

KOMISJA PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH I GIELD

Raport roczny SAB-R 2003

(zgodnie z § 57 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

(dla banków)

Za rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-03 do 31-12-03

oraz za poprzedni rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-02 do 31-12-02

dnia 27-02-04

(data przekazania)

BRE BANK Spółka Akcyjna

(pełna nazwa emitenta)

BRE BANK SA

BANKI

(skrótowa nazwa emitenta)

(sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)

00-950

Warszawa

(kod pocztowy)

(miejscowość)

Senatorska

18

(ulica)

(numer)

(22) 829-00-00

(22) 829-00-33

info@brebank.com.pl

(telefon)

(fax)

(e-mail)

526-021-50-88

001254524

www.brebank.com.pl

(NIP)

(REGON)

(www)

(podmiot uprawniony do badania)

Raport roczny zawiera :

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

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2003	2002	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	865 812	1 472 137	194 678	380 427
II. Przychody z tytułu prowizji	266 135	227 000	59 841	58 661
III. Wynik działalności bankowej	605 799	814 025	136 214	210 359
IV. Wynik działalności operacyjnej	47 624	-299 159	10 708	-77 308
V. Zysk (strata) brutto	47 692	-299 045	10 724	-77 279
VI. Zysk (strata) netto	1 836	-379 221	413	-97 998
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 129 075	-244 898	928 424	-63 286
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	84 248	-621 047	18 943	-160 490
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-542 466	514 169	-121 974	132 871
X. Przepływy pieniężne netto, razem	3 670 857	-351 776	825 394	-90 905
XI. Aktywa razem	26 862 397	24 849 566	5 694 805	6 181 177
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 532		381
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 205 743	6 690 955	1 527 611	1 664 334
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 845 154	10 127 671	2 511 163	2 519 196
XV. Kapitał własny	1 583 287	1 582 497	335 656	393 636
XVI. Kapitał zakładowy	91 882	91 882	19 479	22 855
XVII. Liczba akcji (w szt.)	22 970 500	22 970 500	22 970 500	22 970 500
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	68,93	68,89	14,61	17,14
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	9,45	10,01	9,45	10,01
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,08	-16,51	0,02	-4,27

BILANS

	Nota	2003	2002
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	473 243	360 538
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		52 765	49 021
III. Należności od sektora finansowego	2	4 957 906	3 265 405
1. W rachunku bieżącym		2 130 704	921 877
2. Terminowe		2 827 202	2 343 528
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	9 635 845	9 275 400
1. W rachunku bieżącym		1 509 900	1 668 859
2. Terminowe		8 125 945	7 606 541
V. Należności od sektora budżetowego	4	1 585 554	50 367
1. W rachunku bieżącym		7 726	11 427
2. Terminowe		1 577 828	38 940
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	254 318	283 731
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	3 945 658	5 312 796
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	899 270	871 089
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9, 10	358	3 924
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	9 287	12 830
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	2 833 777	3 040 788
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	226 632	259 258
- wartość firmy		55 061	60 140
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	939 710	874 989
XV. Inne aktywa	16	381 355	278 569
1. Przejęte aktywa - do zbycia		49	2 736
2. Pozostałe		381 306	275 833
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	666 719	910 861
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		634 802	904 236
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		31 917	6 625
AKTYWA RAZEM		26 862 397	24 849 566
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			1 532
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	7 205 743	6 690 955
1. W rachunku bieżącym		1 095 470	1 408 358
2. Terminowe		6 110 273	5 282 597
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	11 779 674	10 009 117
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		2 987 016	1 958 640
a) bieżące		2 324 341	1 484 675

	Nota	2003	2002
b) terminowe		662 675	473 965
2. Pozostale, w tym:		8 792 658	8 050 477
a) bieżące		3 542 926	3 289 887
b) terminowe		5 249 732	4 760 590
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	65 480	118 554
1. Bieżące		48 011	69 683
2. Terminowe		17 469	48 871
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	1 464 997	1 942 315
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	165 298	25 286
1. Krótkoterminowe		106 218	25 286
2. Długoterminowe		59 080	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		2 346 443	2 233 465
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	113 393	98 957
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	282 711	222 392
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		46 992	45 712
3. Pozostale przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		235 719	176 680
X. Rezerwy	27	675 896	918 972
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		559 356	789 122
2. Pozostale rezerwy		116 540	129 850
b) długoterminowe		116 540	129 850
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	1 179 475	1 005 524
XII. Kapitał zakładowy	29	91 882	91 882
XV. Kapitał zapasowy	31	748 739	748 738
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	-1 636	-3 045
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	744 922	1 352 915
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-2 456	-228 772
XIX. Zysk (strata) netto		1 836	-379 221
PASYWA RAZEM		26 862 397	24 849 566
Współczynnik wypłacalności (w %)	34	9,45	10,01
Wartość księgowa		1 583 287	1 582 497
Liczba akcji		22 970 500	22 970 500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	68,93	68,89

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	2003	2002
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		8 059 446	7 247 668
1. Zobowiązania udzielone:	36	7 554 045	6 660 149
a) finansowe		3 866 943	4 135 993
b) gwarancyjne		3 687 102	2 524 156
2. Zobowiązania otrzymane:	37	505 401	587 519
a) finansowe		108 634	134 654
b) gwarancyjne		396 767	452 865
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		184 177 234	145 902 647
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		192 236 680	153 150 315

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	38	865 812	1 472 137
II. Koszty odsetek	39	737 056	1 145 364
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		128 756	326 773
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	266 135	227 000
V. Koszty prowizji		89 074	55 674
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		177 061	171 326
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	22 540	22 905
1. Od jednostek zależnych		4 729	10 586
3. Od jednostek stowarzyszonych		17 657	6 450
4. Od innych jednostek		154	5 869
VIII. Wynik operacji finansowych	42	21 745	-100 222
IX. Wynik z pozycji wymiany		255 697	393 243
X. Wynik działalności bankowej		605 799	814 025
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	48 221	31 915
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	24 710	53 697
XIII. Koszty działania banku	45	463 657	470 607
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		135 124	125 875
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	265 362	804 350
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		263 864	721 488
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 498	82 862
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	282 457	309 430
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		281 234	289 527
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 223	19 903
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		-17 095	494 920
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		47 624	-299 159
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		68	114
1. Zyski nadzwyczajne	49	180	359
2. Straty nadzwyczajne	50	112	245
XX. Zysk (strata) brutto		47 692	-299 045
XXI. Podatek dochodowy	51	41 892	-98 968
1. Część bieżąca		550	534
2. Część odroczone		41 342	-99 502
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	-3 964	-179 144
XXIV. Zysk (strata) netto	54	1 836	-379 221
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		1 836	-379 221
Srednia wazona liczba akcji zwykłych		22 970 500	22 970 500

	Nota	2003	2002
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	0,08	-16,51

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2003	2002
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 582 497	2 432 684
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-2 456	-213 626
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 580 041	2 219 058
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	91 882	91 882
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	91 882	91 882
a) zwiększenia (z tytułu)	-4 545	
- zakupu	-4 545	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-4 545	
- wydania akcjonariuszom w wyniku połączenia z Bankiem Czeszochowa	-4 545	
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	748 738	748 738
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	1	
a) zwiększenia (z tytułu)	1	
- pozostałe	1	
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	748 739	748 738
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-3 045	23 115
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	1 409	-26 160
a) zwiększenia (z tytułu)	78 126	4 904
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	28 582	1 667
- różnic kursowych	28 382	1 921
- odroczonego podatku dochodowego	14 140	1 316
- aktualizacji wartości finansowych aktywów trwałych	7 022	
b) zmniejszenia (z tytułu)	76 717	31 064
- aktualizacji wartości papierów dostępnych do sprzedaży	34 164	31 050
- różnic kursowych	25 467	14
- odroczonego podatku dochodowego	12 277	
- aktualizacji wartości finansowych aktywów trwałych	4 809	
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 636	-3 045
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	558 000	453 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		105 000
a) zwiększenia (z tytułu)		105 000
- podział zysku		105 000
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	558 000	558 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	794 915	794 915
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	-607 993	
- podział zysku		
b) zmniejszenia (z tytułu)	607 993	
- pokrycia straty	607 993	
- inne (zaokrąglenia)		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	186 922	794 915
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-607 993	336 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		336 180
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		336 180
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		-336 180
b) zmniejszenia (z tytułu)		336 180
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		105 000
- odpis na kapitał rezerwowy		
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Społecznych		1 475
- na dywidendę dla akcjonariuszy		229 705
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-607 993	
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-2 456	-228 772
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-610 449	-228 772
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	607 993	
b) zmniejszenia (z tytułu)	-607 993	
- pokrycie z kapitału rezerwowego	-607 993	
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 456	-228 772
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 456	-228 772
9. Wynik netto	1 836	-379 221
a) zysk netto	1 836	
b) strata netto		-379 221
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 583 287	1 582 497
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 583 287	1 582 497

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH

	2003	2002
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 836	-379 221
II. Korekty razem:	4 127 239	134 323
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	3 964	179 144
2. Amortyzacja	135 124	125 875
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	390 335	78 498
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	57 930	80 896
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-14 112	92 825
6. Zmiany stanu rezerw	-310 362	44 366
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 367 354	-502 454
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 924 840	27 023
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 888 636	651 424
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	29 413	-228 766
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	49 877	19 163
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	781 753	-1 405 382
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 639 887	262 283
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-477 318	809 591
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	82 009	25 286

	2003	2002
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	61 560	532 643
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	234 582	-154 264
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	59 039	-503 828
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	4 129 075	-244 898
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	267 584	495 376
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	10 808	183 681
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	21 624	21 318
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	223 160	263 523
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 844	3 970
7. Inne wpływy inwestycyjne	8 148	22 884
II. Wydatki	183 336	1 116 423
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	12 191	662 611
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	9 891	11 760
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	22 264	262 340
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	50 046	69 987
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	88 944	109 725
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	84 248	-621 047
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 493 367	923 665
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 426 737	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	8 430	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	58 200	
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		923 665
II. Wydatki	2 035 833	409 496
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	1 877 034	57 773
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	43 092	18 238
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		229 705
9. Nabycie akcji własnych	4 545	
10. Inne wydatki finansowe	111 162	103 780
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-542 466	514 169
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	3 670 857	-351 776
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 670 857	-351 776
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	23 929	4 257
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 372 576	1 724 352
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	5 043 433	1 372 576

DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA

A. NOTY OBJASNIAJĄCE

NOTY OBJASNIAJĄCE DO BILANSU

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	473 243	360 538
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	473 243	360 538

NOTA 1B

SRODKI PIENIEŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	447 657	333 872
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	25 586	26 666
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 978	2 325
tys. zł	7 399	8 926
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	3 194	3 701
- tys. zł	15 068	14 877
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	136	130
- tys. zł	909	804
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	615	579
- tys. zł	319	253
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	325	349
- tys. zł	983	965
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	413	501
- tys. zł	231	276
pozostałe waluty (w tys. zł)	677	565
Środki pieniężne, razem	473 243	360 538

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) rachunki bieżące	2 130 704	921 877
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 804 786	2 257 630
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	1 549 087	711 007
c) skupione wierzytelności		16 770
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		9 270
e) inne należności (z tytułu)	42 125	95 816
- obciążenia do wyjaśnienia	42 125	2 369
- inne należności		93 447
f) odsetki:	32 453	27 497
- niezapadłe	25 193	24 432
- zapadłe	7 260	3 065
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 010 068	3 328 860
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-52 162	-63 455
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	4 957 906	3 265 405

Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 10.311 tys. zł.

NOTA 2B

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOSCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	2 130 704	921 877
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 846 911	2 379 486
- do 1 miesiąca	765 566	169 218
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	247 731	110 972
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 234 422	475 069
- powyżej 1 roku do 5 lat	474 495	1 153 494
- powyżej 5 lat	77 853	408 154
- dla których termin zapadalności upłynął	46 844	62 579
c) odsetki	32 453	27 497
- niezapadłe	25 193	24 432
- zapadłe	7 260	3 065
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 010 068	3 328 860

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

NOTA 2C

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOSCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	2 130 704	921 877
b) należności terminowe o okresie spłaty:	2 846 911	2 379 486
c) odsetki	32 453	27 497
- niezapadłe	25 193	24 432
- zapadłe	7 260	3 065
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 010 068	3 328 860

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 2D

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	2 130 098	879 460
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 879 970	2 449 400
b1. jednostka/waluta tys / USD	301 491	203 285
tys. zł	1 127 727	780 372
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	338 340	373 534
- tys. zł	1 595 950	1 501 684
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	514	494
- tys. zł	3 430	3 055
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	1 405	15 353
- tys. zł	729	6 718
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	41 905	50 422
- tys. zł	126 892	139 544
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	25 633	18 078
- tys. zł	14 365	9 972
pozostałe waluty (w tys. zł)	10 877	8 055
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 010 068	3 328 860

NOTA 2E

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	4 748 478	3 206 903
2. Należności pod obserwacją	160 590	4 620
3. Należności zagrożone, w tym:	68 547	89 840
b) wątpliwe	10 071	26 910
c) stracone	58 476	62 930
4. Odsetki	32 453	27 497
a) niezapadłe	25 193	24 432
b) zapadłe	7 260	3 065
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 400	
- od należności zagrożonych	5 860	3 065
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	5 010 068	3 328 860

NOTA 2F

WARTOSC ZABEZPIECZEN PRAWNYCH POMNIEJSZAJACYCH PODSTAWIE NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEZNOSCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZACE NALEZNOSCI	2003	2002
a) pod obserwacją	439	733
b) zagrożonych	17 901	23 450
- wątpliwych	10 071	20 792
- straconych	7 830	2 658
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	18 340	24 183

NOTA 2G

STAN REZERW NA NALEZNOSCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
b) zagrożone	52 162	63 455
- wątpliwe	25	3 230
- stracone	52 137	60 225
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	52 162	63 455

NOTA 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	63 455	74 543
a) zwiększenia (z tytułu)	18 140	8 806
- utworzenie rezerw	10 157	8 564
- różnice kursowe	580	242
- rekaskifikacja rezerw		
- włączenie bilansu otwarcia spółki objętej konsolidacją metodą pełną		
- pozostałe	7 403	
b) wykorzystanie (z tytułu)	26 635	9 165
- spisanie w ciężar rezerw	25 251	296
- rekaskifikacja rezerw	31	6 841
- różnice kursowe	1 353	2 028
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 798	10 729
- rozwiązanie rezerw	2 798	10 729
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	52 162	63 455
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	50 646	63 208

Należności zagrożone w kwocie 68.547 tys. zł stanowią na dzień 31 grudnia 2003 r. 0,25 % sumy bilansowej.

NOTA 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) kredyty i pożyczki	9 586 302	9 329 502
b) skupione wierzytelności	224 590	215 140
c) zrealizowane gwarancje i polecenia	6 996	7 626
d) inne należności (z tytułu)	204 960	170 808
- obciążenia do wyjaśnienia	204 960	117 958
- inne należności		52 850
e) odsetki	224 321	192 089
- niezapadłe	173 883	152 670
- zapadłe	50 438	39 419
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	10 247 169	9 915 165
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-611 324	-639 765
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	9 635 845	9 275 400

Bank nie ma kredytów z tytułu leasingu finansowego.
Kwota kredytów, od których nie nalicza się odsetek wynosi 202.475 tys. zł.

NOTA 3B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	1 509 900	1 668 859
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	8 512 948	8 054 217
- do 1 miesiąca	957 622	394 849
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	898 808	634 097
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 504 786	2 569 938
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 707 329	2 201 798
- powyżej 5 lat	731 238	1 540 258
- dla których termin zapadalności upłynął	713 165	713 277
c) odsetki	224 321	192 089
- niezapadłe	173 883	152 670
- zapadłe	50 438	39 419
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 247 169	9 915 165

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

NOTA 3C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	1 509 900	1 668 859
b) należności terminowe o okresie spłaty:	8 512 948	8 054 217
c) odsetki	224 321	192 089
- niezapadłe	173 883	152 670
- zapadłe	50 438	39 419
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 247 169	9 915 165

Prowadzona przez Bank ewidencja księgowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalności.

NOTA 3D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	5 441 648	5 091 234
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 805 521	4 823 931
b1. jednostka/waluta tys / USD	391 618	497 047
tys. zł	1 464 846	1 908 062
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	445 678	554 818
- tys. zł	2 102 265	2 230 477
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	3 048	3 104
- tys. zł	20 323	19 184
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	6 149	2 844
- tys. zł	3 193	1 245
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	362 491	155 789
- tys. zł	1 097 660	431 145
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	117 234	233 818
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 247 169	9 915 165

NOTA 3E

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	6 662 070	6 897 461
2. Należności pod obserwacją	859 402	629 206
3. Należności zagrożone, w tym:	2 501 376	2 196 409
a) poniżej standardu	799 640	767 324
b) wątpliwe	1 005 309	894 844
c) stracone	696 427	534 241
4. Odsetki:	224 321	192 089
a) niezapadłe	173 883	152 670
b) zapadłe	50 438	39 419
- od należności normalnych i pod obserwacją	410	1 009
- od należności zagrożonych	50 028	38 410
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	10 247 169	9 915 165

NOTA 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEZNOSCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEZNOSCI	2003	2002
b) pod obserwacją	366 213	331 218
c) zagrożonych	1 475 011	1 084 670
- poniżej standardu	387 240	285 668
- wątpliwych	803 623	629 666
- straconych	284 148	169 336
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 841 224	1 415 888

NOTA 3G

STAN REZERW NA NALEZNOSCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
a) normalne	3 805	7 710
b) pod obserwacją	623	13 941
c) zagrożone	606 896	618 114
- poniżej standardu	84 287	100 184
- wątpliwe	108 499	136 887
- stracone	414 110	381 043
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	611 324	639 765

NOTA 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEZNOSCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	639 765	250 825
a) zwiększenia (z tytułu)	244 499	596 880
- utworzenie rezerw	229 281	581 977
- reklasyfikacja rezerw		6 841
- różnice kursowe	4 630	8 062
- pozostałe	10 588	
b) wykorzystanie (z tytułu)	24 107	21 437
- spisanie z rezerw na kredyty i należności wymuszone oraz umorzenie należności	10 517	21 437
- reklasyfikacja rezerw	12 360	
- różnice kursowe	1 230	
c) rozwiązanie (z tytułu)	248 833	186 503
- rozwiązanie rezerw	248 833	186 503
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	611 324	639 765
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	593 843	617 926

NOTA 4A

NALEZNOSCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) kredyty i pożyczki	1 563 659	37 717
b) skupione wierzytelności	14 758	12 055
- należności z tytułu operacji o charakterze nadzwyczajnym		
e) odsetki	7 137	595
- niezapadłe	7 081	593
- zapadłe	56	2
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	1 585 554	50 367
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	1 585 554	50 367

Bank nie ma kredytów z tytułu leasingu finansowego.

NOTA 4B

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	7 726	11 427
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 570 691	38 345
- do 1 miesiąca	1 774	1 046
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 475	1 478
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 529 251	26 177
- powyżej 1 roku do 5 lat	20 963	7 580
- powyżej 5 lat	7 445	1 302
- dla których termin zapadalności upłynął	783	762
c) odsetki	7 137	595
- niezapadłe	7 081	593

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDZETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOSCI)	2003	2002
- zapadle	56	2
Naleznosci (brutto) od sektora budzetowego, razem	1 585 554	50 367

NOTA 4C

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDZETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOSCI)	2003	2002
a) w rachunku biezacych	7 726	11 427
b) naleznosci terminowe o okresie splaty:	1 570 691	38 345
c) odsetki	7 137	595
- niezapadle	7 081	593
- zapadle	56	2
Naleznosci (brutto) od sektora budzetowego, razem	1 585 554	50 367

Prowadzona przez Bank ewidencja ksiegowa nie pozwala na zaprezentowanie danych agregowanych wg pierwotnych terminów zapadalnosci.

NOTA 4D

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDZETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	1 573 126	29 586
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12 428	20 781
b1. jednostka/waluta tys / USD	1 453	2 514
tys. zł	5 437	9 649
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	1 437	2 486
- tys. zł	6 779	9 994
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	70	411
- tys. zł	212	1 138
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
Naleznosci (brutto) od sektora budzetowego, razem	1 585 554	50 367

NOTA 4E

NALEZNOSCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDZETOWEGO	2003	2002
1. Naleznosci normalne	1 577 456	48 864
2. Naleznosci pod obserwacja	178	908
3. Naleznosci zagrozone, w tym:	783	
c) stracone	783	
4. Odsetki:	7 137	595
a) niezapadle	7 081	593
b) zapadle	56	2
- od naleznosci normalnych i pod obserwacja		2
- od naleznosci zagrozonych	56	
Naleznosci (brutto) od sektora budzetowego, razem	1 585 554	50 367

NOTA 4F

WARTOSC ZABEZPIECZEN PRAWNYCH POMNIEJSZAJACYCH PODSTAWIE NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEZNOSCI OD SEKTORA BUDZETOWEGO DOTYCZACE NALEZNOSCI	2003	2002
b) pod obserwacja	178	
c) zagrozonych	783	
- straconych	783	
Wartosc zabezpieczen prawnych pomniejszajacych podstawie naliczania rezerw na naleznosci od sektora budzetowego, razem	961	

NOTA 5

NALEZNOSCI Z TYTULU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003	2002
a) od sektora finansowego	253 657	53 732
b) od sektora niefinansowego	324	229 532
d) odsetki	337	467
Naleznosci z tytulu zakupionych papierów wartosciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	254 318	283 731

Zgodnie z ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na dzien 31 grudnia 2003 r. BRE Bank SA posiadal bony skarbowe ujeite w bilansie w kwocie 47.788 tys. zł (o wartosci nominalnej 49.120 tys. zł), które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony srodków gwarantowanych w ramach BFG i byly zdeponowane na wydzielonym rachunku w NBP.

NOTA 6A

DLUZHNE PAPIERY WARTOSCIOWE	2003	2002
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	214 917	
b) emitowane przez pozostale banki, w tym:	229 140	209 678
- wyrazone w walutach obcych	122 209	101 448
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	152 528	222 504
- wyrazone w walutach obcych	19 245	215 999
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	127 446	161 537
- wyrazone w walutach obcych	66 741	65 429
e) emitowane przez Budzet Panstwa, w tym:	3 123 845	4 573 987
- wyrazone w walutach obcych	461 078	411 045
f) emitowane przez budzety terenowe, w tym:	97 782	145 090
Dluzne papiery wartosciowe, razem	3 945 658	5 312 796

NOTA 6B

DLUŻNE PAPIERY WARTOSCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	2003	2002
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	3 123 845	4 573 988
a) obligacje	1 582 518	1 837 884
b) bony skarbowe	1 541 327	2 736 104
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	174 396	242 752
a) obligacje	8 467	116 233
b) inne (wg rodzaju):	165 929	126 519
- weksle inwestycyjne	44 944	37 031
- listy zastawne	120 985	89 488
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	647 417	496 056
a) obligacje	548 952	447 433
b) inne (wg rodzaju):	98 465	48 623
- weksle komercyjne		19 161
- certyfikaty depozytowe	98 465	29 462
- bony pieniężne		
- obligacje zamienne		
Dłużne papiery wartościowe, razem	3 945 658	5 312 796

NOTA 6C

ZMIANA STANU DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	5 312 796	4 792 680
a) zwiększenia (z tytułu)	447 173 065	267 850 325
- zakupu	445 474 010	266 196 984
- zwyczajki wartości	143 864	186 514
- inne zwiększenia (saldo korekt wartości)	83 623	
- różnic kursowych	4 729	21 689
- reklasyfikacja sell by back i buy sell back	994 810	1 445 138
- reklasyfikacja papierów	393 949	
- reklasyfikacja rezerw	78 080	
- zmniejszenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		
b) zmniejszenia (z tytułu)	448 540 203	267 330 209
- sprzedaży	446 877 644	265 930 008
- różnic kursowych	21 779	35 439
- utworzonych rezerw		
- zniżki wartości	130 303	327 634
- inne zmniejszenia (saldo korekt wartości)	11 426	67 269
- reklasyfikacji papierów	26 848	969 859
- reklasyfikacja rezerw	27 065	
- rozliczenie transakcji sell buy back i buy sell back	1 445 138	
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	3 945 658	5 312 796

NOTA 7A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2003	2002
a) w bankach	126 873	131 064
b) w innych podmiotach sektora finansowego	652 038	724 360
c) w podmiotach sektora niefinansowego	120 359	15 665
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	899 270	871 089

W związku z przekwalifikowaniem w 2003 r. udziałów w spółkach: Transfinance a.s. i Polfactor SA z udziałów stowarzyszonych do udziałów zależnych, dla zapewnienia porównywalności danych dokonano odpowiednich korekt w danych porównawczych.

NOTA 7B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	871 089	430 555
a) zwiększenia (z tytułu)	154 459	914 093
- zakupu	35 087	665 422
- reklasyfikacji papierów wartościowych	13 952	22 143
- rozwiązania rezerw	94 139	155 955
- reklasyfikacji rezerw	1 029	50 388
- różnic kursowych	9 877	5 185
- podwyższenia kapitału		
- przejęcia		15 000
- inne	375	
b) zmniejszenia (z tytułu)	126 278	473 559
- sprzedaży	53 039	259 419
- reklasyfikacji papierów wartościowych	5 896	18 500
- różnic kursowych		
- utworzenie rezerw	67 191	195 640
- reklasyfikacja rezerw		
- inne	152	
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	899 270	871 089

NOTA 7C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	2003	2002
- wartość firmy - jednostki zależne	437 038	465 338

NOTA 7D

ZMIANA STANU WARTOSCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEZNE	2003	2002
a) wartosc firmy brutto na poczatek okresu	499 526	142 141
b) zwiekszenia (z tytulu)	8 547	363 774
- zakup akcji	6 466	357 295
- różnice kursowe	2 081	952
- reklasifikacja z udziałów stowarzyszonych		5 527
c) zmniejszenia (z tytulu)	8 794	
- reklasifikacja do wartosci niematerialnych i prawnych	5 748	
- reklasifikacja do udziałów stowarzyszonych	3 046	
d) wartosc firmy brutto na koniec okresu	499 279	505 915
e) odpis wartosci firmy na poczatek okresu	34 188	20 302
f) odpis wartosci firmy za okres (z tytulu)	28 053	20 275
- amortyzacja wartosci firmy	27 469	16 694
- jednorazowy odpis wartosci firmy		375
- spisanie powstałej wartosci firmy przy sprzedaży spółki		541
- reklasifikacja z udziałów stowarzyszonych		2 395
- reklasifikacja do udziałów stowarzyszonych	-384	
- różnice kursowe	968	270
g) odpis wartosci firmy na koniec okresu	62 241	40 577
h) wartosc firmy netto na koniec okresu	437 038	465 338

NOTA 7E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOSCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEZNE	2003	2002
a) ujemna wartosc firmy brutto na poczatek okresu	2 518	
- zakup akcji		2 518
d) ujemna wartosc firmy brutto na koniec okresu	2 518	
e) odpis ujemnej wartosci firmy na poczatek okresu	2 518	
f) odpis ujemnej wartosci firmy za okres (z tytulu)		2 518
- jednorazowy odpis wartosci firmy		2 518
g) odpis ujemnej wartosci firmy na koniec okresu	2 518	2 518

wartosc netto firmy

skumulowany odpis wartosci

jednostek zaleznych

firmy jednostek zaleznych

1. PTE Skarbiec Emerytura S.A.	429.113 tys.zł	41.489 tys.zł
2. Intermarket Bank AG	2.853 tys.zł	6.156 tys.zł
3. Transfinance a.s.	2.302 tys.zł	3.975 tys.zł
4. Magyar Factor Rt.	2.745 tys.zł	616 tys.zł
5. Promes Sp. z o.o.	26 tys.zł	0 tys.zł

NOTA 8B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEZNYCH	2003	2002
a) zwiekszenia (z tytulu)		20 279
- zakupu		
- reklasifikacji papierów wartosciowych		20 279
- rozwiązania rezerw		
- reklasifikacji rezerw		
- różnic kursowych		
- podwyższenia kapitału		
b) zmniejszenia (z tytulu)		20 279
- sprzedaży		
- reklasifikacji papierów wartosciowych		20 279
- różnic kursowych		
- utworzenia rezerw		
- reklasifikacji rezerw		

NOTA 9A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2003	2002
b) w innych podmiotach sektora finansowego	-4 753	-1 524
c) w podmiotach sektora niefinansowego	5 111	5 448
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem	358	3 924

NOTA 9B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2003	2002
Stan na poczatek okresu	3 924	100 717
a) zwiekszenia (z tytulu)	89 450	121 048
- zakupu	9 941	11 760
- reklasifikacji papierów wartosciowych	55 500	81 647
- zwiekszenie aktywów netto	19 848	4 277
- reklasifikacji rezerw		21 405
- różnic kursowych		1 959
- przekwalifikowanie z akcji gieldowych		
- przejecie za wierzytelności	4 161	
b) zmniejszenia (z tytulu)	93 016	217 841
- sprzedaży	35 969	25 997
- reklasifikacji papierów wartosciowych	27 687	180 266
- różnic kursowych		103
- zmniejszenie aktywów netto	7 200	11 475
- reklasifikacji rezerw	19 416	
- inne	2 744	
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	358	3 924

NOTA 9C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:	2003	2002
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone	2 574	534

NOTA 9D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2003	2002
a) wartość firmy brutto na początek okresu	739	71 989
b) zwiększenia (z tytułu)	3 046	10 919
- zakup akcji		10 199
- reklasyfikacja z udziałów zależnych	3 046	
- różnice kursowe		720
c) zmniejszenia (z tytułu)		5 527
- reklasyfikacja do udziałów zależnych		5 527
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	3 785	77 381
e) odpis wartości firmy na początek okresu	205	38 069
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	1 006	38 778
- amortyzacja wartości firmy	329	7 224
- spisanie wartości firmy przy sprzedaży	293	8 781
- jednorazowy odpis wartości firmy		25 000
- reklasyfikacja do udziałów zależnych		-2 395
- reklasyfikacja z udziałów zależnych	384	
- różnice kursowe		168
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	1 211	76 847
h) wartość firmy netto na koniec okresu	2 574	534

NOTA 9E

	wartość netto firmy jednostek stow.	skumulowany odpis wartości firmy jednostek stow.
1. Xtrade SA	386 tys.zł	353 tys.zł
2. Billbird SA	2.188 tys.zł	858 tys.zł

NOTA 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH

Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	e zastosowana metoda konsolidacji / wycena metoda praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metoda praw własności	f data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiadanego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1	BRE International Finance BV	Amsterdam, Holandia	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	05-2000	94	-1 118	1 212	100,00	100,00	
2	PTE Skarbiec - Emerytura SA	Warszawa	fundusz emerytalny	zależna	konsolidacja metoda pełna	08-1998	740 414	200 121	540 293	100,00	100,00	
3	ServicePoint Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	05-2002	50	-620	670	100,00	100,00	
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	11-1996	5 340	-133	5 472	100,00	100,00	
5	BRE Corporate Finance SA (1)	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	07-1997	11 897	8 949	2 949	100,00	100,00	
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA (2)	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	07-1998	26 719	-6 408	33 127	100,00	100,00	
7	Skarbiec Asset Management Holding SA (3)	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	01-2002	134 581	39 222	95 360	100,00	100,00	
8	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	Aleksandrów Łódzki	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	03-2003	12 065	1 048	11 017	99,99	99,99	
9	BRE Finance France SA	Levallois Perret, Francja	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	07-2003	1 061	-13	1 075	99,97	99,97	
10	AMBRESA Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	01-1996	850	-561	1 411	99,94	99,94	
11	Promes Sp. z o.o.	Gdańsk	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	12-1993	1 090	-501	1 591	99,94	99,94	
12	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	03-2000	8 456	-1 224	9 680	99,84	99,84	
13	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	03-2000	8 227	-1 702	9 928	99,84	99,84	
14	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	07-1999	11 680	-8 652	20 332	99,68	99,68	
15	Intermarket Bank AG	Wiedeń, Austria	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	07-2000	44 151	-14 961	59 112	54,84	54,84	
16	eCard SA	Warszawa	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	06-2000	4 061	4 061	0	51,95	51,95	
17	BRE Leasing Sp. z o.o. (4)	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	06-1991	3 737	1 502	2 235	50,00	50,00	
18	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	Warszawa	bank	zależna	konsolidacja metoda pełna	03-1999	67 802	41	67 762	50,00	50,00	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37c Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
19	Magyar Factor Rt.	Budapeszt, Węgry	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	01-2003	9 891	-346	10 237	50,00	50,00	
20	TRANSFINANCE a.s.	Praga, Czechy	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	10-2000	17 086	377	16 709	50,00	50,00	
21	Polfactor SA	Warszawa	usługi	zależna	konsolidacja metoda pełna	03-1995	4 803	-996	5 800	50,00	50,00	
22	BRE.locum Sp. z o.o.	Łódź	usługi	zależna	wycena metoda praw własności	09-2000	2 000	-1 301	3 300	49,99	49,99	na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 37a Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
23	Billbird SA	Kraków	usługi	stowarzyszona	wycena metoda praw własności	03-2002	5 896	2 208	3 687	45,38	45,38	
24	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metoda pełna	11-2003	50	3	47	40,00	40,00	

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH											
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metoda praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metoda praw własności	data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu wskazanemu pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
25	Xtrade SA	Warszawa	usługi	stowarzyszona	wycena metoda praw własności	06-2001	11 745	10 322	1 424	24,90	24,90
26	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	Warszawa	usługi	stowarzyszona	konsolidacja metoda pełna	12-1999	2	4 803	-4 801	24,00	24,00

1) Faktyczny udział w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9998

2) Faktyczny udział w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9997

3) Faktyczny udział w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczbie głosów na WZA wynosi 99,9993

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

NOTA 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZADKOWANYCH - CD																	
Lp.	a	m						n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótko-terminowe	zobowiązania długo-terminowe		należności krótko-terminowe	należności długo-terminowe					
					zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto											
1	BRE International Finance BV	1 212	472	-377		1 118	1 118	1 535 640	591 682	943 958	1 535 819	593 115	942 704	1 536 945	43 844	377	1 131
2	PTE Skarbiec Emerytura SA	111 180	85 162		80 522	-54 504	-72 289	17 785	2 627	2 627	18 176	18 176		120 586	49 924		
3	ServicePoint Sp. z o.o.	670	50		152	468		468	242	242	548	548		912	1 427		
4	Fund Advisory and Management Company (FAMCO) SA	2 972	4 589	-2 500	105	778	696	82	58	58	243	243		4 337	919	2 500	
5	BRE Corporate Finance SA	2 949	1 350		1 705	-106	-397	248	950	950	1 421	1 421		4 256	9 914		
6	Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	33 127	26 719		4 300	2 108	-212	2 320	119 201	119 201	36 990	36 990		159 774	31 949		
7	Skarbiec Asset Management Holding SA	131 129	134 582			-3 453	-5 602	230	527	527	910	910		132 005	3 350		
8	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.	11 016	12 066			-1 050		-1 050	1 604	1 431	173	2 225	2 225	13 474	18 430		
9	BRE Finance France SA	1 075	1 061			13		13	945 191		945 191	945 252	3 939	941 313	946 287	3 827	
10	AMBRESA Sp. z o.o.	1 411	850		454	107	-103	210	2 828	2 828	0	0		4 286			
11	Promes Sp. z o.o.	1 566	789		131	646		154	239	239	39	39		1 834	949		63
12	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 1 Sp. komandytowa	9 696	8 469			1 226	1 092	134	64 320	14	64 306	74 008	2 840	71 168	74 016		
13	BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. komandytowa	9 944	8 240			1 704	1 586	118	62 877	14	62 863	72 805	1 392	71 413	72 821		
14	AMBRESA Sp. z o.o. - BRELLA Sp. komandytowa	20 397	11 717		1 755	6 925	5 585	1 340	113 257	30	113 227	133 644	5 330	128 314	133 654		
15	Intermarket Bank AG	102 595	12 000			90 595	47 745	6 844	401 874	401 874	494 974	494 955	19	563 068	31 802		822
16	eCard SA	-2 288	12 411		2 750	-17 448	-12 748	-4 700	4 355	763	3 592	1 010	1 010	2 256	2 277		
17	BRE Leasing Sp. z o.o.	28 037	6 121		36 370	-14 453		2 519	1 677 997	804 134	873 863	1 596 732	659 455	937 277	1 744 421	147 708	
18	RHEINHYP-BRE Bank Hipoteczny SA	144 370	135 000		5 900	3 470		3 470	1 293 620	537 522	756 098	1 553 808	205 374	1 348 434	1 589 442	69 554	
19	Magyar Factor Rt.	14 984	7 193		650	7 140	2 916	3 865	174 476	174 476	189 919	189 919		190 601	11 803		809

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																		
Lp.	a nazwa jednostki	m						n			o			p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	t otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
		kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:							
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			zobowiązania krótco- terminowe	zobowiązania długo- terminowe	należności krótco- terminowe	należności długo- terminowe							
						zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto											
20	TRANSFINANCE a.s.	28 816	16 218	768	11 830	4 713	6 968	331 677	331 677		85 004	85 004		376 179	14 626		1 014	
21	Polfactor SA	11 599	11 500		99	-2 068	2 167	223 829	223 829		23 394	23 394		236 782	17 276			
22	BRE.locum Sp. z o.o.	49 669	4 000	43 232	2 437	-967	3 404	26 172	26 172		15 903	219	15 684	86 291	76 040			
23	Billbird SA	3 304	4 490	2 700	-3 886		-3 886	4 547	3 984	563	1 076	1 076		8 250	1 927			
24	TV-Tech Investment 1 Sp. z o.o.	119	125		-6		-6	158 972	0	158 971				161 300				
25	Xtrade SA	4 167	47 170		-43 002	-38 570	-4 432	683	416	267	644	644		5 277	1 326			
26	Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	-3 283	10	0	-3 293	-3 249	-3 609	111 017	84 659	26 358	661	661		118 944				

NOTA 11A

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2003	2002
a) w podmiotach sektora finansowego	9 211	9 391
b) w podmiotach sektora niefinansowego	76	3 439
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	9 287	12 830

NOTA 11B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2003	2002
Stan na początek okresu	12 830	19 407
a) zwiększenia (z tytułu)	1 251	1 835
- zakupu	124	353
- spisanie w ciężar utworzonych rezerw		
- rozwiązania rezerw	487	948
- reklasyfikacji rezerw		
- różnic kursowych	501	534
- podwyższenia kapitału		
- przejęcie za wierzytelności	139	
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 794	8 412
- sprzedaży	1 951	
- reklasyfikacji papierów wartościowych		
- różnic kursowych	688	1 033
- utworzenia rezerw	2 016	4 979
- reklasyfikacji rezerw	139	2 400
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	9 287	12 830

NOTA 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartosc bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: - kapitał zakładowy		nieopłacona przez emitenta wartosc udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1	POLISH Pre - IPO FUND 1)	Luksemburg, Luksemburg	fundusz	6 916	17,04	17,04	40 397	109 737		
2	Polskie Centrum Operacji Kapitałowych Sp. z o.o. 2)	Warszawa	usługi	0	16,67	16,67	-529	15 000		
3	Poland Investment Fund 3)	Hamilton, Bermudy	fundusz	1 313	4,00	4,00	32 818	93 513		
4	Prospect Poland UK, L.P. 3)	St. Helier, Jersey, Wlk. Brytania	fundusz	607	1,63	1,63	16 506	101 775		
5	El-Dystrybucja Sp. z o.o. 4)	Warszawa	usługi	76	1,00	1,00	986	1 000		
6	S.W.I.F.T. s.c.r.l. 4)	La Hulpe, Belgia	usługi	375	0,06	0,06	617 969	51 033		

1) dane ze sprawozdania na 31.12.03, według kursu z dnia 31.12.03

2) dane z bilansu na 30.09.03

3) dane ze sprawozdania na 30.11.03, według kursu z dnia 31.12.03

4) dane z bilansu na 31.12.02 r. (brak aktualniejszych danych)

NOTA 12A

POZOSTALE PAPIERY WARTOSCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2003	2002
b) prawa pochodne	2 418 529	2 411 489
c) inne (wg rodzaju)	415 248	629 299
- akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu	80 038	247 352
- akcje spółek w regulowanym obrocie pozagieldowym		
- akcje spółek nie dopuszczonych do publicznego obrotu	335 210	378 831
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych		3 116
- Narodowe Fundusze Inwestycyjne		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 833 777	3 040 788

NOTA 12B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	3 040 788	2 860 565
a) zwiększenia (z tytułu)	455 063	1 026 815
- zakupu	227 605	353 717
- zmniejszenie odpisu z tytułu trwałej utraty wartości	67 303	
- przejęcie za wierzytelności	36 266	11 889
- różnice kursowe		
- rekasyfikacja papierów wartościowych	13 735	226 550
- korekta wartości		
- rekasyfikacja rezerw	13 840	3 880
- zwwyżki wartości	89 274	218 901
- pozostałe	7 040	211 878
b) zmniejszenia (z tytułu)	662 074	846 592
- sprzedaż	514 606	388 283
- rekasyfikacja papierów wartościowych	57 609	131 764
- trwała utrata wartości	1 283	
- spisanie w ciężar utworzonej rezerwy		
- korekta wartości		
- różnice kursowe	6 372	9 559
- zniżki wartości	32 606	284 132
- rekasyfikacja rezerw	49 598	32 854
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	2 833 777	3 040 788

NOTA 12C

POZOSTALE PAPIERY WARTOSCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	2 533 449	2 729 348
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	300 328	311 440
b1. jednostka/waluta tys / USD	72 750	77 468
tys. zł	272 121	297 386
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	5 810	3 284
- tys. zł	27 408	13 201
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	38	46
- tys. zł	115	128
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	684	725
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	2 833 777	3 040 788

NOTA 13A

AKTYWA FINANSOWE	2003	2002
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 021 457	9 263 794
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	14 048 601	11 669 295
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	678 295	717 787
Aktywa finansowe, razem	23 748 353	21 650 876

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	15 023 364	13 545 240
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 724 989	8 105 636
b1. jednostka/waluta tys / USD	838 810	870 923
tys. zł	3 137 570	3 343 298
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	886 280	975 981
- tys. zł	4 180 594	3 923 640
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	6 905	6 807
- tys. zł	46 050	42 069
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	8 166	18 558
- tys. zł	4 239	8 121
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	400 672	204 812
- tys. zł	1 213 273	566 818
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	26 046	18 579
- tys. zł	14 596	10 248
pozostałe waluty (w tys. zł)	128 667	210 716
Aktywa finansowe, razem	23 748 353	21 650 876

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOSCI)	2003	2002
A. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na giełdach (wartosc bilansowa)	1 470 745	2 038 543
a) akcje (wartosc bilansowa):	5 620	7 357
- wartosc rynkowa	5 620	7 357
- wartosc według cen nabycia	5 281	12 722
b) obligacje (wartosc bilansowa):	1 431 288	2 018 814
- wartosc rynkowa	1 431 288	2 018 814
- wartosc według cen nabycia	1 422 413	2 002 982
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	33 837	12 372
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartosc bilansowa)	33 837	12 372
- wartosc rynkowa	33 837	12 372
B. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na rynkach pozagieldowych (wartosc bilansowa)	1 520 387	2 690 429
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	1 520 387	2 690 429
c1) bony skarbowe (wartosc bilansowa)	1 520 387	2 690 429
- wartosc rynkowa	1 520 387	2 690 429
- wartosc według cen nabycia	1 515 861	2 686 266
C. Z nieograniczona zbywalnoscia, nienotowane na rynkach regulowanych (wartosc bilansowa)	734 603	520 538
a) akcje (wartosc bilansowa):		7 524
- wartosc godziwa		7 524
- wartosc według cen nabycia		7 524
b) obligacje (wartosc bilansowa):	470 209	337 871
- wartosc godziwa	470 209	337 871
- wartosc według cen nabycia	462 162	338 420
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	264 394	175 143
c1) weksle inwestycyjne	44 944	56 193
- wartosc godziwa	44 944	56 193
- wartosc według cen nabycia	44 759	55 974
- c2) listy zastawne (wartosc bilansowa)	120 985	89 488
- wartosc godziwa	120 985	89 488
- wartosc rynkowa		
- wartosc według cen nabycia	120 731	89 233
- c3) certyfikaty depozytowe (wartosc bilansowa)	98 465	29 462
- wartosc godziwa	98 465	29 462
- wartosc rynkowa		
- wartosc według cen nabycia	98 233	29 318
D. Z ograniczona zbywalnoscia (wartosc bilansowa)	2 384 692	2 399 117
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	2 384 692	2 399 117
c1) wycena instrumentów pochodnych (wartosc bilansowa)	2 384 692	2 399 117
- wartosc godziwa	2 384 692	2 399 117
Wartosc według cen nabycia razem	3 669 440	5 222 439
Wartosc na poczatek okresu	5 237 138	
Korekty aktualizujace wartosc (za okres) razem	873 289	
Wartosc bilansowa, razem	6 110 427	7 648 627

NOTA 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTEPNE DO SPRZEDAZY (WG ZBYWALNOSCI)	2003	2002
A. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na giełdach (wartosc bilansowa)	267 505	239 995
a) akcje (wartosc bilansowa):	74 418	239 995
- wartosc rynkowa	74 418	239 995
- wartosc według cen nabycia	105 007	350 274
b) obligacje (wartosc bilansowa):	193 087	
- wartosc rynkowa	193 087	
- wartosc według cen nabycia	198 569	
B. Z nieograniczona zbywalnoscia, notowane na rynkach pozagieldowych (wartosc bilansowa)	20 940	45 675
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):	20 940	45 675
c1) bony skarbowe (wartosc bilansowa)	20 940	45 675
- wartosc rynkowa	20 940	45 675
- wartosc według cen nabycia	20 365	43 499
C. Z nieograniczona zbywalnoscia, nienotowane na rynkach regulowanych (wartosc bilansowa)	380 563	419 287
a) akcje (wartosc bilansowa):	335 210	371 307
- wartosc godziwa	335 210	371 307
- wartosc według cen nabycia	335 559	371 307
b) obligacje (wartosc bilansowa):	45 353	44 864
- wartosc godziwa	45 353	44 864
- wartosc według cen nabycia	51 636	55 572
c) inne - wg grup rodzajowych (wartosc bilansowa):		3 116
c1) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (wartosc bilansowa)		3 116
- wartosc godziwa		3 116
- wartosc według cen nabycia		5 000
D. Z ograniczona zbywalnoscia (wartosc bilansowa)	9 287	12 830
a) udzialy i akcje (wartosc bilansowa):	9 287	12 830
- wartosc godziwa	9 287	12 830
- wartosc według cen nabycia	31 535	33 865
Wartosc według cen nabycia, razem	737 883	859 517
Wartosc na poczatek okresu	717 787	
Korekty aktualizujace wartosc (za okres), razem	-39 492	
Wartosc bilansowa, razem	678 295	717 787

NOTA 14A

WARTOSCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2003	2002
a) koszty zakonczonych prac rozwojowych	7 901	11 672
b) wartosc firmy	55 061	60 140
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartosci, w tym:	159 307	180 035
- oprogramowanie komputerowe	137 264	158 525
d) inne wartosci niematerialne i prawne	1 143	1 370
e) zaliczki na wartosci niematerialne i prawne	3 220	6 041

WARTOSCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2003	2002
Wartosci niematerialne i prawne, razem	226 632	259 258

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOSCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartosci niematerialne i prawne razem
	koszty zakonczonych prac rozwojowych	wartosc firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartosci, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartosci niematerialne i prawne	zaliczki na wartosci niematerialne i prawne	
a) wartosc brutto wartosci niematerialnych i prawnych na poczatek okresu	22 408	106 129	235 539	208 631	1 911	6 041	372 028
b) zwiekszenia (z tytulu)	4 030	5 747	20 723	10 316	454	1 208	32 162
- zakupu			12 359	2 854	402	1 208	13 969
- przejecia z innych jednostek Banku			646	646			646
- przejecia ze srodkow trwalych w budowie			7 270	6 648			7 270
- inne zwiekszenia	4 030	5 747	448	168	52		10 277
c) zmniejszenia (z tytulu)			16 885	16 379		4 029	20 914
- sprzedazy							
- likwidacji			117	46			117
- przekazania do innych jednostek Banku			646	646			646
- innych zmniejszen			16 122	15 687		4 029	20 151
d) wartosc brutto wartosci niematerialnych i prawnych na koniec okresu	26 438	111 876	239 377	202 568	2 365	3 220	383 276
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na poczatek okresu	10 736	45 989	55 504	50 106	541		112 770
f) amortyzacja za okres (z tytulu)	7 801	10 826	24 566	15 198	681		43 874
- odpisow	7 801	10 826	38 565	29 077	677		57 869
- ulgi							
- przejecia z innych jednostek Banku			236	236			236
- innych zwiekszen			431	166	9		440
- sprzedazy							
- likwidacji			117	46			117
- przekazania do innych jednostek Banku			236	236			236
- innych zmniejszen			14 313	13 999	5		14 318
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	18 537	56 815	80 070	65 304	1 222		156 644
j) wartosc netto wartosci niematerialnych i prawnych na koniec okresu	7 901	55 061	159 307	137 264	1 143	3 220	226 632

NOTA 14C

WARTOSCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WLASNOSCIOWA)	2003	2002
a) własne	226 632	259 258
Wartosci niematerialne i prawne, razem	226 632	259 258

NOTA 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWALE	2003	2002
a) środki trwałe, w tym:	717 110	752 683
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	69 716	69 694
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	467 098	471 353
- urządzenia techniczne i maszyny	115 092	127 363
- środki transportu	11 567	18 330
- inne środki trwałe	53 637	65 943
b) środki trwałe w budowie	222 600	122 306
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	939 710	874 989

NOTA 15B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	80 766	512 370	283 061	29 018	146 868	1 052 083
b) zwiększenia (z tytułu)	43	17 775	45 152	1 635	6 922	71 527
- zakupu		2 560	29 668	171	3 679	36 078
- przejęcia ze środków trwałych w budowie		330	3 647	101	503	4 581
- reklasyfikacji środka trwałego przejętego za wierzytelności						
- przejęcia z innych jednostek Banku	18	8 181	9 284	805	2 040	20 328
- innych zwiększeń	25	6 704	2 553	558	700	10 540
c) zmniejszenia (z tytułu)	18	8 184	24 195	9 782	5 035	47 214
- sprzedaży			717	8 079	44	8 840
- likwidacji			3 107	211	548	3 866
- przekazania do innych jednostek Banku	18	8 181	9 284	805	2 337	20 625
- innych zmniejszeń		3	11 087	687	2 106	13 883
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	80 791	521 961	304 018	20 871	148 755	1 076 396
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 867	41 017	155 699	10 687	80 925	293 195
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	2	13 846	33 227	-1 383	14 193	59 885
- naliczona		12 906	42 931	5 199	15 951	76 987
- ulgi inwestycyjnej		268				268
- przejęcia z innych jednostek Banku		1 114	8 344	273	1 795	11 526
- reklasyfikacji środka trwałego przejętego za wierzytelności						
- innych zwiększeń	2	672	2 389	43	585	3 691
- sprzedaży			714	5 899	43	6 656
- likwidacji			3 079	289	541	3 909
- przekazania do innych jednostek Banku		1 114	8 344	273	2 091	11 822
- innych zmniejszeń			8 300	437	1 463	10 200
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	4 869	54 863	188 926	9 304	95 118	353 080
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	6 206					6 206
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	6 206					6 206
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	69 716	467 098	115 092	11 567	53 637	717 110

NOTA 15C

ŚRODKI TRWALE BILANSOWE (STRUKTURA WLASNOSCIOWA)	2003	2002
a) własne	939 710	874 989
Środki trwałe bilansowe, razem	939 710	874 989

NOTA 16A

INNE AKTYWA	2003	2002
a) przejęte aktywa - do zbycia	49	2 736
b) pozostałe, w tym:	381 306	275 833
- dłużnicy	345 649	177 548
- należność z tytułu podatku dochodowego		62 515
- należności z tytułu dopłat na rzecz spółek	30 608	30 263
- rozrachunki międzybankowe	460	270
- pozostałe	24	26
- zapasy	4 565	5 211
Inne aktywa, razem	381 355	278 569

NOTA 16B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2003	2002
c) inne	49	2 736
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	49	2 736

NOTA 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2003	2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	2 736	22 750
- środki trwałe w budowie		
- nieruchomości		22 230
- inne	2 736	520
a) zwiększenia (z tytułu)	15 424	3 245
- przejęcia za wierzytelności	15 424	3 245
b) zmniejszenia (z tytułu)	18 111	23 259
- sprzedaży	17 803	1 029
- rezerwy		
- umorzenie		
- reklasyfikacja	291	22 230
- pozostałe	17	
Stan przyjętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	49	2 736
- środki trwałe w budowie		
- nieruchomości		
- inne	49	2 736

NOTA 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003	2002
a) długoterminowe	666 719	910 861
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	634 802	904 236
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 917	6 625
Rozliczenia międzyokresowe, razem	666 719	910 861

NOTA 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	904 236	706 159
a) odniesionych na wynik finansowy	877 743	706 159
- odsetki do zapłacenia	24 830	34 304
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	642 067	559 102
- rezerwa na kredyty i gwarancje	112 827	46 221
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	5 948	12 052
- różnice kursowe		
- pozostałe	92 071	54 480
b) odniesionych na kapitał własny	26 493	
- odsetki do zapłacenia	-1 010	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	27 503	
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
2. Zwiększenia	8 479	237 638
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)		150 811
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		82 965
- rezerwa na kredyty i gwarancje		66 606
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		1 240
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	7 469	59 324
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe	7 469	59 324
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	1 010	27 503
- odsetki do zapłacenia	1 010	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		27 503
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
3. Zmniejszenia	277 913	39 561
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	254 059	38 551
- odsetki do zapłacenia	12 569	9 474
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	191 929	
- rezerwa na kredyty i gwarancje	33 770	

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	2 580	6 104
- różnice kursowe		
- pozostałe	13 211	22 973
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 854	1 010
- odsetki do zapłacenia		1 010
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	23 854	
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	634 802	904 236
a) odniesionych na wynik finansowy	631 153	877 743
- odsetki do zapłacenia	12 261	24 830
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	450 138	642 067
- rezerwa na kredyty i gwarancje	79 057	112 827
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy	3 368	5 948
- różnice kursowe		
- pozostałe	86 329	92 071
b) odniesionych na kapitał własny	3 649	26 493
- odsetki do zapłacenia		-1 010
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki	3 649	27 503
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
- odsetki do zapłacenia		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zniżki		
- rezerwa na kredyty i gwarancje		
- rezerwa na nagrody jubileuszowe, premie, odprawy emerytalne i urlopy		
- różnice kursowe		
- pozostałe		

NOTA 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003	2002
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	30 173	5 991
- koszty zapłacone z góry	30 173	5 991
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 744	634
- przychody do otrzymania	1 744	634
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	31 917	6 625

NOTA 18

POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE			
a	b		c
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki oprocentowania
	wg walut	w tys. zł.	
- BRE Leasing Sp. z o.o.	1 002 130 PLN	1 002	5,95
- Dom Inwestycyjny BRE Banku SA	4 000 000 PLN	4 000	6,17
- RHEINHYP - BRE Bank Hipoteczny SA	7 895 440 USD	29 533	2,72
- SEEV Sp. z o.o.	1 505 000 EUR	7 099	20,00
			25-10-04

NOTA 19

NOTA 19

Łączna kwota odpisów aktualizujących netto z tytułu trwałej utraty wartości ujęta w rachunku zysków i strat wynosi 12.079 tys. zł i dotyczy:

- udziałów mniejszoscowych 215 tys. zł
- należności z tytułu papierów kupionych na rynku pierwotnym 10.581 tys. zł
- pozostałych papierów wartościowych 1.283 tys. zł

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

NOTA 20A

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 686 264	3 189 924
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 590 793	1 786 228
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 943 700	2 212 525
e) inne zobowiązania (z tytułu)	2 552 312	1 249 448
- uznania do wyjaśnienia	108 835	10 058
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	2 443 477	1 239 390
f) odsetki	23 467	39 058
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 205 743	6 690 955

NOTA 20B

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	1 095 470	1 408 358
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 086 806	5 243 539
- do 1 miesiąca	609 199	896 026
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	376 814	298 880
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 548 081	1 709 186
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 482 003	2 210 109
- powyżej 5 lat do 10 lat	70 709	129 338
c) odsetki	23 467	39 058
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 205 743	6 690 955

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

NOTA 20C

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	1 095 470	1 408 358
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	6 086 806	5 243 539
c) odsetki	23 467	39 058
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 205 743	6 690 955

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

NOTA 20D

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	2 508 991	2 833 649
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 696 752	3 857 306
b1. jednostka/waluta tys / USD	165 781	318 238
tys. zł	620 105	1 221 653
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	815 632	654 945
- tys. zł	3 847 336	2 633 010
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	262	48
- tys. zł	1 747	296
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	87	569
- tys. zł	45	249
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	75 136	741
- tys. zł	227 519	2 050
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)		48
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	7 205 743	6 690 955

NOTA 21A

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty	11 441 791	9 641 557
e) inne zobowiązania (z tytułu)	305 367	324 209
- uznania do wyjaśnienia	33 532	16 266
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	271 835	307 943
- pozostałe		
f) odsetki	32 516	43 351
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	11 779 674	10 009 117

NOTA 21B

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	2 324 341	1 484 675
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	660 023	470 664
- do 1 miesiąca	146 865	36 507
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	125 982	42 941
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	213 138	165 631
- powyżej 1 roku do 5 lat	65 833	100 927
- powyżej 5 lat do 10 lat	108 205	124 658
c) odsetki	2 652	3 301
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	2 987 016	1 958 640

NOTA 21C

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZEDNOSCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	2 324 341	1 484 675
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	660 023	470 664
c) odsetki	2 652	3 301
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	2 987 016	1 958 640

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

NOTA 21D

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WG TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	3 542 926	3 289 887
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 219 868	4 720 540
- do 1 miesiąca	3 572 774	2 961 841
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	273 717	294 539
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	790 379	639 389
- powyżej 1 roku do 5 lat	439 805	682 995
- powyżej 5 lat do 10 lat	143 193	141 776
c) odsetki	29 864	40 050
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 792 658	8 050 477

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

NOTA 21E

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	3 542 926	3 289 887
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 219 868	4 720 540
c) odsetki	29 864	40 050
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	8 792 658	8 050 477

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

NOTA 21F

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	9 498 343	8 033 833
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 281 331	1 975 284
b1. jednostka/waluta tys / USD	269 233	279 094
tys. zł	1 007 065	1 071 385
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	260 856	213 101
- tys. zł	1 230 456	856 711
-b3. jednostka/waluta tys / GBP	3 938	4 043
- tys. zł	26 264	24 985
-b4. jednostka/waluta tys / SEK	5 356	5 026
- tys. zł	2 781	2 199
-b5. jednostka/waluta tys / CHF	2 080	3 049
- tys. zł	6 299	8 437
-b6. jednostka/waluta tys / NOK	9 580	12 461
- tys. zł	5 369	6 874
pozostałe waluty (w tys. zł)	3 097	4 693
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	11 779 674	10 009 117

NOTA 22A

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty	65 450	118 470
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		
- inne zobowiązania		
f) odsetki	30	84
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	65 480	118 554

NOTA 22D

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	48 011	69 683
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	17 439	48 787
- do 1 miesiąca	6 149	34 829
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 701	9 045
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3	2 310
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 586	2 603
c) odsetki	30	84
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	65 480	118 554

NOTA 22E

ZOBOWIAZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOSCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	48 011	69 683
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	17 439	48 787
c) odsetki	30	84
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	65 480	118 554

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

NOTA 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	61 357	116 922
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 123	1 632
b1. jednostka/waluta tys / USD	896	253
tys. zł	3 352	970
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	164	165
- tys. zł	771	662
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		
- tys. zł		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	65 480	118 554

NOTA 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003	2002
a) wobec sektora finansowego	1 022 484	224 652
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	438 891	1 711 088
c) odsetki	3 622	6 575
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	1 464 997	1 942 315

NOTA 24A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH	2003	2002
a) obligacji	16 200	
b) certyfikatów	148 829	25 286
e) odsetki	269	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	165 298	25 286

NOTA 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOSCIOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	25 286	
a) zwiększenia (z tytułu)	879 812	25 500
- emisji	877 399	25 500
- zwiększenia z tytułu salda korekt wartości (dyskonto/premia/odsetki)	2 413	
b) zmniejszenia (z tytułu)	739 800	214
- dyskonto		214
- wykup	739 800	
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	165 298	25 286

NOTA 24C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowany	inne
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 1Y + marża	29-01-10	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 3M + marża	14-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	8 000 000	WIBOR 3M + marża	21-08-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	3 000 000	WIBOR 3M + marża	27-08-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	5 000 000	WIBOR 6M + marża	01-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	WIBOR 6M + marża	13-10-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Certyfikaty Depozytowe	10 000 000	WIBOR 6M + marża	13-10-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje	11 200 000	WIBOR 6M + marża	22-09-08	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-
- Obligacje	5 000 000	WIBOR 6M + marża	22-09-06	niezabezpieczone	nie ma	nie notowane	-

NOTA 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2003	2002
a) fundusze specjalne (z tytułu)	21 155	20 963
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	21 155	20 963
b) inne zobowiązania (z tytułu)	92 238	77 994
- zobowiązania z tyt. podatku dochodowego	2 553	2 915
- rozrachunki międzybankowe	17 047	8 355
- wierzyciele	72 638	66 553
- pozostałe pasywa		171
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	113 393	98 957

NOTA 26A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2003	2002
a) krótkoterminowe, w tym:	46 992	45 712
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna	28 859	23 679
- fundusz nagród	12 457	15 046
- rezerwa na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe i niewykorzystane urlopy	5 269	6 987
- pozostałe	407	
- koszty do zapłacenia - gospodarka własna		
- fundusz nagród		

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2003	2002
- rezerwa na odpisy emerytalne, nagrody jubileuszowe i niewykorzystane urlopy		
- pozostałe		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	46 992	45 712

NOTA 26C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZLYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2003	2002
a) krótkoterminowe, w tym:	235 719	176 680
- przychody pobierane z góry	1 322	140
- przychody zastrzeżone	234 397	176 540
- niezrealizowane różnice kursowe		
- odsetki skapitalizowane		
- należne dyskonto wierzytelności		
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	235 719	176 680

NOTA 27A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROČZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	789 122	693 595
a) odniesionej na wynik finansowy	765 677	693 595
- odsetki do otrzymania	22 575	29 372
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski	631 035	575 712
- dyskonto papierów wartościowych	3 054	8 865
- ulga inwestycyjna	75 523	63 433
- różnice kursowe		
- pozostałe	33 490	16 213
b) odniesionej na kapitał własny	23 445	
- odsetki do otrzymania	-676	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski	5 331	
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe	18 790	
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
2. Zwiększenia	15 019	112 124
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	14 343	88 003
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski		55 323
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		12 090
- różnice kursowe		
- pozostałe	14 343	20 590
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	676	24 121
- odsetki do otrzymania	676	
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski		5 331
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		18 790
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
3. Zmniejszenia	244 785	16 597
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	221 134	15 921
- odsetki do otrzymania	12 503	6 797
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski	183 233	
- dyskonto papierów wartościowych	148	5 811
- ulga inwestycyjna	22 670	
- różnice kursowe		
- pozostałe	2 580	3 313
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 651	676
- odsetki do otrzymania		676
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski	4 861	
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe	18 790	
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	559 356	789 122
a) odniesionych na wynik finansowy	558 886	765 677
- odsetki do otrzymania	10 072	22 575
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyski	447 802	631 035
- dyskonto papierów wartościowych	2 906	3 054
- ulga inwestycyjna	52 853	75 523
- różnice kursowe		
- pozostałe	45 253	33 490

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTULU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
b) odniesionych na kapitał własny	470	23 445
- odsetki do otrzymania		-676
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj	470	5 331
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		18 790
- odsetki do otrzymania		
- wycena papierów wartościowych i instrumentów pochodnych - zwyczaj		
- dyskonto papierów wartościowych		
- ulga inwestycyjna		
- różnice kursowe		
- pozostałe		

NOTA 27B

REZERWA Z TYTULU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	559 356	789 122
b1. jednostka/waluta tys / USD		
-b2. jednostka/waluta tys / EUR		
- tys. zł		
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		
- tys. zł		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	559 356	789 122

NOTA 27C

POZOSTALE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2003	2002
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 850
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
Pozostałe rezerwy, razem	116 540	129 850

NOTA 27D

POZOSTALE REZERWY	2003	2002
b) długoterminowe (wg tytułów):	116 540	129 850
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 850
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
Pozostałe rezerwy, razem	116 540	129 850

NOTA 27E

POZOSTALE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	111 763	127 817
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 777	2 033
b1. jednostka/waluta tys / USD	217	234
tys. zł	812	900
-b2. jednostka/waluta tys / EUR	214	213
- tys. zł	1 008	858
-b3. jednostka/waluta tys / GBP		
- tys. zł		
-b4. jednostka/waluta tys / SEK		
- tys. zł		
-b5. jednostka/waluta tys / CHF		
- tys. zł		
-b6. jednostka/waluta tys / NOK		
- tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)	2 957	275
Pozostałe rezerwy, razem	116 540	129 850

NOTA 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	129 850	90 722
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	10 850	26 877
- rezerwa na ryzyko ogólne	119 000	63 845
a) zwiększenia (z tytułu)	16 294	131 424
- utworzenie rezerwy na gwarancje		
- przeniesienie z innych pozycji bilansu	755	
- odpis w koszty	13 767	130 924
- różnice kursowe	1 772	500
c) rozwiązanie (z tytułu)	29 604	92 296
- rozwiązanie rezerwy na gwarancje	13 726	28 451
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	15 878	63 845
- różnice kursowe		
- reklasyfikacja do rezerw na należności finansowe		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	116 540	129 850
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	13 418	10 850
- rezerwa na ryzyko ogólne	103 122	119 000
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	116 540	129 850

NOTA 28A

ZOBOWIAZANIA PODPORZADKOWANE					
a	b		c	d	e
nazwa jednostki	wartosc pozyczki		warunki oprocentowania	termin wymagalnosci	stan zobowiazan podporzadkowanych
	wg walut	w tys. zł.			odsetki
- AT BRE COM LTD	50 mln EUR	206 645	3M EURIBOR + 1,3%	26.09.2012	235 895
- AT BRE COM LTD	200 mln EUR	721 540	3M EURIBOR + 1,3%	27.03.2012	943 580

NOTA 28B

ZMIANA STANU ZOBOWIAZAN PODPORZADKOWANYCH	2003	2002
Stan na poczatek okresu	1 005 524	
a) zwiekszenia (z tytułu)	174 282	1 005 524
- zaciagniecie pozyczki podporzadkowanej		925 010
- odsetki od pozyczki podporzadkowanej		474
- różnice kursowe	174 282	80 040
b) zmniejszenia (z tytułu)	331	
- spłata odsetek	331	
Stan zobowiazan podporzadkowanych na koniec okresu	1 179 475	1 005 524

NOTA 29

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartosc serii / emisji wg wartosci nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
- 11-12-86	zwykle na okaziciela	-	-	9 966 500	39 866 000	w calosci oplacone gotówka	23-12-86	01-01-89
- 11-12-86	imiennie zwykle	-	-	33 500	134 000	w calosci oplacone gotówka	23-12-86	01-01-89
- 20-10-93	zwykle na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w calosci oplacone gotówka	04-03-94	01-01-94
- 18-10-94	zwykle na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w calosci oplacone gotówka	17-02-95	01-01-95
- 28-05-97	zwykle na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w calosci oplacone gotówka	10-10-97	10-10-97
- 27-05-98	zwykle na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w calosci oplacone gotówka	20-08-98	01-01-99
- 24-05-00	zwykle na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w calosci oplacone gotówka	15-09-00	01-01-01
Liczba akcji, razem				22 970 500				
Kapitał zakładowy, razem					91 882 000			
Wartosc nominalna jednej akcji = 4,00 zł								

W 2003 r. BRE Bank SA dokonał konwersji 500 akcji imiennych BRE Banku na akcje na okaziciela. Akcje te zostały wprowadzone do obrotu giełdowego 2 lipca 2003 r. na podstawie uchwały Nr 181/2003 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 18 czerwca 2003 r.

Akcjonariuszem posiadającym bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne co najmniej 5% kapitału akcyjnego BRE Banku SA lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy był Commerzbank AG, 60261 Frankfurt n/Menem, Niemcy – który na dzień 31 grudnia 2003 r. posiadał 16.575.754 akcje BRE Banku, co stanowi 72,16 % kapitału zakładowego BRE Banku SA i uprawnia do wykonywania 72,16 % głosów na Walnym Zgromadzeniu.

NOTA 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	2003	2002
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	744 320	744 320
b) utworzony ustawowo	4 352	4 352
e) inny (wg rodzaju)	67	66
- przeszacowanie środków trwałych	60	60
- sprzedaż środków trwałych	6	6
- pozostały	1	
Kapitał zapasowy, razem	748 739	748 738

NOTA 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2003	2002
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	7 969	7 969
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 179	1 316
d) inny (wg rodzaju)		-12 330
- różnice kursowe	4 822	1 907
- wycena papierów dostępnych do sprzedaży	-10 455	-4 873
- aktualizacja wyceny trwałych aktywów finansowych	-7 151	-9 364
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	-1 636	-3 045

NOTA 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2003	2002
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558 000	558 000
- rezerwa statutowa	186 922	794 915
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	744 922	1 352 915

NOTA 34

Dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności

Fundusze podstawowe:	1.585.543 tys. zł
Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	748.739 tys. zł
Kapitał rezerwowy	186.922 tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	558.000 tys. zł

Fundusze uzupełniające:	731.354 tys. zł
Fundusz z aktualizacji wyceny	6.834 tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	724.520 tys. zł

Suma funduszy podstawowych i uzupełniających bez pomniejszeń: 2.316.897 tys. zł

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

- brakująca kwota niezbędnych rezerw celowych	- tys. zł
- wartości niematerialne i prawne	134.047 tys. zł
- niepokryta strata z lat ubiegłych	2.456 tys. zł
- zaangażowanie kapitałowe określone w § 4 ust. 1 pkt 2 w/w uchwały	384.474 tys. zł

RAZEM: 520.977 tys. zł

Fundusze własne po korektach 1.795.920 tys. zł

Kapitał krótkoterminowy - tys. zł

Całkowity wymóg kapitałowy: 1.291.421 tys. zł
(zgodnie z Uchwałą nr 5/2001)

Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej: 270.905 tys. zł

$$\text{Współczynnik wypłacalności} = \frac{\text{fundusze własne} + \text{kapitał krótkoterminowy} - \text{kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej}}{12,5 \times \text{całkowity wymóg kapitałowy}} \times 100\% = 9,45\%$$

NOTA 35

Dane do wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję

Wartość księgowa:	
Kapitał zakładowy	91.882 tys. zł
Kapitał zapasowy	748.739 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1.636) tys. zł
Pozostałe kapitały rezerwowe	744.922 tys. zł
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(2.456) tys. zł
Zysk (strata) netto	1.836 tys. zł

RAZEM: 1.583.287 tys. zł

Liczba akcji 22.970.500 szt

Wartość księgowa na jedną akcję = 1.583.287 tys. zł / 22.970.500 akcji = 68,93 zł / akcję

Informacja dotycząca rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję:

BRE Bank SA nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, warrantów ani opcji, których cena realizacji wskazywałaby na konieczność zwiększenia przewidywanej liczby akcji.

NOTA 36

ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIAZANYCH (Z TYTULU)	2003	2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	2 642 626	1 393 663
- jednostkom zależnym	2 577 565	1 329 130
- jednostkom stowarzyszonym	6 268	17 297
- jednostce dominującej	58 793	47 236
b) pozostałe (z tytułu)	113 374	70 598
- otwarte linie kredytowe	113 374	70 598
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	90 014	5 131
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	400	42 501
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	22 960	22 966
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	2 756 000	1 464 261

NOTA 37

ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIAZANYCH (Z TYTULU)	2003	2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	106 871	202 629
- od jednostki dominującej	106 871	202 629
- otwarte linie kredytowe		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	106 871	202 629

NOTY OBJASNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

NOTA 38

PRZYCHODY Z TYTULU ODSETEK	2003	2002
a) od sektora finansowego	150 282	148 415
b) od sektora niefinansowego	518 937	728 387
c) od sektora budżetowego	9 936	52 849
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	186 657	542 486
Przychody z tytułu odsetek, razem	865 812	1 472 137

NOTA 39

KOSZTY ODSETEK	2003	2002
a) od sektora finansowego	283 968	495 968
b) od sektora niefinansowego	355 878	603 680
c) od sektora budżetowego	4 768	17 754
d) pozostałe	92 442	27 962
Koszty odsetek, razem	737 056	1 145 364

NOTA 40

PRZYCHODY Z TYTULU PROWIZJI	2003	2002
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	266 135	227 000
Przychody z tytułu prowizji, razem	266 135	227 000

NOTA 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2003	2002
a) od jednostek zależnych	4 729	10 586
c) od jednostek stowarzyszonych	17 657	6 450
d) od pozostałych jednostek	154	5 869
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	22 540	22 905

NOTA 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2003	2002
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	34 365	20 379
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	307 214	474 314
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	272 849	453 935
b) pozostałych	-12 620	-120 601
Wynik operacji finansowych, razem	21 745	-100 222

NOTA 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2003	2002
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	10 977	10 472
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i niesciagalnych	94	602
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	10 306	947
f) inne (z tytułu)	26 844	19 894
- z przychodów ubocznych	3 258	3 032
- z tytułu zaokrągleń i nadwyżek kasowych		
- z przychodów ze sprzedaży towarów i usług	13 537	15 052
- z przychodów z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	7 128	965
- z pozostałych przyczyn	2 921	845
Pozostałe przychody operacyjne, razem	48 221	31 915

NOTA 44

POZOSTALE KOSZTY OPERACYJNE	2003	2002
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	11 001	10 172
c) z tytułu odpisanych należności	124	3 504
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	672	1 158
e) przekazane darowizny	2 582	2 949
f) inne (z tytułu)	10 331	35 914
- odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	2 243	24 218
- pozostałe koszty operacyjne	7 743	11 696
- koszty uboczne	345	
Pozostałe koszty operacyjne, razem	24 710	53 697

NOTA 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2003	2002
a) wynagrodzenia	143 502	160 822
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	47 290	47 179
c) koszty rzeczowe	259 502	250 481
d) podatki i opłaty	5 949	6 034
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	7 414	5 739
f) pozostałe (z tytułu)		352
- odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		
- inne koszty		352
Koszty działania banku, razem	463 657	470 607

NOTA 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003	2002
a) odpisy na rezerwy na:	263 864	721 488
- należności normalne	8 392	11 492
- należności pod obserwacją	13 159	14 715
- należności zagrożone	216 927	564 357
- ogólne ryzyko bankowe		119 000
- zobowiązania pozabilansowe	13 767	11 924
- inne	11 619	
b) aktualizacja wartości:	1 498	82 862
- aktywów finansowych	1 498	
- dłużnych papierów wartościowych		
- akcji i udziałów podmiotów zależnych		11 072
- akcji i udziałów podmiotów stowarzyszonych		
- akcji i udziałów podmiotów mniejszościowych		4 064
- pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych		67 726
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	265 362	804 350

NOTA 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003	2002
a) rozwiązanie rezerw na:	281 234	289 527
- należności normalne	6 691	320
- należności pod obserwacją	302	24
- należności zagrożone	244 637	196 887
- ogólne ryzyko bankowe	15 878	63 845
- zobowiązania pozabilansowe	13 726	28 451
b) aktualizacja wartości:	1 223	19 903
- dłużnych papierów wartościowych		
- akcji i udziałów podmiotów zależnych		11 072
- akcji i udziałów podmiotów stowarzyszonych		
- akcji i udziałów podmiotów mniejszościowych	348	289
- pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	875	8 542
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	282 457	309 430

NOTA 48

NOTA 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2003	2002
a) losowe	180	359
Zyski nadzwyczajne, razem	180	359

NOTA 50

STRATY NADZWYCZAJNE	2003	2002
a) losowe	112	245
Straty nadzwyczajne, razem	112	245

NOTA 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEZACY	2003	2002
1. Zysk (strata) brutto	47 692	-299 045
2. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	-174 238	79 328
- dochody memorialowe	-1 024 207	-35 512
- dochody nie podlegające opodatkowaniu	-16 761	-1 236 503
- koszty memorialowe	841 137	-24 168
- koszty nku	25 593	1 375 511
- odliczenia od dochodu		
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-126 546	-219 717
4. Podatek dochodowy według stawki 28 %		
- wykazany w rachunku zysków i strat	550	534

Kwota podatku bieżącego wykazanego w rachunku zysków i strat w 2003 r. w wysokości 550 tys. zł dotyczy podatku zapłaconego za granicą od przychodów uzyskanych poza terytorium RP.

NOTA 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2003	2002
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	17 044	-62 857
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	31 767	22 679
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	-7 469	-59 324
- strata podatkowa	-7 469	-59 324
Podatek dochodowy odroczony, razem	41 342	-99 502

NOTA 51C

LĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	2003	2002
- ujętego w kapitale własnym	-3 179	-1 316
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		-1 732

NOTA 51D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2003	2002
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		169

NOTA 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	2002	2003
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-29 890	-20 463
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		2 518
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	25 926	-161 199

NOTA 54

Zgodnie z Uchwałą nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 maja 2003 r. strata netto BRE Banku SA za 2002 r. w kwocie 379.221 tys. zł oraz wynikająca ze zmiany przepisów dotyczących rachunkowości banków strata z lat ubiegłych w wysokości 228.772 tys. zł zostały pokryte z kapitału rezerwowego.

Uzyskany w 2003 r. zysk w wysokości 1.836 tys. zł zostanie w całości zaliczony do kapitału rezerwowego Banku.

NOTA 55

Dane do wyliczenia zysku na 1 akcję

Liczba akcji BRE Banku SA:

Styczeń '03	22.970.500 szt
Luty '03	22.970.500 szt
Marzec '03	22.970.500 szt
Kwiecień '03	22.970.500 szt
Maj '03	22.970.500 szt
Czerwiec '03	22.970.500 szt
Lipiec '03	22.970.500 szt
Sierpień '03	22.970.500 szt
Wrzesień '03	22.970.500 szt
Pazdziernik '03	22.970.500 szt
Listopad '03	22.970.500 szt

Grudzien '03 22.970.500 szt

Wynik netto: 1.836 tys. zł

Zysk na 1 akcje:

$$1.836 \text{ tys. zł} / 22\,970\,500 = 0,08 \text{ zł}$$

Informacja dodatkowa w sprawie wyliczenia rozwodnionego zysku na jedna akcje:

BRE Bank SA nie wyemitował obligacji zamiennych na akcje, opcji, warrantów, nie miały również miejsca inne zdarzenia mogące zwiększyć przewidywana liczba akcji.

NOTY OBJASNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH

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

	Stan na 31.12.02	Stan na 31.12.03	Bilans zmian
Kasa zł	11 064	17 130	6 066
Kasa walutowa	6 987	8 366	1 379
Skarbiec złotowy	31 109	32 723	1 614
Skarbiec walutowy	19 679	17 221	(2 458)
Gotówka w bankomacie	2 000	2 000	0
Znaki opłaty skarbowej	10	30	20
Rachunek bieżący skonsolidowany w NBP	(226 099)	(7 768)	218 331
Rachunki bieżące oddziałów	515 741	403 421	(112 320)
Lokaty w bankach z terminem zapadalności do 3 miesięcy	987 771	4 413 199	3 425 428
Razem:	1 348 262	4 886 322	3 538 060
 Rachunki bieżące Nostro	 24 176	 157 111	 132 935
Przekroczenie sald na rachunkach Loro	138	0	(138)
	24 314	157 111	132 797
Razem:	1 372 576	5 043 433	3 670 857

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

Wynikają one z transakcji i innych zdarzeń branych pod uwagę przy ustalaniu zysku netto.

Zysk netto skorygowano o :

- różnice kursowe wynikające z działalności inwestycyjnej i finansowej,
- dywidendy otrzymane i zapłacone oraz odsetki dotyczące działalności finansowej,
- zmianę stanu pozostałych rezerw,
- podatek dochodowy współmierny do zysku brutto i zapłacony,
- wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej.

Ponadto zysk netto skorygowano o zmianę stanów pozycji aktywów i pasywów z wyłączeniem elementów związanych z działalnością inwestycyjną i finansową banku.

W przepływie pieniężnym z działalności inwestycyjnej wykazano :

- wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych oraz innych aktywów długoterminowych,
- wpływy ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów długoterminowych.

Przepływ z działalności finansowej uwzględnia :

- wpływy i wydatki związane ze zmianami kredytów i pożyczek długoterminowych,
- płatności dywidend na rzecz właścicieli,
- wpływy i spłaty zobowiązań związanych z emisją obligacji własnych.

Nie wystąpiły niezgodności pomiędzy bilansowymi zmianami stanu wyliczonymi z ksiąg a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych.

Wartość pozostałych wydatków z tytułu działalności finansowej wynosi 111.162 tys. zł (co stanowi 5,46 % wydatków z tytułu działalności finansowej) i składają się na nią:

- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach zagranicznych w kwocie 53.149 tys. zł,
- odsetki zapłacone od kredytów długoterminowych zaciągniętych od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 12.496 tys. zł,
- odsetki zapłacone od pożyczek podporządkowanych zaciągniętych w banku zagranicznym w kwocie 44.886 tys. zł.

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