828
- zobowiązania z tytułu kart VISA	45	
- pozostałe	1	
f) odsetki	4 174	4 803
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 927 845</b>

**NOTA 20B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące	709 435	671 579
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>1 464 767</b>	<b>1 251 463</b>
- do 1 miesiąca	360 071	22 034
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	792 954	11 479
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	45 345	91 835
- powyżej 1 roku do 5 lat		856 740
- powyżej 5 lat do 10 lat	266 397	269 375
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 174	4 803
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 927 845</b>

**NOTA 20C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące	709 435	671 579
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	<b>1 464 767</b>	<b>1 251 463</b>
- do 1 miesiąca	340 356	1 078
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	100	319
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	53 566	113 903
- powyżej 1 roku do 5 lat	804 348	866 788
- powyżej 5 lat do 10 lat	266 397	269 375
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 174	4 803
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 927 845</b>

**NOTA 20D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	975 745	785 619
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>1 202 631</b>	<b>1 142 226</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	214 970	213 206
tys. zł	829 742	869 666
b2. jednostka/waluta / USD	61 043	30 821
tys. zł	199 081	92 168
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	68 326	68 148
tys. zł	169 368	180 054

b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 440	338
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>2 178 376</b>	<b>1 927 845</b>

**NOTA 21A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 936 109	2 395 064
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	204 052	220 152
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	204 043	219 783
- rozrachunki z tytułu kart VISA	9	4
- rozliczenie depozytów terminowych		365
f) odsetki	4 530	6 644
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>3 144 691</b>	<b>2 621 860</b>

**NOTA 21B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 558	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	1 558	688
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	13	
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>1 571</b>	<b>688</b>

**NOTA 21C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 558	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	1 558	688
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	13	
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>	<b>1 571</b>	<b>688</b>

**NOTA 21D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące	1 650 728	1 331 471
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>1 487 875</b>	<b>1 283 057</b>
- do 1 miesiąca	970 750	737 642
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	360 833	341 609
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	128 454	167 183
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 688	23 477
- powyżej 5 lat do 10 lat	21 050	13 146
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat	100	
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 517	6 644
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>3 143 120</b>	<b>2 621 172</b>

**NOTA 21E**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące	1 650 728	1 331 471
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	<b>1 487 875</b>	<b>1 283 057</b>
- do 1 miesiąca	439 665	471 366
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	693 684	476 482
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	284 900	288 226
- powyżej 1 roku do 5 lat	18 405	31 227
- powyżej 5 lat do 10 lat	32 280	14 306
- powyżej 10 lat do 20 lat	17 284	1 450
- powyżej 20 lat	1 657	
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 517	6 644
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>3 143 120</b>	<b>2 621 172</b>

**NOTA 21F**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	2 342 248	2 029 376
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>802 443</b>	<b>592 484</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	136 420	71 175
tys. zł	526 555	290 323
b2. jednostka/waluta tys. / USD	79 584	98 426
tys. zł	259 547	294 333
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	1 570	561
tys. zł	8 830	3 238
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	2 336	577
tys. zł	5 791	1 525
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 720	3 065
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>3 144 691</b>	<b>2 621 860</b>

**NOTA 22A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	25 861	25 395
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	150	
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	150	
f) odsetki	31	62
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>26 042</b>	<b>25 457</b>

**NOTA 22B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
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		
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>		

**NOTA 22C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
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		
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>		

**NOTA 22D**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące	11 598	10 192
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	<b>14 413</b>	<b>15 203</b>
- do 1 miesiąca	12 843	15 003
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 570	100
- 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	31	62
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>26 042</b>	<b>25 457</b>

**NOTA 22E**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) zobowiązania bieżące	11 598	10 192
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	<b>14 413</b>	<b>15 203</b>
- do 1 miesiąca	1 458	3 340
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 955	11 763
- 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	31	62
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>26 042</b>	<b>25 457</b>

**NOTA 22F**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok / 2005	rok / 2004
a. w walucie polskiej	24 972	24 751
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 070	706
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	277	173
tys. zł	1 070	706
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>26 042</b>	<b>25 457</b>

**NOTA 23**

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok / 2005	rok / 2004
a) wobec sektora finansowego		
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		
c) odsetki		
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>		

**NOTA 24A**

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok / 2005	rok / 2004
a) obligacji		
b) certyfikatów		
- pozostałych (wg rodzaju)		
c) odsetki		
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem</b>		

**NOTA 24B**

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok / 2005	rok / 2004
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
<b>Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>		

**NOTA 24C**

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU 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 25**

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	rok / 2005	rok / 2004
a) fundusze specjalne (z tytułu)	1 280	1 152
- fundusz socjalny	814	748
- inne	466	404
b) inne zobowiązania (z tytułu)	107 045	40 186
- rozrachunki międzybankowe	56 981	21 474
- rozrachunki z tytułu podatków	23 496	8 392
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	6 137	4 287
- rozrachunki z tytułu skupu wierzytelności	5 133	4 408
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	4 767	108
- rozliczenia z ubezpieczeń kredytów	3 189	161
- rozrachunki z pracownikami	68	54
- pozostałe	7 274	1 302
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b>	<b>108 325</b>	<b>41 338</b>

**NOTA 26A**

<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) krótkoterminowe, w tym:	13 399	12 521
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	8 021	8 212
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 306	2 860
- rezerwa na umowy podnajmu lokali	1 157	1 003
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	915	446
b) długoterminowe, w tym:		
-		
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem</b>	<b>13 399</b>	<b>12 521</b>

**NOTA 26B**

<b>ZMINA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
<b>Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu</b>		

**NOTA 26C**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) krótkoterminowe, w tym:	13 900	7 913
- dochody pobierane z góry	10 900	7 913
- prowizje do rozliczenia	3 000	
b) długoterminowe, w tym:	107 959	102 116
- przychody zastrzeżone	107 959	102 116
<b>Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem</b>	<b>121 859</b>	<b>110 029</b>

**NOTA 27A**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	9 778	5 083
a) odniesionej 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 papierów wartościowych		
- pozostałe przychody	13	
b) odniesionej na kapitał własny	54	
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	54	
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>2 944</b>	<b>5 082</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	2 550	5 028
-odsetki od papierów wartościowych	284	
-pozostałe odsetki do otrzymania		3 745
-wycena instrumentów pochodnych	197	413
-niezapłacone dyskonto	649	691
-netto ulgi inwestycyjnej		
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej		166
- niezrealizowane różnice kursowe	1 416	
- pozostałe przychody		
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	4	13
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	394	54
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	345	54
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	49	
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>-1 868</b>	<b>-387</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-1 868	-387
-odsetki od papierów wartościowych		-335
-pozostałe odsetki do otrzymania	-1 341	
-niezapłacone dyskonto		
-netto ulgi inwestycyjnej	-39	-52
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	-475	
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych		
- pozostałe przychody	-13	

b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) -wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) -		
4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	10 854	9 778
a) odniesionych na wynik finansowy	10 406	9 724
-odsetki od papierów wartościowych	936	652
-pozostałe odsetki do otrzymania	4 645	5 986
-wycena instrumentów pochodnych	634	437
-niezapłacone dyskonto	2 045	1 396
-netto ulgi inwestycyjnej	492	531
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	4	709
-różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	234	
- niezrealizowane różnice kursowe	1 416	
- pozostałe przychody		13
b) odniesionych na kapitał własny	448	54
-wycena do wartości godziwej papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)	399	54
- wycena papierów wartościowych jednostki zależnej	49	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

**NOTA 27B**

<b>REZERWA Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	10 854	9 778
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / USD tys. zł		
b2. jednostka/waluta tys. / EUR tys. zł		
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem</b>	<b>10 854</b>	<b>9 778</b>

**NOTA 27C**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 235	1 176
- na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	488	477
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 910	12 000
- rezerwa na świadczenia pracownicze		
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>22 633</b>	<b>13 653</b>

**NOTA 27D**

<b>POZOSTAŁE REZERWY</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) krótkoterminowe, w tym:		
-		
b) długoterminowe, w tym:	<b>22 633</b>	<b>13 653</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 235	1 176
- na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	488	477
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 910	12 000
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>22 633</b>	<b>13 653</b>

**NOTA 27E**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a. w walucie polskiej	22 442	13 402
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>191</b>	<b>251</b>
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	42	59
tys. zł	162	242
b2. jednostka/waluta tys. / USD	9	3
tys. zł	29	9
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>22 633</b>	<b>13 653</b>

**NOTA 27F**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)		
-		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)		
-		
<b>Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem</b>		

**NOTA 27G**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	13 653	1 792
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 175	1 628
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	478	164
- rezerwa na ryzyko ogólne	12 000	
a) zwiększenia (z tytułu)	13 631	13 195
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	4 703	881
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	15	314
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	8 910	12 000
- utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych	3	
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	<b>-4 651</b>	<b>-1 334</b>
- rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	<b>-4 609</b>	<b>-1 303</b>
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	<b>-5</b>	
- rezerwa na ryzyko ogólne		
- rozwiązanie rezerwy z tytułu różnic kursowych	<b>-37</b>	<b>-31</b>
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	22 633	13 653
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 235	1 175
- rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu ryzyka prawnego	488	478
- rezerwa na ryzyko ogólne	20 910	12 000
<b>Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem</b>	<b>22 633</b>	<b>13 653</b>

**NOTA 28A**

<b>ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE</b>						
1.	2.		3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki	Termin	Stan zobowiązań	Odsetki
	waluta	tys. zł.	oprocentowania	wymagalności	podporządkowanych	

**NOTA 28B**

<b>ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>		



**NOTA 29**

<b>KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)</b>							
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	/ emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
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
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>15 077 700</b>				
<b>Kapitał zakładowy razem</b>				<b>30 155 400</b>			
<b>Wartość nominalna jednej akcji = 2 zł</b>							

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2005 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:  
 - Fortis Bank: 99,10% kapitału zakładowego, 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 Banku przez Fortis Bank – na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów, tj. 11.308.275 głosów

**NOTA 30A**

<b>AKCJE WŁASNE</b>				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

**NOTA 30B**

<b>AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH</b>			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

**NOTA 31**

<b>KAPITAŁ ZAPASOWY</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	349 539	349 539
b) utworzony ustawowo		
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny		
-		
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>349 539</b>	<b>349 539</b>

**NOTA 32**

<b>KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	510	511
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-447	158
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)	2 352	-832
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 096	-479
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	256	-353
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny, razem</b>	<b>2 415</b>	<b>-163</b>

**NOTA 33**

<b>POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	136 816	112 263
- pozostałe kapitały	17 018	17 018
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe, razem</b>	<b>153 834</b>	<b>129 281</b>

**NOTA 34**

<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Ważona wartość aktywów	4 576 388	3 360 477
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	448 345	285 359
<b>Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych</b>	<b>5 024 733</b>	<b>3 645 836</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 539
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	136 816	112 263
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	510	511
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku finansowego	1 905	-674
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	54 343	11 811
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających</b>	<b>29 882</b>	<b>72 962</b>
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	15 360	62 582
- 100% wartości niematerialnych i prawnych	14 522	10 380
<b>Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności</b>	<b>560 404</b>	<b>447 661</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>5 253</b>	<b>1 776</b>
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>401 979</b>	<b>291 667</b>
<b>Ryzyko stóp procentowych</b>	<b>3 294</b>	<b>514</b>
<b>Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta</b>	<b>1 958</b>	<b>1 262</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>407 231</b>	<b>293 443</b>
<b>Współczynnik wypłacalności w %</b>	<b>11,11%</b>	<b>12,26%</b>

**NOTA 35**

<b>Wartość księgowa na jedną akcję</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 539	349 539
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	136 816	112 263
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 415	-163
Zysk strata z lat ubiegłych	54 343	11 811
Zysk netto	101 499	74 553
<b>Razem</b>	<b>691 785</b>	<b>595 176</b>
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>45,88</b>	<b>39,47</b>

<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
Kapitał podstawowy		
Kapitał zapasowy		
Kapitał rezerwowy		
Fundusz ogólnego ryzyka		
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		
Zysk netto		
Zysk strata z lat ubiegłych		
<b>Razem</b>		
Liczba akcji		
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>		

**NOTA 36**

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	44 129	4 092
- jednostkom zależnym		
- jednostkom współzależnym	43 734	4 092
- jednostkom stowarzyszonym		
- znaczącemu inwestorowi		
- jednostce dominującej	395	
b) pozostałe (z tytułu)	43 240	23 593
potwierdzone akredytywy eksportowe		
- 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 dominującej		
otwarte limity kart VISA	70	59
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	47	49
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	23	10
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
linie kredytowe w rachunku kredytu	42 570	21 596
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	42 570	21 596
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
otwarte limity kart VISA	600	1 938
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym na rzecz jednostek współzależnych	600	1 938
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym na rzecz jednostki dominującej		
<b>Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem</b>	<b>87 369</b>	<b>27 685</b>

**NOTA 37**

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)</b>	<b>rok / 2005</b>	<b>rok / 2004</b>
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	54 224	175 146
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych	47 412	51 276
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej	6 812	123 870
b) pozostałe (z tytułu)	581 182	540 276
otrzymane regwarancje	70 630	
- w tym: od jednostek zależnych		
- w tym: od jednostek współzależnych	59 842	
- w tym: od jednostek stowarzyszonych		
- w tym: od znaczącego inwestora		
- w tym: od jednostki dominującej	10 788	
linie kredytowe otrzymane	510 552	540 276
- w tym: od jednostek zależnych		
- w tym: od jednostek współzależnych	510 552	540 276
- w tym: od jednostek stowarzyszonych		
- w tym: od znaczącego inwestora		
- w tym: od jednostki dominującej		
-		
<b>Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem</b>	<b>635 406</b>	<b>715 422</b>

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT****NOTA 38**

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) od sektora finansowego	38 524	27 972
b) od sektora niefinansowego	232 288	208 221
c) sektora budżetowego	22	7
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	30 860	43 735
e) pozostałe		
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>301 694</b>	<b>279 935</b>

**NOTA 39**

<b>KOSZTY ODSETEK</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) od sektora finansowego	57 244	41 638
b) od sektora niefinansowego	77 547	71 522
c) sektora budżetowego	1 360	1 506
d) pozostałe	629	10 366
<b>Koszty odsetek, razem</b>	<b>136 780</b>	<b>125 032</b>

**NOTA 40**

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	87 531	84 924
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
<b>Przychody z tytułu prowizji ,razem</b>	<b>87 531</b>	<b>84 924</b>

**NOTA 41**

<b>PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek		
<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem</b>		

**NOTA 42**

<b>WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 328	-3 607
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	93 015	110 344
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	87 687	113 951
b) pozostałych		
<b>Wynik operacji finansowych, razem</b>	<b>5 328</b>	<b>-3 607</b>

**NOTA 43**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	1 626	211
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	962	1 060
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	303	841
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	6 321	4 160
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	1 613	1 700
- przychody z tytułu świadczenia usług finansowych	1 412	
- przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	1 230	1 010
- przychody z tytułu skupu wierzytelności	27	17
- przychody z tytułu zwróconych kosztów sądowych i komorniczych	386	398
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	170	181
- pozostałe	1 483	854
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>9 212</b>	<b>6 272</b>

**NOTA 44**

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	86	425
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	471	501
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	266	281
e) przekazane darowizny	105	70
f) inne (z tytułu)	2 026	2 589
- koszty dochodzenia należności	443	612
- koszty tworzenia rezerw na ryzyko prawne	31	453
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	165	170
- koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne	737	16
- pozostałe	650	1 338
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>2 954</b>	<b>3 866</b>

**NOTA 45**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) wynagrodzenia	70 199	62 177
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	14 656	11 996
c) koszty rzeczowe	74 461	71 281
d) podatki i opłaty	508	441
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	871	1 179
f) pozostałe (z tytułu)		
<b>Koszty działania banku, razem</b>	<b>160 695</b>	<b>147 074</b>

**NOTA 46**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) odpisy na rezerwy na:	51 875	56 127
- należności normalne	3 678	5 274
- należności pod obserwacją	803	848
- należności zagrożone	33 587	33 728
- ogólne ryzyko bankowe	8 910	12 000
- na zobowiązania pozabilansowe	4 703	3 969
- inne	194	308
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>51 875</b>	<b>56 127</b>

**NOTA 47**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) rozwiązanie rezerw na:	26 697	21 244
- należności normalne	3 563	2 087
- należności pod obserwacją	589	455
- należności zagrożone	17 936	14 270
- na zobowiązania pozabilansowe	4 609	4 368
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne		64
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>26 697</b>	<b>21 244</b>

**NOTA 49**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
<b>Zyski nadzwyczajne, razem</b>		

**NOTA 50**

<b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>		

**NOTA 51A**

<b>PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
1. Zysk (strata) brutto	122 392	82 467
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem doch., wg. tytułów	-9 825	34 141
- trwałe	-6 449	-6 887
- przejściowe	-3 292	41 068
- różne	-84	-40
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	112 567	116 608
4. Podatek dochodowy wg stawki 19%	21 388	22 155
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		-227
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	21 388	18 632
- wykazany w rachunku zysków i strat	21 388	18 632
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

**NOTA 51B**

<b>PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-1 674	-6 444
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczone podatki dochodowe		
- inne składniki podatku odroczonego		-404
podatek dochodowy odroczone, razem	-1 674	-6 848

**Informacja o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic, w szczególności:**

a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 31.12.2005 r. oraz na 31.12.2004 r. nie wystąpiło	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	tys.	40 tys.
c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego z tytułu: Obniżenia zaliczki za XII 2004 r. o nadpłatę z tyt. Likwidacji TFI PDM	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
		227 tys.
d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego z podziałem na tytuły, ze wskazaniem	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
Odsetki od papierów wartościowych	4 928 tys.	3 432 tys.
Pozostałe odsetki do otrzymania	24 450 tys.	31 500 tys.
Wycena instrumentów pochodnych	3 336 tys.	2 302 tys.
Niezapłacone dyskonto	10 762 tys.	7 349 tys.
Netto ulgi inwestycyjnej	2 587 tys.	2 794 tys.
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	1 231 tys.	3 730 tys.
Wycena papierów wartościowych	23 tys.	68 tys.
Niezrealizowane różnice kursowe	7 453 tys.	- tys.
Podstawa naliczenia rezerwy	54 770 tys.	51 175 tys.
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego (odnoszona na wynik)	10 406 tys.	9 723 tys.
stawki podatku	19%	19%
e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2005 r. oraz na 31.12.2004 r. z podziałem na tytuły	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
Odsetki do zaplacenja	17 837 tys.	29 390 tys.
Dochody pobierane z góry	186 tys.	132 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	71 028 tys.	75 721 tys.
Wycena instrumentów pochodnych	20 121 tys.	12 016 tys.
Pozostałe rezerwy	21 035 tys.	21 136 tys.
Inne	22 103 tys.	7 778 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej 2002 r.	3 554 tys.	5 055 tys.
stawki podatku	27%	27%
Podstawa naliczenia	152 310 tys.	146 173 tys.
Aktywa z tyt. podatku odroczonego (odnoszone na wynik)	29 899 tys.	29 138 tys.
Różnica między rezerwą a aktywami z tyt. podatku odroczonego	(19 493) tys.	(19 415) tys.
stawki podatku	19% / 27%	19% / 27%
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 51C**

<b>ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROTCZONEGO</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
- ujętego w kapitale własnym		-181
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

**NOTA 51D**

<b>PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
- działalności zaniechanej		
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

**NOTA 52**

<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
-		
<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem</b>		

**NOTA 53**

<b>UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK POPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	2 169	3 870

**NOTA 54****Zysk (strata) netto**

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za rok 2005 na zwiększenie funduszy własnych Banku.

**NOTA 55**

<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	101 499	74 553
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>6,73</b>	<b>4,94</b>

<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		
Średnia ważona liczba akcji		
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

<b>STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Gotówka w kasach i skarbcu	156 894	71 692
Czeki podróż. i znaki wart.	52	50
Nostro NBP	46 259	74 636
Nostro banków krajowych		78
Nostro banków zagranicznych	15 434	28 055
Saldo debet na vostro banków zagranicznych		
Lokaty overnight banków krajowych	28 000	29 904
Lokaty overnight banków zagranicznych	555 811	491 016
Kredyt w rachunku bieżącym udzielony podmiotowi finansowemu	200	1
Odsetki do otrzymania	257	52
<b>Razem</b>	<b>802 907</b>	<b>695 484</b>

<b>Pozostałe korekty - działalność operacyjna</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Darowizny przekazane	-379	70
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych	-7 449	16 027
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-21 001	27 700
Inne różnice	-7 080	
<b>Razem</b>	<b>-35 909</b>	<b>43 797</b>

<b>Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Odsetki od papierów wartościowych naliczone memoriałowo w latach poprzednich i otrzymane w roku bieżącym	7 857	5 378
Odsetki od papierów wartościowych zrealizowane i naliczone w roku bieżącym	592	678
<b>Razem</b>	<b>8 449</b>	<b>6 056</b>

<b>Pozostałe wydatki - działalność finansowa</b>	<b>01.01.05 -31.12.05</b>	<b>01.01.04 -31.12.04</b>
Przekazane darowizny	-105	-70
Odsetki od długoterminowych kredytów od banków	-19 621	-18 699
Odsetki od długoterminowych kredytów od innych niż banki instytucji finansowych	-749	
<b>Razem</b>	<b>-20 475</b>	<b>-18 769</b>

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,
- wpływy z emisji akcji własnych,
- wydatki z tytułu wypłaconej dywidendy na rzecz właścicieli
- wydatki na cele społecznie użyteczne (darowizny).