

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	za okres	Nota	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
I. Przychody z tytułu odsetek		38	215 374	304 506
II. Koszty odsetek		39	99 335	174 041
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)			116 039	130 465
IV. Przychody z tytułu prowizji		40	80 449	71 895
V. Koszty prowizji			13 012	10 984
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)			67 437	60 911
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu.		41		1 405
1. Od jednostek zależnych				
2. Od jednostek współzależnych				
3. Od jednostek stowarzyszonych				
4. Od innych jednostek				1 405
VIII. Wynik operacji finansowych		42	(35)	19 976
IX. Wynik z pozycji wymiany			55 906	52 620
X. Wynik działalności bankowej			239 347	265 377
XI. Pozostałe przychody operacyjne		43	5 991	5 678
XII. Pozostałe koszty operacyjne		44	4 458	5 516
XIII. Koszty działania banku		45	140 542	140 766
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			26 402	27 772
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		46	58 534	111 218
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe			58 534	111 218
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		47	37 423	59 351
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe			37 423	59 351
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)			(21 111)	(51 867)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej			52 825	45 134
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych				
1. Zyski nadzwyczajne		49		
2. Straty nadzwyczajne		50		
XX. Zysk (strata) brutto			52 825	45 134
XXI. Podatek dochodowy		51	18 823	10 135
1. Część bieżąca			2 126	24 202
2. Część odroczone			16 697	(14 067)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		53	2 019	(3 624)
XXIV. Zysk (strata) netto		54	36 021	31 375
Zysk (strata) netto (zanalizowany)			36 021	31 375
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		55	2,39	2,08
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych				
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		55		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	za okres	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)		519 652	489 503
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			764
b) korekty błędów podstawowych			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		519 652	490 267
1. Kapitał zakładowy na początek okresu		30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- emisji akcji			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu		30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu			
3. Akcje własne na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1 Akcje własne na koniec okresu			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu		352 244	352 220
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		(2 710)	24
a) zwiększenia (z tytułu)		6	24
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		6	24
b) zmniejszenia (z tytułu)		(2 716)	
- pokrycia straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości		(2 716)	
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu		349 534	352 244
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu		2 011	4 025
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		(9 347)	(2 014)
a) zwiększenia (z tytułu)		11 925	2 041
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		7 908	2 041
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 017	
b) zmniejszenia (z tytułu)		(21 272)	(4 055)
- zbycia środków trwałych			
- likwidacji środków trwałych		(6)	(24)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		(18 431)	(3 480)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej		(981)	
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(1 854)	(551)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu		(7 336)	2 011
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		79 044	79 044
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		1 219	
a) zwiększenia (z tytułu)		1 219	
- odpisu z zysku		1 219	
b) zmniejszenia (z tytułu)			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		80 263	79 044
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu		17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu		17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		39 180	7 805
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		41 896	10 521
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		41 896	10 521
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		(31 375)	
a) zwiększenia (z tytułu)			

- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	(31 375)	
- podziału zysku	(31 375)	
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	10 521	10 521
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 716)	(2 716)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(2 716)	(2 716)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	2 716	
a) zwiększenia (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 716	
- podziału zysku		
- pokrycia straty z kapitału zapasowego	2 716	
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		(2 716)
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	10 521	7 805
9. Wynik netto	36 021	31 375
a) zysk netto	36 021	31 375
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	516 176	519 652
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	516 176	489 497

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia		11 490	196 019
I. Zysk (strata) netto		36 021	31 375
II. Korekty razem:		(24 531)	164 644
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw		(2 019)	3 624
2. Amortyzacja		26 402	27 772
2. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		(66 355)	71 952
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		3 875	(31 480)
5. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		(7 885)	(42 401)
6. Zmiany stanu rezerw		(9 491)	(38 361)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		15 733	207 190
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		28 325	389 060
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(1 065 354)	(27 730)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym			
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		1 830	
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		870 545	(256 979)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		187 581	(197 903)
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		7 151	(37 599)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		20 807	8 483
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		15 012	20 722
19. Inne korekty		(50 688)	68 294
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia		11 490	196 019
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		4 224 126	1 661 935
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych			70 230
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i		4 198 676	1 546 325
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 252	425
6. Inne wpływy inwestycyjne		24 198	44 955
II. Wydatki		(4 182 555)	(2 156 098)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		(50 000)	
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			

3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i	(4 120 211)	(2 140 212)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(12 344)	(15 772)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wydatki inwestycyjne		(114)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	41 571	(494 163)
C.Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	20 368	32 729
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	20 368	32 729
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	(231 577)	(39)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(185 508)	
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora		
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(27 159)	
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	(2 996)	
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	(15 914)	(39)
III.Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(211 209)	32 690
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	(158 148)	(265 454)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(158 148)	(265 454)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4 690	9 292
F. Środki pieniężne na początek okresu	491 306	756 760
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	333 158	491 306
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1a

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	185 864	248 950
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	44	37
Kasa, operacje z bankiem centralnym, razem	185 908	248 987

Na dzień 31 grudnia 2003 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 81 047 tys.PLN.

Na dzień 31 grudnia 2002 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 103 403 tys.PLN.

Nota 1b

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	147 063	207 628
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	38 845	41 359
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	6 976	8 175
tys. zł	32 907	32 864
b2. jednostka/waluta tys. / USD	1 098	1 851
tys. zł	4 108	7 104
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	109	60
tys. zł	727	370
b4. jednostka/waluta tys. / CHF	84	146
tys. zł	255	403
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	848	618
Środki pieniężne, razem	185 908	248 987

Nota 2a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) rachunki bieżące	147 231	242 280
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	200 673	252 839
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	151 208	207 000
c) skupione wierzytelności		
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
e) inne należności (z tytułu)	23 678	693
- z tytułu operacji dokumentowych	21 215	
- z tytułu dyskontowania akredytyw	2 463	693
f) odsetki:	1 437	646
- niezapadłe	1 404	625
- zapadłe	33	21
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	373 019	496 458
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(87)	(99)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	372 932	496 359

Nota 2b

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	147 231	242 280
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	224 351	253 532
- do 1 miesiąca	49 252	207 709
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 385	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	21 216	221
- powyżej 1 roku do 5 lat		43 670
- powyżej 5 lat	151 208	
- dla których termin zapadalności upłynął	290	1 932
c) odsetki	1 437	646
- niezapadłe	1 404	625
- zapadłe	33	21
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	373 019	496 458

Nota 2c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	147 231	242 280
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	224 351	253 532
- do 1 miesiąca		207 693
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 227	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	21 451	217
- powyżej 1 roku do 5 lat	49 465	45 622
- powyżej 5 lat	151 208	
c) odsetki	1 437	646
- niezapadłe	1 404	625
- zapadłe	33	21
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	373 019	496 458

Nota 2d

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	305 336	392 757
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	67 683	103 701
b1. jednostka/waluta tys. / USD	13 661	7 030
tys. zł	51 097	26 987
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	1 989	18 130
tys. zł	9 384	72 888
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	1 322	59
tys. zł	4 003	165
b4. jednostka/waluta tys. / GBP	54	308
tys. zł	362	1 906
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 837	1 755
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	373 019	496 458

Nota 2e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	371 292	493 880
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:	290	1 932
- poniżej standardu		
- wątpliwe	203	1 858
- stracone	87	74
4. Odsetki:	1 437	646
a) niezapadłe	1 404	625
b) zapadłe	33	21
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych	33	21
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	373 019	496 458

Nota 2f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją		
b) zagrożonych	203	1 858
- poniżej standardu		
- wątpliwych	203	1 858
- straconych		
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności	203	1 858

Nota 2g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją		
b) na należności zagrożone	87	99
- poniżej standardu		
- wątpliwe		25
- stracone	87	74
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	87	99

Nota 2h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	99	103
a) zwiększenia (z tytułu)	13	1 303
- utworzenie rezerwy		1 015
- różnice kursowe	13	288
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązania (z tytułu)	(25)	(1 307)
- spłaty zadłużenia	(25)	(1 145)
- różnice kursowe		(162)
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	87	99
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie	87	74

Nota 3a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	3 270 225	2 217 783
b) skupione wierzytelności	6 314	2 249
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	3 721	3 616
d) inne należności (z tytułu)	11 507	10 520
- rozrachunki z tytułu kart VISA	11 507	10 520
e) odsetki	103 849	85 742
- niezapadłe	19 187	17 441
- zapadłe	84 662	68 301
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 395 616	2 319 910
f) Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(152 291)	(147 735)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	3 243 325	2 172 175

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	557 116	419 553
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 734 651	1 814 615
- do 1 miesiąca	128 614	64 384
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	121 788	120 431
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	468 651	288 421
- powyżej 1 roku do 5 lat	587 092	502 401
- powyżej 5 lat	981 329	422 656
- dla których termin zapadalności upłynął	447 177	416 322
c) odsetki	103 849	85 742
- niezapadłe	19 187	17 441
- zapadłe	84 662	68 301
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 395 616	2 319 910

Nota 3c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	557 116	419 553
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	2 734 651	1 814 615
- do 1 miesiąca	49 343	28 209
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	92 869	77 662
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	743 853	530 345
- powyżej 1 roku do 5 lat	683 920	596 390
- powyżej 5 lat	1 164 666	582 009
c) odsetki	103 849	85 742
- niezapadłe	19 187	17 441
- zapadłe	84 662	68 301
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 395 616	2 319 910

Nota 3d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 618 965	1 179 584
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 776 651	1 140 326
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	257 179	193 416
tys. zł	1 213 112	777 567
b2. jednostka/waluta tys. / USD	113 582	93 620
tys. zł	424 853	359 390
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	45 409	1 218
tys. zł	137 504	3 369
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 182	
Należności od sektora niefinansowego, razem	3 395 616	2 319 910

Nota 3e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	2 797 372	1 817 846
2. Należności pod obserwacją	47 218	62 583
3. Należności zagrożone, w tym:	447 177	353 739
- poniżej standardu	104 146	75 473
- wątpliwe	120 009	57 914
- stracone	223 022	220 352
4. Odsetki:	103 849	85 742
a) niezapadłe	19 187	17 441
b) zapadłe	84 662	68 301
- od należności normalnych i pod obserwacją	85	129
- od należności zagrożonych	84 577	68 172
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	3 395 616	2 319 910

Nota 3f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją	32 126	28 018
c) zagrożonych	284 971	210 525
- poniżej standardu	78 481	49 479
- wątpliwych	102 698	49 670
- straconych	103 792	111 376
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należność	317 097	238 543

Nota 3g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne	1 617	1 249
b) na należności pod obserwacją	345	593
c) na należności zagrożone	150 329	145 893
- poniżej standardu	6 218	6 437
- wątpliwe	10 902	7 393
- stracone	133 209	132 063
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	152 291	147 735

Nota 3h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	147 735	115 673
a) zwiększenia (z tytułu)	65 482	109 484
- zmiana kategorii ryzyka	56 834	106 891
- różnice kursowe	8 648	2 593
- pozostałe		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(60 926)	(77 422)
- spłata	(27 695)	(10 564)
- zmiana kategorii ryzyka	(6 655)	(46 162)
- umorzenie kredytu	(23 618)	(18 347)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(2 958)	(2 349)
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	152 291	147 735
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	134 904	120 065

Nota 4a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	88	1 300
b) skupione wierzytelności		
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)		
- rozrachunki z tytułu kart VISA		
e) odsetki	1	8
- niezapadłe	1	8
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	89	1 308
f) Rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)		
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	89	1 308

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 4b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym		
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	88	1 300
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		1 300
- powyżej 1 roku do 5 lat	88	
- powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął		
c) odsetki	1	8
- niezapadłe	1	8
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	89	1 308

Nota 4c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym		
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	88	1 300
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		1 300
- powyżej 1 roku do 5 lat	88	
- powyżej 5 lat		
c) odsetki	1	8
- niezapadłe	1	8
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	89	1 308

Nota 4d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	89	1 308
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / EUR		
tys. zł		
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności od sektora budżetowego, razem	89	1 308

Nota 4e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	88	1 300
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone		
4. Odsetki:	1	8
a) niezapadłe	1	8
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	89	1 308

Nota 4f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją		
c) zagrożonych		
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych		
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należność		

Nota 4g

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

Nota 4h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- zmiana kategorii ryzyka		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
- spłata		
- zmiana kategorii ryzyka		
- umorzenie kredytu		
- pozostałe (w tym różnice kursowe)		
Zmiana stanu rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu		

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego		
b) od sektora niefinansowego		
c) od sektora budżetowego		
d) odsetki		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem		

Nota 6a

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	146 206	299 441
- 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:	426 136	380 303
- wyrażone w walutach obcych		
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe		
Dłużne papiery wartościowe, razem	572 342	679 744

Nota 6b

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	426 136	380 303
a) obligacje	171 788	57 398
b) bony skarbowe	254 348	322 905
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:	146 206	299 441

a) obligacje	26 218	43 797
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	26 218	43 797
b) inne (wg rodzaju):	119 988	255 644
- bony pieniężne NBP	119 988	255 644
Dłużne papiery wartościowe, razem	572 342	679 744

Nota 6c

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	679 744	265 471
b) zwiększenia (z tytułu)	4 122 391	2 143 579
- zakup	4 120 164	2 139 426
- dyskonto		
- odsetki	2 227	3 418
- premia		
- wycena		735
c) zmniejszenia (z tytułu)	(4 229 793)	(1 729 306)
- sprzedaż	(4 212 813)	(1 721 091)
- odsetki	(927)	(6 671)
- dyskonto	(4 824)	
- premia		
- wycena	(11 229)	(1 544)
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	572 342	679 744

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

* bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- na dzień 31.12.2003 roku, 1200 sztuk o łącznej wartości nominalnej 12 000 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2002 roku, 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,

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

- na dzień 31.12.2003 roku, o wartości nominalnej 194 000 tys. PLN,
- na dzień 31.12.2002 roku, o wartości nominalnej 120 000 tys. PLN,

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

Nota 7a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	58 084	6 572
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	58 084	6 572

Nota 7b

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	6 572	10 196
a) zwiększenia (z tytułu)	53 476	378
- objęcie emisji akcji	50 000	
- zakup akcji		
- rozwiązania rezerwy	3 476	378
b) zmniejszenia (z tytułu)	(1 964)	(4 002)
- utworzenie rezerwy	(1 964)	(4 002)
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	58 084	6 572

Nota 7c

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki zależne		
b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem		

Nota 7d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (z tytułu)		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		
- utworzenie rezerwy celowej		
- rozwiązanie rezerwy celowej		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy na koniec okresu		

Nota 7e

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

Nota 8a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych		
c) w jednostkach niefinansowych		
Akcje i udziały w jednostkach współzależnych razem		

Nota 8b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu		

Nota 8c

UDZIAŁY I AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki współzależne		
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		

Nota 8d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (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 na koniec okresu		

Nota 8e

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

Nota 9a

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach sektora finansowych		
c) w podmiotach sektora niefinansowego		
Akcje lub udziały w jednostkach stowarzyszonych, razem		

Nota 9b

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

Nota 9c

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone		
b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		

Nota 9d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (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

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenie (z tytułu)		
c) zmniejszenie (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) wartość firmy netto na koniec okresu		

Nota 10a

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot	charakter	zastosowana	data objęcia	wartość	korekty	wartość	procent posiadanego	udział w ogólnej	wskazanie innej
			przedsiębiorstwa	powiązania kapitałowego (jednostka zależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	udziałów / akcji wg ceny nabycia	aktualizujące wartość (razem)	bilansowa udziałów / akcji	kapitału zakładowego	liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	Fortis Securities Polska S.A.	Polska	działalność maklerska	jednostka zależna	nie podlega konsolidacji	23.12.1999	68 196	10 112	58 084	100%	100%	

Nota 10b

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD													
Lp.	a nazwa jednostki	m kapitał własny jednostki, w tym:						n zobowiązania jednostki, w tym:			o należności jednostki, w tym:		
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótko - terminowe	zobowiązania długo- terminowe	należności krótko - terminowe	należności długo- terminowe		
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto							
1.	Fortis Securities Polska S.A.	58 105	53 036	6 701	(1 632)	(3 324)	2 392	367	367	503	503		

W tabeli zaprezentowano dane finansowe Fortis Securities Polska S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2003 r. w trakcie badania przez biegłego rewidenta.

Nota 11a

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

Na dzień 31.12.2003 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję EUR o wartości nominalnej 11.113,41 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 11b

ZMIANA STANU UDZIAÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	45	39
a) zwiększenia (z tytułu)	7	6
- zakup		
- dyskonto		
- odsetki		
- pozostałe (różnice kursowe)	7	6
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- sprzedaż		
- odsetki		
- dyskonto		
- premia		
- pozostałe (różnice kursowe)		
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	52	45

Nota 11c

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji	wartość bilansowa	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: kapitał zakładowy			
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	52						

Na dzień 31.12.2003 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję EUR o wartości nominalnej 11.113,41 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 12a

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG	rok bieżący	rok poprzedni
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		
c) inne (wg rodzaju)	1 579	3 416
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	1 579	3 416
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	1 579	3 416

Nota 12b

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	3 416	74 774
a) zwiększenia (z tytułu)	12 229	
- zakup		
- wyceny instrumentów finansowych	12 229	
a) zmniejszenia (z tytułu)	(14 066)	(71 358)
- umorzenie jednostek uczestnictwa		(62 101)
- wyceny instrumentów finansowych	(14 066)	(9 257)
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	1 579	3 416

Nota 12c

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 579	3 416
b. w walutach obcych (wg waluty i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta- tys./		
tys.zł		
b2. pozostałe waluty(w tys.zł)		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	1 579	3 416

Nota 13a

AKTYWA FINANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki pieniężne	189 322	254 949
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	141 972	155 620
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	3 612 932	2 663 880
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		16 764
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	432 001	510 821
Aktywa finansowe, razem	4 376 227	3 602 034

Nota 13b

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 553 668	2 374 700
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 822 559	1 227 334
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	257 839	211 916
tys. zł	1 216 227	851 942
b2. jednostka/waluta tys. / USD	123 328	96 031
tys. zł	461 309	368 644
b3. jednostka/waluta tys. / CHF	46 277	946
tys. zł	140 131	2 620
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 892	4 128
Aktywa finansowe, razem	4 376 227	3 602 034

Nota 13c

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	140 393	152 204
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość wg cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	10 816	
- wartość godziwa	10 816	
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	11 724	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	129 577	152 204
c1) bony skarbowe	129 577	152 204
- wartość godziwa	129 577	152 204
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	128 189	148 462
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):		
-wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1) bony skarbowe		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	1 579	3 416
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 579	3 416
c1) wycena instrumentów finansowych	1 579	3 416
- wartość godziwa	1 579	3 416
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		
a) akcje i udziały (wartość bilansowa)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
Wartość według cen nabycia razem	139 913	148 462
Wartość na początek okresu razem	155 620	12 673
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	480	3 742
Wartość bilansowa razem	141 972	155 620

Nota 13d

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPLYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		62 101
- wartość według cen nabycia		
- umorzenie jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych		62 101
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		16 764
a) obligacje (wartość bilansowa):		16 764
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu	16 764	16 839
- wartość według cen nabycia		16 652
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem		16 652
Wartość na początek okresu razem	16 764	78 940
Korekty aktualizujące wartość (na okres) razem		112
Wartość bilansowa, razem		16 764

Nota 13e

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	187 190	84 431
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	187 190	84 431
- wartość godziwa	187 190	84 431
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	194 551	80 142
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		

- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	244 759	426 345
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	244 759	426 345
c1) bony skarbowe	124 771	170 701
- wartość godziwa	124 771	170 701
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	122 907	166 023
c2) bony pieniężne	119 988	255 644
- wartość godziwa	119 988	255 644
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	119 935	254 762
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	52	45
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	52	45
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	52	45
- wartość według cen nabycia	52	45
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	437 445	500 972
Wartość na początek okresu, razem	510 821	248 671
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	(5 444)	9 849
Wartość bilansowa, razem	432 001	510 821

Nota 14a

WARTOŚCI NIEMATERIALNE PRAWNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) Koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy		
c) koncesje patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	12 587	14 459
-nabyte oprogramowanie komputerowe	12 587	14 459
d) inne wartości niematerialne i prawne		
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych		
Wartości niematerialne i prawne, razem	12 587	14 459

Nota 14b

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: oprogramowanie komputerowe		inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			34 900	34 900			34 900
b) zwiększenia (z tytułu)			6 646	6 646		1 211	7 857
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			3 208	3 208			3 208
- rozliczenie inwestycji			3 438	3 438			3 438
- inne						1 211	1 211
c) zmniejszenia (z tytułu)			(1 053)	(1 053)			(1 053)
- likwidacja			(7)	(7)			(7)
- rozliczenie inwestycji			(1 042)	(1 042)			(1 042)
- inne			(4)	(4)			(4)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			40 493	40 493		1 211	41 704
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(20 441)	(20 441)			(20 441)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(8 676)	(8 676)			(8 676)
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			(8 683)	(8 683)			(8 683)
- likwidacja			7	7			7
- inne							
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(29 117)	(29 117)			(29 117)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							
- zwiększenie							
- zmniejszenie							
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu							
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			11 376	11 376		1 211	12 587

W 2003 roku w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych.

Nota 14c

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	12 587	14 459
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:		
Wartości niematerialne i prawne, razem	12 587	14 459

Nota 15a

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	50 381	58 273
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
- urządzenia techniczne i maszyny	11 916	14 382
- środki transportu	3 893	3 920
- pozostałe środki trwałe	34 572	39 971
b) środki trwałe w budowie	705	6 024
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		114
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	51 086	64 411

W 2003 r. w Banku nie wystąpił nieplanowany odpis amortyzacyjny środków trwałych.

Nota 15b

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			46 012	9 621	58 171	113 804
b) zwiększenia (z tytułu)			7 110	2 320	1 281	10 711
- zakupu			1 497	2 320	630	4 447
- rozliczenie inwestycji			5 613		651	6 264
- inne						
c) zmniejszenia (z tytułu)			(2 177)	(3 404)	(914)	(6 495)
- sprzedaży			(511)	(3 259)	(176)	(3 946)
- likwidacji			(1 441)	(145)	(691)	(2 277)
- inne			(225)		(47)	(272)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			50 945	8 537	58 538	118 020
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(31 630)	(5 700)	(18 200)	(55 530)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(7 398)	1 056	(5 766)	(12 108)
- zakupu			(9 494)	(1 988)	(6 025)	(17 507)
- sprzedaży			461	3 006	110	3 577
- likwidacji			1 414	38	106	1 558
- inne			221		43	264
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(39 029)	(4 644)	(23 966)	(67 639)
h) nieplanowane odpisy						
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			11 916	3 893	34 572	50 381

Nota 15c

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	51 086	64 280
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w		131
- leasing operacyjny		17
- zaliczki na środki trwałe w budowie		114
Środki trwałe bilansowe razem	51 086	64 411

Nota 15d

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWE)	rok bieżący	rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy		
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto		

Środki trwale pozabilansowe, razem		
---	--	--

Nota 16a

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Przejęte aktywa do zbycia		
2. Pozostałe, w tym:	63 256	15 022
- rozrachunki międzybankowe	48 818	6 022
- rozrachunki z tytułu podatków	9 097	6 232
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	1 980	2 330
- rozrachunki z pracownikami	752	633
- pozostałe rozrachunki	3 737	1 130
- rezerwy na pozostałe aktywa	(1 128)	(1 325)
Inne aktywa, razem	63 256	15 022

Nota 16b

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

Nota 16c

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

Nota 17a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) długoterminowe	21 844	40 465
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 621	37 050
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 223	3 415
b) krótkoterminowe, w tym:	2 890	2 200
- rozliczenia z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	1 346	2 200
- rozliczenia międzyokresowe z tytułu czynszów	1 544	
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- rozwiązania rezerw na podatek odroczone		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	24 734	42 665

Nota 17b

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	37 050	31 666
a) odniesionych na wynik finansowy	37 050	31 666
- odsetki do zapłacenia	3 094	8 087
- dochody pobrane z góry	70	134
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	28 312	21 472
- pozostałe rezerwy	5 574	1 816
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej		157
b) odniesionych na kapitał własny		
-		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
2. Zwiększenia	1 628	10 598
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z	16	10 598
- odsetki do zapłacenia		
- dochody pobrane z góry		
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej		6 840
- pozostałe rezerwy		3 758
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	14	
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2	
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku ze stratą podatkową (z tytułu)	1 612	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	1 612	
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
3. Zmniejszenia	20 057	5 214
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z	20 057	5 214
- odsetki do zapłacenia	1 702	4 993
- dochody pobrane z góry	34	64
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	16 974	
- pozostałe rezerwy	1 347	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej		
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej		157
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)		
-		
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	18 621	37 050
a) odniesiony na wynik finansowy	17 009	37 050
- odsetki do zapłacenia	1 392	3 094
- dochody pobrane z góry	36	70
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	11 338	28 312
- pozostałe rezerwy	4 227	5 574
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	14	
- wycena instrumentów pochodnych do wartości godziwej	2	
b) odniesionych na kapitał własny		
-		
c) odniesione na kapitał własny z związku ze stratą podatkową (z tytułu)	1 612	
- wycena papierów wartościowych do wartości godziwej	1 612	
-		

Nota 17c

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 260	3 515
- rozliczenia z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	1 346	2 200
- czynsze	1 544	518
- ubezpieczenia	779	124
- pozostałe	591	673
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 853	2 100
- opłaty do otrzymania	1 853	1 720
- odsetki od lokat dyskontowanych		380
Rozliczenia międzyokresowe, razem	6 113	5 615

Nota 18

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

Nota 20a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	813 478	91 696
- depozyty banków i innych podmiotów	289 702	77 716
b) kredyty i pożyczki otrzymane	575 361	663 305
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	7 841	
- zobowiązania z tytułu polis ubezpieczeniowych	7 631	
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	210	
f) odsetki	2 313	4 945
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 398 993	759 946

Nota 20b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	523 777	13 981
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	872 903	741 020
- do 1 miesiąca	312 484	77 691
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	534	24
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	7 631	
- powyżej 1 roku do 5 lat	552 254	663 305
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	2 313	4 945
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 398 993	759 946

Nota 20c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH)	rok bieżący	rok poprzedni
a) Zobowiązania bieżące	523 777	13 981
b) Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	872 903	741 020
- do 1 miesiąca	28 375	58 497
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	261 302	19 194
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	7 865	24
- powyżej 1 roku do 5 lat	105 655	259 958
- powyżej 5 lat do 10 lat	469 706	403 347
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	2 313	4 945
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 398 993	759 946

Nota 20d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	412 058	41 329
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	986 935	718 617
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	177 351	163 093
tys. zł	836 563	655 665
b2. jednostka/waluta tys. / USD	39 067	10 984
tys. zł	146 131	42 166
b3. jednostka/waluta / CHF	1 400	7 511
tys. zł	4 240	20 786
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	1	
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 398 993	759 946

Nota 21a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	2 250 587	2 046 574
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	217 965	226 850
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	216 992	225 064
- rozrachunki z tytułu kart VISA	908	1 786
- rozliczenie depozytów terminowych	65	
3. Odsetki	4 989	6 865
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 473 541	2 280 289

Nota 21b

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

Nota 21c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 21d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	1 158 779	923 867
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 309 773	1 349 557
- do 1 miesiąca	591 541	989 133
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	376 001	145 535
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	296 206	129 937
- powyżej 1 roku do 5 lat	28 509	61 016
- powyżej 5 lat do 10 lat	17 516	23 936
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 989	6 865
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego- pozostałe, razem	2 473 541	2 280 289

Nota 21e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	1 158 779	923 867
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 309 773	1 349 557
- do 1 miesiąca	402 781	537 559
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	474 256	495 097
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	354 074	202 580
- powyżej 1 roku do 5 lat	58 384	88 258
- powyżej 5 lat do 10 lat	16 649	26 063
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 629	
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	4 989	6 865
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	2 473 541	2 280 289

Nota 21f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 030 421	1 830 402
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	443 120	449 887
b1. jednostka/waluta tys. / USD	68 600	70 558
tys. zł	256 598	270 859
b2. jednostka/waluta tys. / EUR	39 061	43 956
tys. zł	184 251	176 713
b3. jednostka/waluta tys. / GBP	123	290
tys. zł	817	1 789
b4. jednostka/waluta tys. / SEK	750	40
tys. zł	389	91
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 065	435
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	2 473 541	2 280 289

Nota 22a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY)	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty w tym:	21 217	25 519
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		1 365
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		1 365
f) odsetki	25	29
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	21 242	26 913

Nota 22b

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

Nota 22c

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

Nota 22d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG	rok bieżący	rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	9 576	10 849
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	11 641	16 035
- do 1 miesiąca	11 340	16 035
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	301	
- 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	25	29
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	21 242	26 913

Nota 22e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG	rok bieżący	rok poprzedni
a) Zobowiązania bieżące	9 576	10 849
b) Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	11 641	16 035
- do 1 miesiąca	6 299	12 067
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 342	3 968
- 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	25	29
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	21 242	26 913

Nota 22f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	20 398	26 345
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	844	568
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	179	141
tys. zł	844	568
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	21 242	26 913

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego		
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		
c) odsetki		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem		

Nota 24a

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Obligacji		
2. Certyfikatów		
3. Pozostałych (wg rodzaju)		
4. Odsetki		
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych, razem		

Nota 24b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DLUŻNYCH PAPIERÓW	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		

Nota 24c

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTU. 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 PASywa	rok bieżący	rok poprzedni
a) Fundusze specjalne (z tytułu)	1 051	807
- fundusz socjalny	714	606
- inne	337	201
b) Inne zobowiązania (z tytułu)	64 172	61 265
- rozrachunki międzybankowe	50 691	48 844
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	3 689	4 226
- rozrachunki z tytułu skupu wierzytelności	3 279	
- rozrachunki z tyt. podatków	2 906	3 835
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	795	815
- rozrachunki z pracownikami	56	65
- pozostałe	2 756	3 480
Fundusze specjalne i inne pasywa, razem	65 223	62 072

Nota 26a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	10 524	7 648
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	4 418	1 038
- rezerwa na umowy podnajmu lokali	3 362	4 487
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 230	1 836
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	380	224
- rezerwa na czynsze	92	
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42	63
b) długoterminowe w tym:		
-		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	10 524	7 648

Nota 26b

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

Nota 26c

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	189	260
- dochody pobierane z góry	189	260
b) długoterminowe, w tym:	92 118	77 035
- przychody zastrzeżone	92 118	77 035
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	92 307	77 295

Nota 27a

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	8 505	16 635
a) odniesionej na wynik finansowy	7 954	15 661
- odsetki od papierów wartościowych	1 052	2 001
- pozostałe odsetki do otrzymania	2 573	6 797
- wycena instrumentów pochodnych	922	3 593
- niezapłacone dyskonto	2 249	1 735
- netto ulgi inwestycyjnej	988	1 347
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej		188
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	170	
b) odniesionej na kapitał własny	551	974
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	551	974
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		
2. Zwiększenia	543	1 235
a) odniesionej na wynik finansowy okresu z tytułu różnic przejściowych (z tytułu)	543	684
- odsetki od papierów wartościowych		
- pozostałe odsetki do otrzymania		
- wycena instrumentów pochodnych		
- niezapłacone dyskonto		514
- niezrealizowane różnice kursowe		
- netto ulgi inwestycyjnej		
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	543	
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych		170
b) odniesionej na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)		551
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)		551
c) odniesionej na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		
-		
3. Zmniejszenia	3 965	9 365
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z	3 414	8 391
- odsetki od papierów wartościowych	65	949
- pozostałe odsetki do otrzymania	332	4 224
- wycena instrumentów pochodnych	898	2 671
- niezapłacone dyskonto	1 544	
- netto ulgi inwestycyjnej	405	359
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej		188
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	170	
b) odniesionej na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	551	974
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych	551	974
c) odniesionej na wartości firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami		
-		
4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:	5 083	8 505
a) odniesione na wynik finansowy	5 083	7 954
- odsetki od papierów wartościowych	987	1 052
- pozostałe odsetki do otrzymania	2 241	2 573
- wycena instrumentów pochodnych	24	922
- niezapłacone dyskonto	705	2 249
- netto ulgi inwestycyjnej	583	988
- różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	543	
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych		170
b) odniesionej na kapitał własny		551
- wycena do wartości godziwej do papierów wartościowych (fundusz z aktualizacji wyceny)		551
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
-		

Nota 27b

REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	5 083	8 505
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys. / EUR		
tys. zł		
b2. jednostka/waluta tys. / USD		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	5 083	8 505

Nota 27c

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 628	2 843
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	164	
Pozostałe rezerwy, razem	1 792	2 843

Nota 27d

POZOSTAŁE REZERWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:		
-		
b) długoterminowe, w tym:	1 792	2 843
-na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 628	2 843
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	164	
pozostałe rezerwy, razem	1 792	2 843

Nota 27e

POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 414	2 734
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	378	109
b1. jednostka/waluta tys. / EUR	60	27
tys. zł	282	109
b2. jednostka/waluta tys. / USD	26	
tys. zł	96	
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe rezerwy, razem	1 792	2 843

Nota 27f

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu		
-		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne		
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		
- z tyt. różnic kursowych		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
- rezerwa na ryzyko ogólne		
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem		

Nota 27g

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	2 843	1 016
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 843	516
- rezerwy na przyszłe zobowiązania		
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze		500
a) zwiększenia (z tytułu)	1 889	3 781
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 700	3 781
- utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	164	
- utworzenie rezerwy z tytułu różnic kursowych	25	
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(2 940)	(1 954)
- rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(2 933)	(1 454)
- rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania		
- rozwiązanie rezerwy z tytułu różnic kursowych	(7)	
- rozwiązanie rezerw na inne świadczenia pracownicze		(500)
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	1 792	2 843
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 628	2 843
- rezerwa na przyszłe zobowiązania	164	
- rezerwa na ryzyko ogólne		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	1 792	2 843

Nota 28a

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

Nota 28b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu		

Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

Nota 29

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE					
1.	2.	3.	4.	5.	6.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki	Warunki	Termin	Stan zobowiązań	Odsetki

1. Nazwa jednostki	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności	5. Stan zobowiązań podporządkowanych	6. Odsetki
	waluta	tys. zł.				

Akcje serii A-J są akcjami na okaziciela.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2003 r. co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku lub co najmniej 5% ogólnej
- Fortis Bank: 99,1% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11 308 275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy,
Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia

Nota 30a

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

Nota 30b

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	349 534	351 853
b) utworzony ustawowo		391
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny		
-		
Kapitał zapasowy razem	349 534	352 244

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	515	521
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 612	(551)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)	(9 463)	2 041
- z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(8 482)	2 041
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(981)	
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	(7 336)	2 011

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	80 263	79 044
- Pozostałe kapitały	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	97 281	96 062

Nota 34

WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
Ważona wartość aktywów	3 053 077	2 108 029
ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	211 533	158 308
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	3 264 610	2 266 337
kapitał podstawowy	30 155	30 155
kapitał zapasowy	349 534	352 244
kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	80 263	79 044
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	515	521
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku finansowego	(981)	
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	10 521	7 805
Zobowiązania podporządkowane		
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	64 651	10 910
- udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	58 084	6 572
- 60%/30% wartości niematerialnych i prawnych w 2003/2002 r.	6 567	4 338
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	422 374	475 877
Ryzyko stóp procentowych	3 141	
Całkowity wymóg kapitałowy	264 310	183 925
Współczynnik wypłacalności w %	12,78%	20,70%

Nota 35

Wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	349 534	352 244
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	80 263	79 044
Kapitał z aktualizacji wyceny	(7 336)	2 011
Zysk strata z lat ubiegłych	10 521	7 805
Zysk netto	36 021	31 375
Razem	516 176	519 652
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	34,23	34,46

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy		
Kapitał zapasowy		
Kapitał rezerwowy		
Fundusz ogólnego ryzyka		
Kapitał z aktualizacji wyceny		
Zysk netto		
Zysk strata z lat ubiegłych		
Razem		
Liczba akcji		
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z	rok bieżący	rok poprzedni
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:		
- jednostkom zależnym		
- jednostkom współzależnym		
- jednostkom stowarzyszonym		
- znaczącemu inwestorowi		
- jednostce dominującej	2 038	
b) pozostałe (z tytułu)	50 683	11 085
otwarte linie kredytowe w rachunku kredytu	37 764	75
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		75
- 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 akredytywy importowe	12 911	
- 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 w karcie VISA	8	
- 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		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	52 721	11 085

Nota 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z	rok bieżący	rok poprzedni
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	144 289	92 241
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej	133 173	79 838
b) pozostałe (z tytułu)	7 753	
otrzymane linie kredytowe	7 753	
- 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		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	152 042	92 241

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

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) od sektora finansowego	28 209	69 481
b) od sektora niefinansowego	159 127	189 241
c) od sektora budżetowego	66	18
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	27 971	45 765
e) pozostałe	1	1
Przychody z tytułu odsetek, razem	215 374	304 506

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) od sektora finansowego	31 835	39 850
b) od sektora niefinansowego	65 609	131 926
c) od sektora budżetowego	1 265	2 247
d) pozostałe	626	18
Koszty odsetek, razem	99 335	174 041

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	80 449	71 895
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	80 449	71 895

Nota 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek		1 405
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów		1 405

Nota 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(35)	19 976
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	22 762	20 685
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	22 797	709
b) pozostałych		
Wynik operacji finansowych, razem	(35)	19 976

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	1 270	425
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	17	301
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	704	1 232
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	4 000	3 720
- przychody z tytułu najmu i dzierżawy	1 611	1 132
- przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	849	398
- przychody z tytułu zwróconych kosztów sądowych i komorniczych	380	263
- przychody z tytułu skupu wierzytelności	330	31
- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na pokrycie różnic kasowych	181	191
- pozostałe	649	1 705
Pozostałe przychody operacyjne, razem	5 991	5 678

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 091	496
c) z tytułu odpisanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	609	462
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	97	331
e) przekazane darowizny	67	39
f) inne (z tytułu)	2 594	4 188
- koszty tworzenia odpisów aktualizujących należności sporne	596	385
- koszty dochodzenia należności	594	827
- koszty z tytułu nieprawidłowo wypłacanych depozytów		790
- rezerwa na świadczenia dla pracowników		178
- pozostałe	1 404	2 008
Pozostałe koszty operacyjne, razem	4 458	5 516

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) wynagrodzenia	57 408	54 773
b) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11 944	12 376
c) koszty rzeczowe	69 873	72 692
d) podatki i opłaty	226	12
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 091	913
f) pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku, razem	140 542	140 766

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) odpisy na rezerwy na:	58 534	111 218
- należności normalne	1 277	1 307
- należności pod obserwacją	965	2 206
- należności zagrożone	54 592	103 393
- zobowiązania pozabilansowe	1 700	3 781
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne		531
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	58 534	111 218

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) rozwiązanie rezerw na:	37 423	59 351
- należności normalne	910	4 354
- należności pod obserwacją	541	1 693
- należności zagrożone	32 924	51 824
- zobowiązania pozabilansowe	2 921	1 453
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne	127	27
b) aktualizacji wartości:		
Rozwiązanie rezerw i aktualizacji wartości, razem	37 423	59 351

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
Zyski nadzwyczajne razem		

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
Straty nadzwyczajne, razem		

Nota 51a

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
1. Zysk (strata) brutto	55 318	41 510
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	(47 446)	48 210
- trwałe	(3 576)	7 395
- przejściowe	(43 807)	40 854
- różne	(63)	(39)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 872	89 720
4. Podatek dochodowy według stawki 27% 2003 r. / 28% 2002 r.	2 125	25 122
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazywany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	2 125	25 122
- wykazywany w rachunku zysków i strat	2 125	24 202
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący prowizji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Nota 51b

PODATEK DOCHODOWY ODRO CZONY, WYKAZYWANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic	11 705	(10 849)
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu zmiany stawek podatkowych	4 992	(1 058)
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub		(2 160)
- zmniejszenia (zwiększenia) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub		
- inne składki podatku odroczonego		
Podatek dochodowy odroczoney, razem	16 697	(14 067)

Ponadto należy podać informację o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem		
a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 31.12.2003 r.	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
	- tys	- tys
b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
	63 tys	39 tys
c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
	- tys	- tys
d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2003 i 31.12.2002 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
Odsetki od papierów wartościowych	5 196 tys	3 896 tys
Pozostałe odsetki do otrzymania	11 792 tys	9 528 tys
Wycena instrumentów pochodnych	127 tys	3 416 tys
Niezapłacone dyskonto	3 712 tys	8 329 tys
Netto ulgi inwestycyjnej	3 068 tys	3 681 tys
Różnica amortyzacji bilansowej i podatkowej	2 856 tys	(23) tys
Wycena papierów wartościowych	- tys	2 672 tys
Podstawa naliczenia rezerwy	26 751 tys	31 499 tys
Podatek	5 082 tys	8 505 tys
stawka podatku	19%	27%
e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2003 i 31.12.2002 z	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
Odsetki do zapłacenia	7 327 tys	11 459 tys
Dochody pobierane z góry	189 tys	260 tys
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	59 674 tys	104 861 tys
Wycena instrumentów pochodnych	10 tys	- tys
Pozostałe rezerwy	21 962 tys	20 410 tys
Wycena papierów wartościowych	75 tys	- tys
Inne	284 tys	234 tys
Podstawa naliczenia	89 521 tys	137 224 tys
Podatek	17 009 tys	37 050 tys
Różnica między zobowiązaniem a należnością	(11 927) tys	(28 545) tys
stawki podatku	19%	27%
f) zmiany z tytułu stawek podatkowych	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
	- tys	- tys
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

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	01.01.03 -	01.01.02 -
	31.12.03	31.12.02
- ujętego w kapitale własnym	(1 612)	551
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

Nota 51d

PODATEK DOCHODOWY WYKAZYWANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	01.01.03 -	01.01.02 -
	31.12.03	31.12.02
- działalności zaniechanej		
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

Nota 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
-		
pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia strat), razem		

Nota 53

UDZIAŁY W ZYSKACH (STARTACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI W TYM:	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	2 019	(3 624)

Nota 54**PROPONOWANY PODZIAŁ ZYSKU ZA ROK 2003**

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2003 rok w wysokości 36 021 431,24 PLN w

Nota 55

ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	36 021	31 375
Średnia ważona liczby akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,39	2,08

ROZWODNIONY ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		
Średnia ważona liczby akcji		
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWU ŚRODKÓW

Struktura środków pieniężnych (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Gotówka w kasach i skarbcu	66 047	63 882
Czeki podróż. i znaki wartościowe	44	37
Nostro NBP	119 817	185 068
Nostro banków krajowych	357	254
Nostro banków zagranicznych	3 052	5 708
Lokaty overnight banków krajowych	121 000	165 000
Lokaty overnight banków zagranicznych	22 817	70 966
Salda debetowe na rachunkach vostro	6	
Należności bieżące od podmiotów finansowych		353
Odsetki do otrzymania	18	38
Razem	333 158	491 306

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Darowizny przekazane	63	39
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od papierów wartościowych	122	(6 557)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(50 853)	74 812
Razem	(50 668)	68 294

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Odsetki od pap.wart. z memoriału 2003/2002 otrzymane w 2002/2001	12 221	13 475
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2003/2002	11 977	31 480
Razem	24 198	44 955

Pozostałe wydatki - działalność inwestycyjna	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Zaliczki na inwestycje		(114)
Razem		(114)

Pozostałe wydatki - działalność finansowa	01.01.03 - 31.12.03	01.01.02 - 31.12.02
Odsetki zapłacone od długoterminowych kredytów	(15 851)	
Darowizny przekazane	(63)	(39)
Razem	(15 914)	(39)

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

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

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

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

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

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

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